



**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
"КОНКОРД"**

**ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА
(ЗВІТ ПРО УПРАВЛІННЯ)
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
"АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"
ЗА 2019 РІК**

Характер бізнесу (опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк, інформація щодо керівників та посадових осіб, наявність структурних підрозділів, інформація про придбання акцій, короткий опис діючої бізнес-моделі, основні продукти та послуги, отримані винагороди за звітний період)

Банк створений на підставі рішення Установчих зборів засновників від 25 травня 2005 року під назвою ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" та зареєстрований Національним банком України 7 серпня 2006 року за №308. Рішенням Загальних зборів акціонерів від 30 квітня 2009 року змінено тип з закритого на публічне акціонерне товариства та змінено найменування Банку з ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" на ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД". ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" є правонаступником всіх прав та обов'язків ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД". Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів від 22 червня 2018 року змінено тип з публічного на приватне акціонерне товариство та змінено найменування з ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" є правонаступником всіх прав та обов'язків ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД". Організаційно-правова форма Банку – акціонерне товариство. Тип акціонерного товариства – приватне акціонерне товариство. Банк створений на необмежений строк. Банк є універсальним, здійснює свою діяльність на території всієї України та може здійснювати свою діяльність за її межами, з урахуванням вимог, встановлених законодавством України та нормативно-правовими актами Національного банку України.

Місцезнаходженням Банку є: 49000, Україна, місто Дніпро, площа Троїцька, будинок 2.

Банк функціонував на ринку банківських послуг протягом 2019 року під впливом факторів зовнішнього середовища. 2019 рік був непростим для економіки України. Але негативні прогнози не виправдалися. Країні вдалося зберегти стабільність і навіть покращити багато показників.

Першою приємною несподіванкою для українців стало зміцнення гривні. 1 січня 2019 року один долар коштував 27,7 грн, а до кінця року – вже 23,7 гривні. Національна валюта зміцнювалась через переважання пропозиції іноземної валюти над попитом на неї завдяки надходженням від традиційно експортно-орієнтованих галузей (агро-промисловий комплекс, металургія, гірничо-видобувна промисловість) за одночасних порівняно стриманих платежів за імпортом, а також значного припливу боргового капіталу (в облігації внутрішньої державної позики), як державного, так і приватного. На протязі 2019 року куплено облігацій внутрішньої державної позики на 4 млрд доларів. Це зберігало умови для подальшого поповнення міжнародних резервів Національного банку України і поступової лібералізації валютного ринку.

З одного боку, від ревальвації гривні певною мірою втратили експортери і держбюджет. Але в той же час, сповільнилася споживча інфляція, скоротилися витрати на обслуговування зовнішнього боргу, знижується співвідношення державного боргу до ВВП (що позитивно сприймається інвесторами), для бізнесу дешевше став інвестиційний імпортом (обладнання та інше), зарплати в Україні вирости в доларовому еквіваленті, що стримує міграцію за кордон. Більш низькі обсяги імпорту і сильніший, ніж передбачався, курс гривні позначилися на надходженнях від податків на міжнародну торгівлю та податку на додаткову вартість з ввезених товарів.

Втім, за оцінками Національного банку України, міцним обмінним курсом гривні пояснювалося близько половини загального обсягу недовиконання плану податкових

надходжень. Крім того, падіння світових цін на енергоносії, насамперед газ, призвело до зниження і внутрішніх цін на природний газ, що разом зі зниженням обсягів видобутку газу зумовило виконання рентних платежів на більш низькому рівні, ніж очікувалося. Також на курс гривні вплинув рекордний урожай зерна – 72 млн тонн. Таким чином Україна експортувала на третину більше зернових і зернобобових на світові ринки.

Прибутковість банків у 2019 році була найвищою за весь період роботи банківського сектору. Рентабельність капіталу сягнула 34%, чому сприяло стрімке зростання операційних доходів і найнижче за десятиліття відрахування до резервів під активи. Завдяки уповільненню споживчої інфляції до 4,1% розпочато цикл зниження ключової ставки Національного банку України, яка протягом 2019 року знижувалася 5 разів (з 18,0% до 13,5%). З 31 січня 2020 діє чергове зниження (до 11%). Прибуток банківського сектору за 2019 рік склав 59,6 млрд. грн., що в 2,7 разів більше ніж за 2018 рік.

Комерційні ставки за гривневими депозитами та кредитами почали знижуватися.

Чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання зменшилися за IV квартал 2019 року на 6,1% та на 6,2% за рік. Чисті валютні кредити зросли на 1,3% у доларовому еквіваленті за квартал, але скоротилися на 4,1% у річному вимірі. Чисті гривневі кредити фізичним особам зросли на 6,6% за квартал та на 29,8% за рік.

Гривневі кошти суб'єктів господарювання зросли за квартал на 16,2% (за рік – на 19,5%). Суттєво збільшилися валютні кошти корпорацій – на 48,4% за рік (в основному, за рахунок отримання Нафтогазом 2,9 млрд. доларів за рішенням Стокгольмського арбітражу). Послаблення девальваційних очікувань та символічні ставки за валютними депозитами викликали зростання коштів населення у гривні на 8,4% в IV кварталі після їх скорочення в III кварталі. Однак, стала довіра населення до валюти сприяла і зростанню його валютних вкладів в доларовому еквіваленті також – на 6,4% за квартал та на 15,4% за рік.

Продовжується скорочення частки непрацюючих кредитів (за квартал – на 0,6%, за рік – на 4,5%). Основні чинники – надання нових кредитів фізичним особам та списання непрацюючих кредитів за рахунок резервів. Якість корпоративного портфелю протягом кварталу практично не змінилася.

Відрахування до резервів сектору за рік зменшилося на 50,1%, що стало найнижчим значенням за останні 10 років.

До кінця березня 2020 року банки повинні затвердити та передати на розгляд до Національного банку України програми роботи з непрацюючими активами. Крім того, у лютому в банках мали бути затверджені декларації схильності до ризиків, що є завершенням процесу створення системи управління ризиками.

Національний банк України вважає, що банки мають використовувати поточні прибутки на формування капіталу. У найближчі роки вимоги до капіталу суттєво підвищуватимуться: потрібно буде формувати буфер консервації та системної важливості (для системно важливих банків), а також покривати капіталом операційний та ринковий ризики.

Національний банк України очікує, що завдяки низькій інфляції та макрофінансовій стабільності висока вартість ресурсів перестане бути проблемою, що стримує відновлення кредитування.

Однак, завжди існує фактор раптовості, який може різко погіршити бізнес-середовище та звести нанівець усі економічні очікування. Саме таким фактором на початку 2020 року є вплив економічної кризи та геополітичної нестабільності, епідеміологічної ситуації у зв'язку із запровадженням в Україні жорстких карантинних заходів, спрямованих на протидію поширення коронавірусу SARS-CoV-2, у тому числі обмеження щодо користування громадським транспортом, роботи підприємств та установ, неможливо передбачити їхнє остаточне врегулювання з достатньою вірогідністю, і вони можуть негативно вплинути на економіку України та операційну діяльність Банку. Наразі мова йде не стільки про бізнесовий розвиток (відповідно, подальший розвиток кредитування), а збереження існуючого.

Керівництво Банку активно співпрацює з Національним банком України по питанням роботи банківської системи та фінансових ринків в умовах карантину та запровадженого режиму надзвичайної ситуації в окремих регіонах; приймає заходи для якнайбільшої інформованості клієнтів Банку щодо оплати картками від CONCORDBANK за допомогою сервісів Apple/Google Pay або з використанням мобільного додатку чи WEB-версією інтернет-банкінгу «icON25»; проводить дуже виважену політику щодо операцій з кредитування, з іноземною валютою та інших операцій для уникнення ризиків втрат.

Наразі керівництво Банку не бачить підстав для створення будь-яких резервів чи додаткових розкриттів у фінансовій звітності, крім тих, що вже створені або подані, відповідно.

Опис діючої бізнес-моделі Банку розкрито у Стратегії розвитку АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» на 2018-2020 роки.

Головним напрямком діяльності АТ «АКБ «КОНКОРД» (далі – Банк) є здійснення банківських операцій і надання послуг, на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України, фізичним та юридичним особам. Протягом 2019 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до банківської ліцензії на право здійснювати банківські операції №230 від 07.11.2011. Протягом звітного періоду Банк продовжував вести професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме: брокерську діяльність на підставі ліцензії серії АД №034476; дилерську діяльність на підставі ліцензії серії АД №034477, термін дії ліцензії з 18 липня 2012 року необмежений; депозитарну діяльність депозитарної установи на підставі ліцензії №1484, термін дії ліцензії з 18 вересня 2015 року необмежений.

Наявність індивідуального підходу до кожного окремого клієнта з врахуванням їх потреб, дозволяє Банку залучати широкий спектр клієнтів. Оперативність в прийнятті рішень дає можливість конкурувати з іншими банками України. Зважене ціноутворення, відсутність проблемних кредитів, забезпечує дохідність кредитних операцій на високому рівні. Основні продукти та послуги Банку протягом 2019 року:

- у корпоративному бізнесі: розрахунково-касове обслуговування; залучення депозитів; надання кредитів (кредитні лінії, овердрафти); надання гарантій (тендерних, виконання зобов'язань); обслуговування ЗЕД (валютний контроль, купівля-продаж валюти). Протягом 2019 року Банк пропонує клієнтам широку лінійку банківських продуктів щодо надання гарантій, враховуючи безресурсність даних операцій (до моменту настання гарантійного випадку). Вигідні цінові умови та оперативність в прийнятті рішень дозволили Банку зайняти лідируючі позиції на ринку банківських гарантій, що використовуються для участі у тендерах.

- у роздрібному бізнесі: оформлення класичних банківських продуктів (РКО, відкриття та обслуговування поточних (у т.ч. карткових) рахунків, випуск пластикових карток міжнародного рівня, залучення коштів на депозитні рахунки, надання у оренду банківських сейфів); участь у міжнародних системах грошових переказів: Western Union, MoneyGram, Welsend, MONEGO, SWIFT, запровадження систем P2P-переводів, у т.ч. міжнародних; запровадження сучасних технологій при обслуговуванні клієнтів роздрібного бізнесу (реалізація системи дистанційного обслуговування icON25 (адаптивна WEB-версія, мобільні застосунки для iOS, Android), надання можливості токенизації карт завдяки Apple Pay та Google Pay; запуск telegram-бота для миттєвого оформлення сучасної цифрової prepaid-картки «X-card»; введення систем лояльності для клієнтів («кешбек»/бонуси) та проведення багатьох конкурсів та компаній (у т.ч. з Mastercard).

Банк продовжує обслуговування банківських платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International. У вересні 2015 року ПАТ «АКБ «КОНКОРД» отримав статус принципового члена міжнародної платіжної системи MasterCard International та в вересні 2016 року перейшов на новий процесинг від ТОВ «Прокард». Прокард – це новий процесинговий центр в Україні, який є незалежним процесингом і надає бездоганний сервіс, новітні технології та безпеку фінансових операцій. Банк є постійним партнером ТОВ «Прокард» та планує впроваджувати сучасні процесингові технології для максимальної швидкості розрахунків і надання клієнтам послуг найвищої

якості. В червні 2017 року ПАТ «АКБ «КОНКОРД» отримав статус принципового члена міжнародної платіжної системи Visa International і разом з ТОВ «Прокард» здійснив проект розбудови прямих каналів до Visa, та технічну сертифікацію послуг, що надаються Банком. Банк з ТОВ «ПРОКАРД» пройшов проект впровадження еквайерського 3DSecure (додаткова верифікація операцій клієнтів в інтернет-середовищі). Завдяки цьому, в 2019 році Банк продовжив активно надавати послуги на ринку електронної комерції, а саме: інтернет-еквайринг, Р2Р перекази між фізичними особами; перекази С2А та А2С, ініціаторами яких виступають юридичні особи.

Банк не проводив операції з деривативами та не вчиняв правочини щодо похідних цінних паперів.

У 2019 році керівництво Банку спрямовувало зусилля на розширення кола клієнтів та диверсифікацію ресурсної бази з метою зменшення ризиків погіршення ліквідності та платоспроможності АТ «АКБ «КОНКОРД» внаслідок можливих різких коливань залишків на рахунках клієнтів.

На звітну дату Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (свідоцтво учасника фонду № 184, дата реєстрації 18.01.2007, реєстраційний № 193).

Основними бенефіціарними власниками Банку є Соседка Олена Віліївна та Соседка Юлія Віліївна.

Станом на 31.12.2019 АТ «АКБ «КОНКОРД» має наступну організаційну структуру:

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

Наглядова рада Банку- орган, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав акціонерів, вкладників та кредиторів Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Склад Наглядової ради станом на 31.12.2019:

- Голова Наглядової ради Соседка Олена Віліївна, акціонер Банку;
- Член Наглядової ради Соседка Юлія Віліївна, акціонер Банку;
- Член Наглядової ради Міняйло Валентин Францевич, представник акціонера Соседки О.В.;
- Член Наглядової ради Семенова Олена Олександрівна, незалежний член (незалежний директор);
- Член Наглядової ради Адамський Павло Самуїлович, незалежний член (незалежний директор);
- Член Наглядової ради Капустін Іван Вадимович, незалежний член (незалежний директор).

Наглядовою радою утворено наступні комітети Наглядової ради:

Комітет з питань аудиту Наглядової ради з метою підвищення ефективності роботи Наглядової ради Банку з питань нагляду за питаннями фінансової звітності та системи внутрішнього контролю, підвищення ефективності діяльності служби внутрішнього аудиту Банку та зв'язками із зовнішніми аудиторами.

Комітет з управління ризиками з метою ефективного управління ризиками Банку.

Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку, у наступному складі:

- Голова Правління Задоя Юрій Анатолійович;
- Член Правління, Заступник Голови Правління Савченко Михайло Олександрович;
- Член Правління, Заступник Голови Правління Безугла Олена Володимирівна;
- Член Правління, Заступник Голови Правління Кияниця Олег Анатолійович;
- Член Правління, Заступник Голови Правління Дашевська Тетяна Шаміліївна;
- Член Правління, Заступник Голови Правління Ранська Анна Анатоліївна;

- Член Правління, Заступник Голови Правління Мунтян Оксана Павлівна;
- Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Бондарчук Ірина Миколаївна;
- Член Правління, начальник департаменту ризик-менеджменту Полтавець Олена Юріївна.

Керівник, що не входить до складу Правління Банку – головний бухгалтер Хоторнічан Людмила Яківна.

Структурні підрозділи Банку, які забезпечують діяльність Банку станом на 31.12.2019:

- Група радників (у складі: Радник Голови Наглядової ради Циганок І.А., Радник Голови Правління Волощук І.Г.);
- Структурні підрозділи: (Департамент ризик – менеджменту: Управління контролю ризиків, Відділ оцінки ризиків, Відділ операційних ризиків, Управління кредитного андеррайтингу, Відділ кредитних ризиків, Відділ оцінки ризиків по документарним операціям, Відділ заставних операцій; Управління комплаєнс, Служба внутрішнього аудиту, Корпоративний секретар, Управління продаж вір-бізнесу, Управління супроводження продажів та якості обслуговування вір-бізнесу, Відділ розробки продуктів та аналізу, Відділ координації; Департамент організації продажів корпоративним клієнтам, Відділ організації продажів регіональної мережі, Управління кредитного аналізу, Департамент документарного бізнесу, Відділ продажів документарних операцій №1, Відділ продажів документарних операцій №2, Відділ продажів документарних операцій №3, Департамент валютного контролю, Управління кредитної адміністрації, Управління фінансового контролінгу та економічного аналізу, Департамент методології та бізнес-процесів, Юридичне управління супроводу внутрішньобанківських операцій та загальногосподарської діяльності, Юридичний відділ супроводу внутрішньобанківських операцій, Управління цінних паперів, Відділ торгівлі цінними паперами, Відділ депозитарної діяльності, Відділ грошового обігу та касових операцій, Відділ інкасації, Головний бухгалтер, Департамент бухгалтерського та податкового обліку, Відділ бухгалтерського обліку та звітності, Відділ податкового та фінансового обліку, Управління статистичного обліку та звітності, Операційний департамент, Операційне управління, Відділ супроводження казначейських операцій, Відділ супроводження активно-пасивних операцій, Відділ організації операційної діяльності, Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, Управління фінансового моніторингу, Департамент бізнесу електронної комерції, Управління організації продажів бізнесу електронної комерції, Відділ супроводу продажів, Відділ організації продажів в регіональній мережі, Управління розробки продуктів бізнесу електронної комерції, Управління по роботі з банками асоціантами та афіліантами, Управління проектами бізнесу електронної комерції, Управління проектами, Управління маркетингу, Управління розробки ПЗ, Відділ web-розробки програмного забезпечення, Відділ розробки прикладного програмного забезпечення, Департамент претензійно - позовної діяльності, Департамент інформаційних технологій, Управління програмного забезпечення та баз даних, Відділ підтримки САБ, Управління серверного та телекомунікаційного обладнання, Управління безпеки, Відділ економічної безпеки, Відділ охорони, Управління інформаційної безпеки, Відділ дослідження загроз інформаційної безпеки, Відділ впровадження та підтримки систем захисту інформації, Відділ підтримки користувачів та моніторингу, Відділ підтримки програмних комплексів, Сектор персоналізації БПК, Відділ технічного забезпечення, Управління розробки карткових продуктів, Відділ розробки карткових продуктів роздрібного бізнесу, Управління кредитування роздрібних клієнтів, Відділ кредитування роздрібних клієнтів, Відділ координації роздрібного бізнесу, Управління організації продаж роздрібного бізнесу, Відділ дистанційних продаж, Управління ресурсних та комісійних операцій, Відділ клієнтської підтримки, Казначейство (зі статусом департаменту), Відділ товарних ринків, Відділ кореспондентських відносин, Відділ ділінгу, Відділ відправки платежів та супроводження казначейських операцій, Департамент управління мережею, Управління по роботі з персоналом, Відділ кадрів, Загальний сектор, Архів, Адміністративно-господарчий відділ,

Департамент платіжних карток, Управління розвитку та організації бізнесу платіжних карток, Управління супроводу операцій з платіжними картками, Відділ моніторингу карткових операцій, Відділ налаштувань в карткових системах, Управління обліку операцій з платіжними картками, Відділ клірингових розрахунків, Відділ операцій з платіжними картками, Юридичне управління супроводу бізнесів, Відділ правового забезпечення документарних операцій, Відділ правового забезпечення активних операцій, Відділ правового забезпечення кредитних операцій.

До організаційної структури Банку входять чотирнадцять відділень, які здійснюють банківські операції, передбачені Положеннями про відділення.

Відділення №9 "Львівська регіональна дирекція" АТ "АКБ "КОНКОРД"	м. Львів вул. Лесі Українки, буд.7
Новомосковське відділення № 12 АТ "АКБ "КОНКОРД"	м. Новомосковськ вул. Сучкова, буд.7, приміщення 23
Дніпровське відділення №5 АТ "АКБ "КОНКОРД"	м. Дніпро пр. Слобожанський, №31Д, в Торговому комплексі "Наша Правда"
Дніпровське відділення № 3 АТ "АКБ "КОНКОРД"	м. Дніпро вул. Бригадна, буд. 11, нежитлове приміщення №68
Київське центральне відділення №111 АТ "АКБ "КОНКОРД"	м. Київ вул. Миколи Грінченка, буд. 4
"Харківська регіональна дирекція" відділення №11 АТ "АКБ "КОНКОРД"	м. Харків вул. Пушкінська, будинок 25
"Дніпровська регіональна дирекція" Центральне відділення №10 АТ "АКБ "КОНКОРД"	м. Дніпро площа Троїцька, 2
Київське відділення № 103 АТ "АКБ "КОНКОРД"	м. Київ вул. Володимирська, буд. 12 (літера А)
Запорізьке відділення №8 АТ "АКБ "КОНКОРД"	м. Запоріжжя пр. Леніна, буд.176
Одеське відділення №6 АТ"АКБ"КОНКОРД"	м. Одеса вул. Новощепний ряд, буд. 2
Стрілецьке відділення №7 АТ "АКБ "КОНКОРД"	м. Дніпро вул. Січових Стрільців, 94
Криворізьке відділення №4 АТ "АКБ "КОНКОРД"	м. Кривий Ріг вул. Лермонтова, 2А
Одеське відділення №1 АТ"АКБ"КОНКОРД"	м. Одеса вул. Колонтаївська, 9/11
"Київська регіональна дирекція" відділення №100 АТ"АКБ"КОНКОРД"	м. Київ вул. Ярославів Вал, 17а

Стратегія розвитку регіональної мережі передбачає орієнтацію на відкриття та роботу відділень з широким спектром банківських послуг з метою розширення кола клієнтів, підвищення якості обслуговування клієнтів та реалізації послуг.

Правління з метою ефективного управління Банку утворило наступні комітети /ради:

- Кредитний комітет, який приймає рішення про проведення операцій, що несуть кредитні ризики, щомісячно оцінює якість активів Банку, готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів;

- Комітет з питань управління активами та пасивами, який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості до погашення активів та пасивів та надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;

- Тарифний комітет, який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності існуючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів;

- Комітет з питань фінансового моніторингу, який контролює впровадження ефективної політики Банку в сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

- Раду по впровадженню, функціонуванню та контролю за функціонуванням СУБ, яка розглядає та вирішує питання, пов'язані із забезпеченням інформаційної безпеки Банку.

Протягом 2019 року відбувались зміни в організаційній структурі Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку, характеру й обсягам банківських продуктів з метою досягнення стратегічних цілей Банку.

23.08.2018 позачерговими Загальними зборами акціонерів (протокол № 36 від 23.08.2018) прийнято рішення про збільшення статутного капіталу Банку за рахунок додаткових внесків шляхом збільшення кількості акцій існуючої номінальної вартості та емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції). 09.10.2018 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку зареєстрований випуск акцій Банку та видано тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій №71/1/2018-Т від 09.10.2018. Річними загальними зборами акціонерів (протокол № 39 від 23.04.2019) прийнято рішення про відмову від емісії акцій Банку. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку прийнято рішення про скасування реєстрації випуску акцій Банку та анулювання тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій №71/1/2018-Т від 09.10.2018, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (розпорядження №168-ДР-СТ-А від 10 липня 2019 року).

НАШІ ДОСЯГНЕННЯ

	2018	2019
Кількість співробітників, чол.	300	357
Активи, млн грн	1 032	2 039
Статутний капітал банку, млн грн	200	200
Кредитний портфель юр. осіб, млн. грн.	518	702
Кредитний портфель, фіз. осіб, млн. грн.	31	36
Залишки фіз. Осіб, млн. грн	431	630
Залишки юр. осіб, млн. грн	255	920
Кількість виданих гарантій, шт.	4243	6800
Сума доходу за гарантіями, млн. грн	16	19
Сума доходу за е-комерцією, млн. грн	14	371
Емісія карток, шт.	2300	64025
Податки (ПДФЛ, ЄСВ, ПДВ тощо), млн. грн.	20	43,7
Чистий прибуток	10	53



icON25



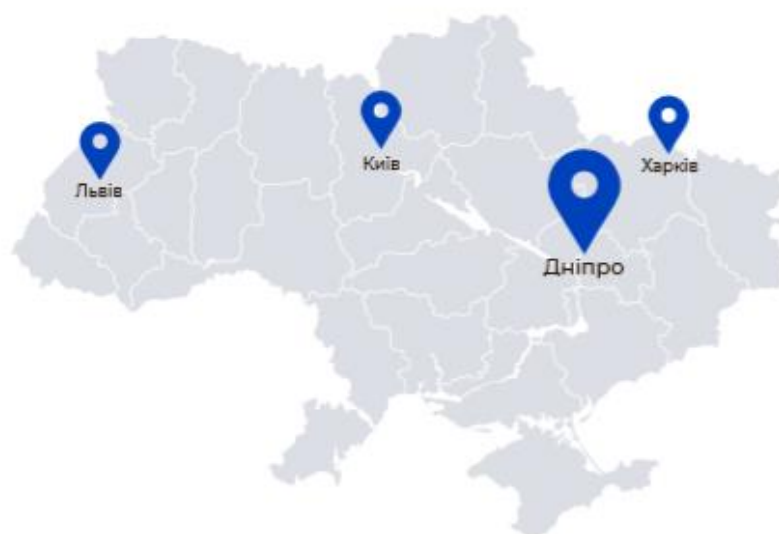
- 1 Валютний обмін онлайн
- 2 Віртуальна карта
- 3 **Apple pay** і **Google pay**
- 4 Комуналка **Portmone**
- 5 Бонусна **Cash-back** програма для роздрібно́ї торгівлі

УСПІХИ БАНКУ

- 1 Prepaid X card - Telegram ConcordPrepaidBot
- 2 Карта "One" – об'єднання всіх переваг в одній карті
- 3 Запуск системи **електронного документообігу**
- 4 **Ребрендинг** корпоративного стилю, а також створення корпоративного героя



НОВІ ВІДДІЛЕННЯ



- 1 Відкрито офіс у найкращому бізнес-центрі Києва – **«Leonardo»** (також там знаходяться офіси Visa та Mastercard)
- 2 Відкрито 2 VIP-відділення: Дніпро, Бригадна,11 і БЦ **«Міленіум»** + 2 VIP-зони в Харкові та Львові
- 3 Відкрито відділення в **Новомосковську** та ТЦ **«Правда»** в Дніпрі

FINTECH-УСПІХИ 2019

- 1 **10 %** ринку транзакцій MC
- 2 **6 %** ринку транзакцій Visa
- 3 **Apple pay** е-ком. еквайринг
- 4 Впроваджено еквайринг **ПРОСТІР**

ІНТЕРНЕТ-ЕКВАЙРИНГ



- 1 Реєстрація за **1 день**
- 2 Технічна підтримка **24/7**
- 3 5 сервісів = 1 послуга
- 4 Без абон. плати та співробітників



Протягом 2019 року Банк отримав наступні винагороди:

Перше місце в номінації «Лідер кредитування серед населення і за значний внесок у благодійність» в рамках Всеукраїнського проекту «ФІНАНСОВІ УСТАНОВИ УКРАЇНИ 2018: гідні, успішні, надійні».

Друге місце в номінаціях «Краща дебетова картка», «Краща дебетна VIP-карта» і «Краща кредитна VIP-карта» і третє місце в номінації «Краща кредитна карта» за результатами престижної фінансової премії «FinAwards 2019».

Потрапили в топ-10 найуспішніших банків країни в категоріях «Інтернет-банкінг» та «Мобільний банкінг» на премії FINANCIAL CLUB AWARDS 2019.

Перше місце в номінації "Ощадний банк для бізнесу" в категорії "Банки з Приватним капіталом серед невеликих банків" в рамках фінансової премії "2020 Банки року" організованої компанією "Financial club".

Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей (інформація щодо пріоритетів дій для досягнення результатів, критерії вимірювання успіху та оцінювання досягнень, суттєві зміни в цілях та досягненнях за звітний період, висвітлення діяльності у сфері досліджень і розроблень)

Головною стратегічною метою Банку є підвищення його конкурентоспроможності шляхом збереження його універсальності, розвитку традиційних та інноваційних послуг та оптимізації каналів їх доставки клієнтам, присутності на основних сегментах фінансового ринку, впровадження нових банківських технологій.

В основу стратегії розвитку Банку покладено такі принципи:

- конкурентоспроможність,
- універсальність,
- надійність,
- професіоналізм,
- оперативність у прийнятті рішень.

Досягнення головної стратегічної мети Банку здійснюється через:

Збереження конкурентоспроможності, що можливо було зробити завдяки:

- ✓ диверсифікації діяльності за різними напрямками з метою зниження рівня банківських ризиків;
- ✓ диверсифікації в клієнтських сегментах;
- ✓ комплексного підходу до обслуговування клієнтів, удосконаленню систем управління роботою для досягнення максимальної ефективності, балансу ризикованості та прибутковості операцій;
- ✓ впровадженню перехресних продаж та забезпечення зростання дохідності банківських операцій;

Удосконалення внутрішніх процесів з метою задоволення вимог клієнтів стало можливим завдяки:

- ✓ оптимізації часу процесів розробки і введенню в експлуатацію нових продуктів та послуг для щільнішої інтеграції корпоративного і роздрібно-го сегментів банківського бізнесу.
- ✓ удосконаленню форм і методів управління, включаючи впровадження інновацій;
- ✓ створенню системи оцінки ефективності управління банківськими продуктами – як на рівні бізнесу, так і на рівні структурних підрозділів Банку;

Розвиток процесингу та електронних платежів, технологій обслуговування клієнтів, щоб задовольнити фінансові цілі, стало можливим втілити за рахунок:

- ✓ автоматизації банківських процесів, переходу на нові комп'ютерні технології самообслуговування, дистанційне обслуговування, використання Інтернету, віртуальних банківських та фінансових технологій;
- ✓ збільшення інтенсивності та сфери застосування платіжних карток як основного чинника збільшення ефективності процесу обслуговування клієнтів, розширення переліку послуг з міжнародними платіжними системами VISA, Master Card;
- ✓ впровадження програм, спрямованих на збільшення транзакційних і комісійних доходів, таких як грошові перекази, прийом комунальних платежів;
- ✓ впровадження власних програм еквайрингового обслуговування клієнтів Банку;

Фінансові цілі, як заплановані показники балансу, так і фінансовий результат Банку, залежить від наступних напрямків розвитку:

Дохід від документарних операцій:

- ✓ збільшення об'ємів роботи с клієнтами з використанням ЕЦП у

документообороті, що надасть можливість збільшити кількість клієнтів, з якими можемо працювати протягом одного дня.

Дохід від розвитку електронної комерції:

✓ запуск програми співробітництва с МПС VISA дає можливість долучення до співпраці нових клієнтів на ринку України. На теперішній час недостатньо лише MasterCard, для запуску проектів необхідні дві МПС одночасно.

✓ продовження впровадження власних розробок Банку в питаннях програм P2P, чат-ботів, нових більш досконалих версій клієнт-банків.

Банк вимірює свій успіх та оцінює досягнення через створення репутації надійного партнера, зручної банківської установи, яка допомагає своїм клієнтам у задоволенні їхніх вимог та вирішенні нагальних питань. Розширенню кола клієнтів та, відповідно, зростанню рівня доходів сприяють високий рівень обслуговування клієнтів, якість наданих послуг, розробка та втілення у життя новітніх технологій, наприклад, випуск віртуальної платіжної картки, запровадження технологій Apple Pay та Google Pay, зручний інтернет-банкінг Icon25, мінімальний рівень комісій за перекази на карти інших банків та повна відсутність комісій за оплату комунальних платежів, поповнення мобільних телефонів в системі Icon25 тощо.

Протягом 2019 року Банком поставлено перед собою мету виконати запланований рівень прибутку, а також основні показники балансу. Банк додержується запланованої мети.

Ресурси, ризики та відносини: ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей (структура капіталу, фінансові механізми, ліквідність, грошові потоки, а також людські ресурси, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси); систему управління ризиками, стратегію та політику управління ризиками, суттєві види ризиків, їх зміни та плани їх пом'якшення; відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними.

Ключовими фінансовими та нефінансовими ресурсами для досягнення цілей Банку є статутний капітал, грошові потоки, людський ресурс, інтелектуальний капітал, технологічні ресурси.

Протягом 2019 року розмір і структура капіталу Банку відповідали вимогам Національного банку України. За станом на 31.12.2019 розмір зареєстрованого статутного капіталу складав 200 млн. грн. Наглядовою радою, відповідно до визначених акціонерами Банку основних напрямків банківської діяльності, затверджена стратегія розвитку та впроваджуються заходи щодо збільшення розміру регулятивного капіталу Банку до 300 млн. грн. у строк до 01 січня 2021 року.

Грошові потоки Банк формує за рахунок проведення активних та розрахункових операцій. Політика диференціювання активів, зваженого управління процентним ризиком дозволила Банку отримати прибуток за 2019 рік в розмірі 53,2 млн. грн.

Управління людськими ресурсами є одна з основних функцій керівників Банку, яка має мету планувати, наймати, проводити відбір, навчати, розвивати співробітників Банку. Ці заходи включають обов'язковий аналіз ефективності управління персоналом, параметри його оцінки і створюють додану вартість Банку.

Інтелектуальний капітал Банку напряму пов'язаний з щоденною діяльністю щодо обслуговування клієнтів Банку, конкурентним середовищем, історією розвитку та соціальною орієнтованості Банку. Компонентом інтелектуального капіталу Банку є сукупність знань, навичок, творчих здібностей, моральні цінності, культура праці та поведінки а також спроможність усіх керівників відповідати вимогам і задачам Банку. Програмні засоби, програмне забезпечення, бази даних, організаційна структура, товарні знаки, організаційні механізми, зв'язки з економічними контрагентами забезпечують продуктивність та функціонування Банку.

Банк у 2019 році приділив значну увагу розвитку технологічної бази. Вдосканалення використовуваних інформаційних технологій надало можливості задовольнити широке

коло його економічних інтересів на ринку банківських послуг, важливими з яких є: збільшення кількості безкоштовних розрахункових платежів, розширення каналів надання послуг за рахунок вдосконалення дистанційного обслуговування як фізичних осіб, так і суб'єктів підприємницької діяльності.

Управління ризиками є стратегічним напрямком діяльності АТ «АКБ «КОНКОРД». Банком постійно проводиться робота щодо покращення системи управління ризиками з урахуванням поставлених стратегічних задач, змін у зовнішньому та внутрішньому середовищі, а також нововведень в міжнародній практиці.

В Банку побудована система управління ризиками, що охоплює управління суттєвими ризиками, притаманними діяльності Банку, а саме: кредитним ризиком, ризиком ліквідності, ринковим ризиком в частині валютного ризику, процентним ризиком банківської книги, операційним ризиком, та комплаєнс-ризиком.

Система управління ризиками – комплекс аналітичних, організаційних, фінансових заходів, спрямованих на виявлення, вимірювання, оптимізацію рівня і контроль ризиків з метою зменшення або запобігання негативних наслідків їх настання. Система розподілу повноважень з управління ризиками заснована на розділенні функцій і відповідальності за оцінку, моніторинг та контроль ризику і проведення тих операцій, в яких виникає ризик, з метою недопущення конфлікту інтересів прибутковості і ризику всередині одного підрозділу. Банк розглядає управління ризиками як невід'ємну складову технології проведення всіх операцій Банку, що здійснюються на підставі внутрішніх нормативних документів (політик, положень, порядків, процедур, методик тощо).

Для ефективного управління ризиками та з метою мінімізації конфлікту інтересів між прийняттям ризиків, обмеженням та контролем рівня ризиків, а також аудитом системи управління ризиків, організаційна структура Банку формується з урахуванням необхідності розподілу функцій та відповідальності між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту. До процесу управління ризиками в Банку залучені Наглядова рада, Комітет Наглядової ради з управління ризиками, Правління Банку, Департамент ризик-менеджменту, Управління комплаєнс, Служба внутрішнього аудиту, структурні підрозділи Банку та окремі виконавці, якими безпосередньо генеруються ризики. Також створено наступні постійно діючі комітети Правління: Комітет по управлінню активами та пасивами, Кредитний комітет.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- Наглядова рада Банку – в межах своїх функцій та відповідальності перед власниками Банку. До виключної компетенції Наглядової ради Банку також відноситься затвердження Стратегії та Бізнес-плану розвитку Банку, визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, та ризик-апетитів їх граничних розмірів, притаманних тому чи іншому виду банківської діяльності, вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню. З метою уникнення конфлікту інтересів Наглядова рада Банку установлює норми діяльності і етичної поведінки;

- Комітет Наглядової ради з управління ризиками – в межах своїх функцій, повноважень та відповідальності: забезпечує розроблення верхньорівневих внутрішніх документів Банку з управління ризиками, їх актуалізацію, та контроль, контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень служби внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів; здійснює контроль за відповідністю ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти обраній бізнес-моделі та стратегії управління ризиками.

- Правління Банку – в межах своїх повноважень та відповідальності перед Наглядовою радою Банку, власниками Банку, вкладниками, контрагентами та органами банківського нагляду. Правління Банку несе відповідальність за практичне втілення рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи Стратегію

управління ризиками та політики управління суттєвими ризиками Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

- Комітет по управлінню активами та пасивами та Кредитний комітет – в межах своєї компетенції приймає рішення, координує взаємодію підрозділів Банку, по окремих напрямках діяльності та/або банківських продуктах (послугах)

- Департамент ризик-менеджменту (2 лінія захисту) – забезпечує виявлення, вимірювання, контроль та звітування щодо всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях, здійснює постійний моніторинг поточного профілю ризику, забезпечує здійснення моніторингу усіх виявлених ризиків бізнес-підрозділами, приймає активну участь у розробці стратегії та політик управління суттєвими ризиками Банку для забезпечення того, щоб установа мала ефективні процеси управління ризиками;

- Управління комплаєнс (2 лінія захисту) – в межах своїх повноважень та відповідальності забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішніх документів Банку та кодексу корпоративної етики, здійснює управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності, надає звіти щодо рівня комплаєнс-ризиків та пропозиції із застосування заходів по його зниженню Наглядовій раді Банку;

- Служба внутрішнього аудиту (3 лінія захисту) – не бере безпосередньої участі в процесі ризик-менеджменту, проте перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку, здійснює оцінку адекватності чинної системи управління ризиками потребам Банку;

- Структурні підрозділи Банку (бізнес та бізнеспідтримуючі підрозділи) та окремі виконавці, якими безпосередньо генеруються ризики (1 лінія захисту) – в межах своїх функцій та в рамках доведених повноважень і лімітів.

До суттєвих ризиків, на які наражається Банк під час здійснення діяльності, відносяться:

Кредитний ризик – це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із Банком (його підрозділом) або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання. Управління кредитними ризиками складається з ідентифікації кредитних ризиків, кількісної оцінки прийнятих ризиків, визначення основних способів управління кредитним ризиком та із здійснення моніторингу прийнятого кредитного ризику й способів мінімізації ризику, які використовуються у Банку. Управління кредитними ризиками націлена на підвищення конкурентних переваг за рахунок розширення кола контрагентів та переліку продуктів, зниження рівня реалізованих кредитних ризиків, а також оптимізації галузевої та продуктової структури кредитного портфеля Банку.

Ризик ліквідності – визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Ризик ліквідності виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. З метою управління та контролю за ліквідністю Банк здійснює оцінку достатнього рівня грошових коштів та резервів ліквідності для виконання зобов'язань на різних часових проміжках, виходячи з поточної ринкової кон'юнктури, припущень щодо майбутньої динаміки активів та пасивів, а також накопичених історичних даних.

Система управління ризиком ліквідності уключає наступні елементи:

- бізнес-планування та розробка програми фінансування, виходячи з потреб у фондуванні в розрізі бізнес-ліній та значимих валют;
- система лімітів та обмежень щодо ризику ліквідності;
- врахування ризику ліквідності під час ціноутворення продуктів;
- оцінка ризику ліквідності під час впровадження нових банківських продуктів / значних змін у діяльності Банку;
- оцінка впливу значних правочинів на ризик ліквідності та обов'язкові нормативи;
- управління буфером ліквідності;
- розробка та підтримання в актуальному стані Плану фінансування в кризових ситуаціях.

Процентний ризик банківської книги – це наявний або потенційний ризик для надходжень або капіталу, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок. Цей ризик впливає як на прибутковість банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів.

Управління процентним ризиком банківської книги умовно складається з таких етапів:

- ідентифікація процентного ризику банківської книги;
- оцінка процентного ризику банківської книги;
- контроль процентного ризику банківської книги;
- моніторинг процентного ризику банківської книги;
- звітування щодо поточного профілю процентного ризику банківської книги;
- пом'якшення процентного ризику банківської книги.

Для попередження процентного ризику Банк застосовує метод узгодження активів та пасивів за термінами повернення; створення необхідних резервів та інше.

Ринковий ризик в частині валютного ризику – це наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали. Для управління валютним ризиком Банк здійснює щоденний аналіз розміру відкритої валютної позиції Банку для вимірювання чутливості до змін валютних курсів, оцінює вплив зміни валютних курсів на основні показники діяльності Банку. Також проводиться постійний аналіз дотримання Банком нормативів відкритої валютної позиції, встановлених Національним банком України.

Операційний ризик – це потенційний ризик для існування Банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи. Головною метою управління операційними ризиками є мінімізація втрат Банку та збереження його капіталу й активів та одночасного забезпечення максимально ефективної роботи на основі визначення, підтримки та контролю за прийнятним для Банку рівнем операційного ризику.

Основним методом мінімізації операційного ризику, контрольованого на рівні Банку, є розробка організаційної структури, внутрішніх правил і процедур здійснення банківських операцій таким чином, щоб виключити (мінімізувати) можливість виникнення факторів операційного ризику. При цьому особлива увага звертається на дотримання принципів розділення повноважень, порядку затвердження (узгодження) та підзвітності при проведенні банківських операцій.

Комплаєнс-ризик – це наявний або потенційний ризик виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку.

Основними внутрішньобанківськими документами, що визначають організацію управління ризиками є «Стратегія управління ризиками Банку» та відповідні політики про управління кожним окремим видом ризиків, методики визначення прийнятних рівнів ризиків та розрахунку фактичних значень ризиків. Стратегія управління ризиками Банку визначає базові принципи, на яких ґрунтується система управління ризиками, розроблена відповідно

до Закону України «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правових актів Національного банку України, та з урахуванням рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду та Європейського союзу, та несе на меті визначення прийняттого для Банку рівня ризиків, основних правил, процедур і інструментів управління ризиками для забезпечення стійкого розвитку Банку в рамках реалізації Стратегії розвитку Банку.

Система управління ризиками побудована Банком з метою повного та коректного охоплення всіх операцій, своєчасного виявлення та реєстрації визначених показників ризиків, якісного й всебічного накопичення, узагальнення і зберігання даних що використовуються Банком під час розрахунків фактичних рівнів ризиків. Вона надає можливість отримати, в будь-який момент, адекватну фінансову інформацію про стан Банку, його стійкість до негативних проявів ринку й конкурентного середовища, та прийняття оперативних рішень щодо усунення негативних відхилень від бажаного стану. Банк встановлює єдині методологічні підходи до побудови та організації системи управління ризиками, єдине тлумачення та розуміння принципів відображення ризиків, що притаманні різноманітним операціям, для всіх структурних підрозділів Банку, в тому числі і відділень.

У 2019 році Наглядова рада та керівництво Банку спрямовувало зусилля на нарощування капіталу Банку, розширення кола клієнтів та диверсифікацію ресурсної бази з метою зменшення ризиків погіршення ліквідності та платоспроможності АТ «АКБ «КОНКОРД» внаслідок високої волатильності залишків на рахунках клієнтів, які в значній мірі є джерелом фінансування активних операцій Банку.

Станом на 01.01.2020 значення регулятивного капіталу Банку становило 250 711 тис.грн. Контроль за достатністю капіталу та економічними нормативами здійснюється щоденно, на постійній основі. Для забезпечення дотримання вимог Національного банку України щодо ефективного управління ризиками та капіталом Департамент ризик-менеджменту щоквартально надає Правлінню та Наглядовій Раді Банку «Звіт про стан та тенденції ризиків АТ «АКБ «КОНКОРД», який містить розрахунок щодо можливих змін та дотримання вимог достатності (адекватності) регулятивного капіталу з урахуванням сукупного ризик-апетиту Банку. Наглядова рада визначає загальну стратегію управління ризиками в Банку, а Правління Банку впроваджує тактику її реалізації, затверджує методологію оцінки ризиків, перевіряє компетентність персоналу з питань ризиків. Служба внутрішнього аудиту Банку не бере безпосередньої участі у процесі ризик-менеджменту, її роль зводиться до оцінки адекватності системи управління ризиками потребам Банку, аудиту процесів, процедур і методик по ризикам, виявлення ризиків та недоліків в системі внутрішнього контролю та надання відповідних рекомендацій щодо удосконалення процесу управління ризиками.

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ «АКБ «КОНКОРД» є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності: потенційно значними ризиками залишаються кредитний ризик, ризик ліквідності, а також ризик країни. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається, а українські компанії та банки, як і раніше, відчують брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків.

Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення прийнятних лімітів для обмеження ризиків і резервів для покриття залишкових ризиків, впровадження засобів контролю, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику і дотримання встановлених лімітів та ризик-апетитів.

Для підтримки стабільності діяльності Банком вжито належні заходи щодо капіталізації Банку та нарощення ресурсної бази. Для забезпечення функціонування та розвитку системи управління ризиками Банк постійно працює над впровадженням нових та удосконаленням існуючих банківських продуктів.

Протягом 2019 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами в межах норм чинного законодавства та на загальних умовах. Питома вага операцій Банку з пов'язаними особами не становила загрози надходженням та капіталу Банку.

Метою (цілями) діяльності Банку є здійснення банківської діяльності, спрямованої на отримання прибутку для власного розвитку та в інтересах акціонерів.

Акціонерами Банку можуть бути юридичні та фізичні особи, як резиденти, так і нерезиденти України, а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном, які набули права власності на акції Банку у порядку, встановленому чинним законодавством України.

Банк забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів - власників одного типу/класу акцій, сприяє та підтримує спілкування акціонерів між собою з питань, що стосуються реалізації основних прав акціонерів. Система корпоративного управління забезпечує однаково справедливе ставлення до всіх акціонерів, включаючи дрібних та іноземних акціонерів. Усі акціонери мають можливість вдаватися до ефективних засобів захисту у разі порушення їхніх прав.

Права та обов'язки акціонерів Банку визначені у Статуті АТ «АКБ «КОНКОРД».

Кожною простою акцією Банку її власнику - акціонеру надається однакова сукупність прав, включаючи права на:

- участь в управлінні Банком в порядку, визначеному чинним законодавством України та Статутом Банку;
- участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди);
- отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку;
- отримання інформації про господарську діяльність Банку;
- переважне право на придбання акцій, що розміщуються Банком у кількості, пропорційній частці належних йому акцій у загальній кількості акцій Банку;
- внесення пропозицій щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів Банку, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів, у порядку, визначеному чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку;
- вільне розпорядження акціями Банку, що їм належать у порядку, визначеному чинним законодавством України;
- інші права, передбачені чинним законодавством України та внутрішніми документами Банку.

Акціонери Банку зобов'язані:

- дотримуватись положень Статуту Банку, інших внутрішніх нормативних документів Банку;
- виконувати рішення Загальних зборів акціонерів Банку, інших органів Банку;
- виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;
- оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом;
- не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;
- нести інші обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством України, Статутом та внутрішніми нормативними документами Банку.

Акціонери Банку відповідають за зобов'язаннями Банку згідно вимог чинного законодавства України.

У 2019 році було проведено 3 засідання загальних зборів акціонерів Банку. Всім акціонерам у встановлені строки було надано повідомлення та матеріали щодо порядку денного Загальних зборів акціонерів. Скарг та заяв по процедурі реєстрації акціонерів (їх представників) для участі у загальних зборах акціонерів Банку отримано не було.

На Загальних зборах акціонерів, які були проведені у звітному році, було розглянуто та затверджено: звіти Наглядової ради та Правління Банку про результати діяльності за 2018 рік; звіт про винагороду членів Наглядової ради Банку за 2018 рік; звіт незалежного аудитора ТОВ «Українська аудиторська служба» за результатами аудиту фінансової звітності

Банку за рік, що закінчився 31.12.2018; річний звіт Банку за 2018 рік; прийнято рішення про розподіл прибутку Банку; визначенні основні напрямки діяльності Банку на 2019 рік. У зв'язку зі змінами чинного законодавства рішеннями Загальних зборів акціонерів Банку були внесені зміни до Статуту Банку, Кодексу корпоративного управління та інших нормативні документи Банку шляхом викладення у нових редакціях. Загальними зборами акціонерів Банку у звітному році приймалися рішення про обрання складу Наглядової ради Банку та затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою і членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди. Крім зазначених на розгляд загальних зборів Банку виносились інші питання, пов'язані з діяльністю Банку.

Протягом звітного періоду Банком забезпечувалось надання кожному акціонеру доступу до документів у порядку та строки, визначені діючим законодавством України та внутрішньобанківськими документами.

Система відносин Банку з пов'язаними особами, яка діяла протягом звітного року була визначена Положенням про порядок здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами в АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Положення), затвердженим рішенням Наглядової ради Банку, яким встановлений процес визначення пов'язаних із Банком осіб, порядок проведення операцій з пов'язаними особами та розкриття банком інформації про операції з пов'язаними із Банком особами відповідно до вимог діючого законодавства.

Банк визначає пов'язаними із Банком осіб, які мають ознаки, визначені у статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та у порядку встановленому у Положенні з моменту виникнення підстав для визначення такої особи пов'язаною з Банком.

Банк забезпечує актуальність інформації про пов'язаних із Банком осіб на підставі змін інформації щодо особи, визначеної пов'язаною з Банком, визначення нових осіб пов'язаними з Банком особами тощо.

Протягом звітного періоду Банк визначав перелік пов'язаних із Банком осіб, який щомісячно затверджувався Правлінням Банку.

Здійснення Банком операцій з пов'язаними з Банком особами відбувається з урахуванням вимог та обмежень, встановлених діючим законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми нормативними, розпорядчими документами Банку з питань проведення Банком операцій з пов'язаними особами.

Упродовж 2019 року Банк здійснював операції з пов'язаними особам, у тому числі активні операції, але обсяг зазначених операцій є не значним, залежність ресурсної бази Банку від коштів пов'язаних із Банком осіб є помірною. Операції з пов'язаними із Банком особами проводилися на загальних умовах для клієнтів Банку. Протягом звітного періоду не встановлено фактів:

- проведення операцій з пов'язаними із Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами;

- залучення до процесу здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою бенефіціара такої операції та/або особи, з ним пов'язаної;

- відхилення від порядку проведення операції з пов'язаною із Банком особою.

Рішення щодо проведення операцій з пов'язаними із Банком особами протягом звітного року приймалися у відповідності до визначених повноважень та порядку щодо запобігання конфлікту інтересів.

За всіма операціям з пов'язаними із Банком особами, які проводилися протягом 2019 року, порушень економічних нормативів Національного банку України не відбувалось.

Звіти про операції з пов'язаними із Банком особами щокварталу надавалися на розгляд Наглядової ради Банку.

Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку (фінансові та нефінансові показники, що дають можливість зрозуміти основні тенденції та чинники, що впливають на бізнес, результати діяльності банку, їх зв'язок із цілями керівництва та стратегіями для досягнення цих цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності, причини змін показників протягом звітного періоду, намір реалізації стратегії банку в довгостроковій перспективі)

Протягом 2019 року Банк досяг значних результатів, збільшивши як об'ємні показники, так і покращивши свій фінансовий результат.

Загальні активи Банку станом на 31 грудня 2019 року склали 2 039 451 тис. грн., що на 1 007 753 тис. грн. або на 97,68% більше показника попереднього року (на 31 грудня 2018 року – 1 031 698 тис. грн.).

Активи Банку станом на 31 грудня 2019 року у порівнянні з активами станом на 31 грудня 2018 року мали наступну структуру:

Статті	на 31.12.2018р.	на 31.12.2019р.	Абсолютне відхилення	Відносне відхилення
Грошові кошти та їх еквіваленти	284 131	479 134	+195 003	68,63%
Кредити, надані клієнтам	549 000	738 479	+189 479	34,51%
Депозитні сертифікати НБУ	127 167	175 165	+47 998	37,74%
Інвестиційна нерухомість	787	-	-787	0%
Відстрочений податковий актив	609	730	+121	19,87%
Основні засоби та нематеріальні активи	44 238	136 624	+92 386	208,84%
Активи з права користування	-	24 299	+24 299	100%
Інші фінансові активи	11 640	468 743	+457 103	3927,00%
Інші активи	13 067	14 374	+1 307	10,00%
Необоротні активи, утримувані для продажу	1 059	1 903	+844	79,70%

Найбільш значне збільшення обсягу інших фінансових активів на 457 103 тис. грн. або на 3927%, за рахунок збільшення об'єму операцій з платіжними картками (здебільш е-комерції); основних засобів та нематеріальних активів на 92 386 тис. грн. або на 208,84%, за рахунок придбання приміщення, де розташований головний офіс Банку та програмних забезпечень, для переходу на нові комп'ютерні технології.

Обсяг виданих кредитів (після вирахування резервів під кредитні операції) збільшився на 189 479 тис. грн. або на 34,51% та станом на 31 грудня 2019 складає 738 479 тис. грн (після вирахування резерву). Протягом 2019 року обсяг кредитів, наданих юридичним особам (без урахування резерву на знецінення кредитів) збільшився на 184 863 тис. грн. або на 35,69% та станом на 31 грудня 2019 року складав 702 849 тис. грн. Обсяг кредитів, наданих фізичним особам (без урахування резерву на знецінення кредитів) збільшився на 4 616 тис. грн. або на 14,88% та станом на 31 грудня 2018 року склав 35 630 тис. грн. Обсяг резерву на знецінення кредитів збільшився на 17 879 тис. грн. або на 60,39% та станом на 31 грудня 2019 року склав 47 484 тис. грн. Збільшення відбулося за рахунок значного збільшення операцій з кредитування юридичних та фізичних осіб.

Активи з права користування у розмірі 24 299 тис. грн – облік довгострокових договорів оренди у відповідності до МСФЗ 16 «Оренда».

Зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2019 року склали 1 763 580 тис. грн., що на 1 024 518 тис. грн. або на 138,62% більше показника попереднього року (на 31 грудня 2018 року – 739 062 тис. грн.).

Зобов'язання Банку станом на 31 грудня 2019 року у порівнянні із зобов'язаннями станом на 31 грудня 2018 року мали наступну структуру:

Статті	на 31.12.2018р.	на 31.12.2019р.	Абсолютне відхилення	Відносне відхилення
Кошти клієнтів	685 724	1 550 386	+864 662	126,09%
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1 333	6 963	+5 630	422,36%
Резерви за зобов'язаннями	3 113	6 731	+3 618	116,22%
Інші фінансові зобов'язання	44 153	191 994	+147 841	334,84%
Інші зобов'язання	4 739	7 506	+2 767	58,39%

Обсяг коштів клієнтів за 2019 рік збільшився на 864 662 тис.грн. або на 126,09% та на 31 грудня 2019 року складає 1 550 386 тис. грн., частка в пасивах – 87,91%. Залишки на поточних рахунках юридичних осіб складають 824 238 тис. грн або 53,16%. Залишки на поточних рахунках фізичних осіб – 196 341 тис. грн. або 12,66%. До складу коштів клієнтів входять залишки у загальній сумі 160 049 тис. грн., розміщені клієнтами як забезпечення кредитів клієнтам загальною сумою 338 954 тис. грн. Депозитний портфель Банку протягом 2019 року збільшився на 267 387 тис. грн. або 101,89% та станом на 31 грудня 2019 року становить 529 807 тис. грн., частка в пасивах – 34,17%. Депозити юридичних осіб складають 96 345 тис. грн. або 18,18% депозитного портфелю. Депозити фізичних осіб складають 433 462 тис. грн. або 81,82% депозитного портфелю. Загальна сума коштів 10 найбільших вкладників за 2019 рік складає 238 258 тис. грн. або 45% загального депозитного портфелю (за 2018 рік 108 255 тис. грн. та 41% відповідно).

Капітал Банку у 2019 році зменшився на 16 765 тис. грн. або 5,7% та станом на 31 грудня 2019 року складає 275 871 тис. грн. Зменшення обумовлено рішенням, прийнятим Річними загальними зборами акціонерів 23 квітня 2019 року про відмову від емісії акцій Банку на загальну суму 70 000 тис. грн., але незважаючи на відмову від емісії акцій валюта балансу Банку збільшилась на 1 007 753 тис. грн., та отримано чистого прибутку у розмірі 53 235 тис. грн., що на 43 490 тис. грн. або 446,28% більше, ніж за попередній звітний період.

За 2019 рік Банком отримано 77 105 тис. грн. чистого процентного доходу, що на 277 тис. грн. або на 0,36% менше, ніж у 2018 році. Чистий комісійний дохід Банку за 2019 рік склав 217 231 тис. грн., що на 155 751 тис. грн. або на 253,34% більше, ніж у 2018 році. Найбільшу частку в комісійному доході (435 627 тис. грн. або 94,72%) становлять комісії від розрахунково-касового обслуговування клієнтів. Торговий та інший дохід Банку за 2019 рік склав 18 742 тис.грн., що на 8 483 тис. грн. або на 82,69 % більше, ніж у 2018 році. Найбільшу частку (17 462 тис. грн. або 93,17%) становить дохід, отриманий від операцій з іноземною валютою. Операційний дохід Банку за 2019 рік склав 3 345 тис.грн., що на 726 тис.грн. або на 27,72% більше, ніж у 2018 році. Операційні витрати Банку у 2019 році зросли на 100 363 тис. грн. або на 76,09% та склали 232 261 тис. грн. Витрати, пов'язані з персоналом складають 81 269 тис. грн. або 34,99% операційних витрат.

Аналіз фінансових показників Банку свідчить про стійке зростання показників як по кількісним (збільшення активів, капіталу), так і по якісному (збільшення прибутку) критеріях, що підтверджує вірність обраної стратегії та виваженість підходів з боку керівництва щодо управління Банком.

Для успішної реалізації стратегії Банку в довгостроковій перспективі за операціями з платіжними картами на 2020 рік запланована наступна реалізація проектів:

- ✓ Інтернет-еквайринг Google Pay – завершення проекту заплановане на квітень 2020.
- ✓ В березні 2020 розпочато проект токенизації мерчантів в Visa. Орієнтовний строк 3-4 місяці.
- ✓ В квітні 2020 заплановано розпочати проект токенизації мерчантів в Mastercard. Орієнтовний строк 3-4 місяці.
- ✓ В березні 2020 розпочато проект 3ds 2.0 еквайринг в Visa. Орієнтовний строк 1-2

місяці.

- ✓ Проект 3ds 2.0 емісії в Visa заплановано на 3-й квартал 2020.
- ✓ В квітні 2020 заплановано завершити перший етап підключення до еквайрингу

Cyber Source;

- ✓ Редизайн картки ONE (новий дизайн, упаковка, спеціальні пропозиції) (2 кв. 2020);
- ✓ Запуск нового мобільного застосунка, що передбачає, у т.ч., дистанційне оформлення карток з можливістю отримання картки кур'єром (2 кв. 2020);
- ✓ Впровадження нової системи «скорингу» і збільшення обсягів кредитування, у більшості «карткового» (3 кв. 2020).

З метою залучення нових клієнтів і розширення присутності Банку в містах України в 2020 році планується: - відкриття відділень в містах Луцьк, Івано-Франківськ, Рівне, Хмельницький, Житомир, Вінниця, Черкаси, Миколаїв, Кременчук, Суми, Мелітополь.

Ключові показники діяльності (показники ефективності, які використовує керівництво для оцінки результатів діяльності банку відповідно до встановлених цілей, аналіз значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності порівняно із цільовими показниками, їх зміни протягом звітного періоду)

Керівництво Банку постійно відстежує виконання бізнес-плану у поточному періоді. План і факт виконання запланованого балансу, а також доходів і витрат у звітному періоді надано нижче.

Виконання бюджету АТ «АКБ «КОНКОРД» за 2019 рік (тис. грн.)

Баланс АТ «АКБ «КОНКОРД»

Статті	План на 01.01.2020	Факт на 01.01.2020	Абсолютне відхилення	% виконання плану
АКТИВИ	1 466 272	2 039 451	573 179	139%
Готівкові кошти та банківські метали	155 000	211 807	56 807	137%
Кошти в Національному банку України	65 060	9 215	-55 845	14%
Кошти в інших банках	94 137	267 422	173 285	284%
Депозитні сертифікати НБУ	51 500	175 165	123 665	340%
Кредити, надані юридичним особам	774 673	702 849	-71 824	91%
Кредити, надані фізичним особам	34 924	35 629	705	102%
Основні засоби та нематеріальні активи	145 398	136 624	-8 774	94%
Дебіторська заборгованість	1 242	3 241	1 999	261%
Активи з права користування	-	24 299	24 299	100%
Відстрочений податковий актив	696	730	34	105%
Інші активи	143 642	472 470	328 828	329%
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	1 203 518	1 763 780	560 262	147%
Кошти юридичних осіб	527 250	920 583	393 333	175%
Кошти фізичних осіб	564 750	629 803	65 053	112%
Кредиторська заборгованість	46 757	46 631	-126	100%
Інші зобов'язання	64 761	166 563	101 802	157%
КАПІТАЛ	262 754	275 871	13 117	105%

Фінансовий результат АТ «АКБ «КОНКОРД»

	План на 2019р.	Факт за 2019р.	Абсолютне відхилення	% виконання плану
Процентні доходи	137 197	140 756	3 559	103%
Процентні витрати	-64 283	-63 651	632	99%
Чистий процентний дохід	72 914	77 105	4 191	106%
Комісійні доходи	443 849	459 916	16 067	104%
Комісійні витрати	-236 420	-242 685	-6 265	103%
Чистий комісійний дохід	207 429	217 231	9 802	105%
Торговий результат	18 345	17 462	-883	95%
Інші операційні доходи	4 456	4 625	169	104%
Усього операційний дохід	303 145	316 423	13 278	104%
Адміністративні та інші операційні витрати	-231 877	-232 261	-384	100%
Операційний результат до відрахування в резерви та податків	71 268	84 162	12 894	118%
Відрахування в резерви	-21 372	-18 437	2 935	86%
Прибуток/(збиток) до оподаткування	49 897	65 725	15 828	132%
Витрати на податок на прибуток	-9 779	-12 490	-2 711	128%
Прибуток/(збиток) після оподаткування	40 118	53 235	13 117	133%

Зростання чистого процентного доходу на 4 191 тис. грн. в порівнянні із запланованим показником пов'язано з діяльністю корпоративного сегменту, за рахунок перевиконання плану доходів від кредитування юридичних осіб на 4 500 тис. грн., а витрати на залучення залишків корпоративних клієнтів були зменшені на 1 200 тис. грн. Перевиконання плану чистого комісійного доходу на 9 802 тис. грн. пов'язано із суттєвим збільшенням доходів від е-комерції, які склали 81% всіх комісійних доходів. Зростання обсягу послуг, що надаються Банком, сприяє збільшенню загального операційного доходу та прибутку в цілому.

Протягом 2019 року в Банку спостерігається нарощення ресурсної клієнтської бази. Так, станом на 01.01.2020 у порівнянні з 01.01.2019, відбулось збільшення залишків коштів на вимогу на 141% до рівня 1 020 579 тис. грн., строкових залишків на 102% до рівня 529 807 тис. грн. При цьому, залишки коштів на вимогу юридичних осіб збільшились на 579 773 тис. грн., фізичних осіб - на 17 502 тис. грн. Обсяг умовно-стабільних залишків коштів на поточних рахунках на 01.01.2020, юридичних осіб 83% (коефіцієнт варіації становить 0,17 - варіювання низьке); так і фізичних осіб становить 91% (коефіцієнт варіації становить 0,09 - варіювання низьке).

Враховуючи високий відсоток умовно-стабільних залишків на поточних рахунках клієнтів Банку та загальний приріст ресурсної клієнтської бази, можна дійти висновку, що ризик ліквідності є передбачуваним та контрольованим.

Крім того, позитивний вплив на потенційний рівень ризику ліквідності чинить також той факт, що загальні активи Банку профінансовані на 14% власним капіталом, а коефіцієнт покриття загальних зобов'язань балансовим капіталом на 01.01.2020 становить майже 16%.

ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

Банк керується власним Кодексом корпоративного управління - Принципами (Кодексом) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" , який в новій редакції затверджено Загальними зборами акціонерів Банку (Протокол №39 від 23.04.2019), розміщений на власній інтернет-сторінці Банку <https://concord.ua> за посиланням https://concord.ua/uploads/1/8673-i_2019.pdf. Протокол Загальних зборів акціонерів Банку № 39 від 23.04.2019. розміщено на власній інтернет-сторінці Банку https://concord.ua/uploads/1/8648-39_23_04_2019.pdf.

Статут Банку розміщено на власній інтернет-сторінці Банку <https://concord.ua> за посиланням https://concord.ua/uploads/1/8670-23_04_2019_18_06_2019.pdf

Положення про Загальні збори АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» розміщено на власній інтернет-сторінці Банку <https://concord.ua> за посиланням <https://concord.ua/uploads/1/8672-2019.pdf>

Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД», розміщено на власній інтернет-сторінці Банку <https://concord.ua> за посиланням <https://concord.ua/uploads/1/8674-2019.pdf>

Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» розміщено на власній інтернет-сторінці Банку <https://concord.ua> за посиланням <https://concord.ua/uploads/1/8671-2019.pdf>

Банк застосовує власний Кодекс корпоративного управління. Протягом року не було відхилень від дотримання Принципів (Кодексу) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".

Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів Банку. Виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку. У Банку створено Наглядову раду Банку, що здійснює контроль за діяльністю виконавчого органу, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	25.01.2019	
Кворум зборів	99,997	
Опис	Ініціатором проведення Загальних зборів акціонерів була Наглядова рада Банку. Пропозиції до питань порядку денного не подавалися. Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах акціонерів: 1. Про обрання складу лічильної комісії. 2. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку. 3. Про обрання членів Наглядової ради Банку. 4. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою і членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою і членами Наглядової ради Банку. Результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятих на них рішень: За першим питанням: Голосували: кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками	

голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів "УТРИМАВСЯ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Обрати лічильну комісію у складі Голови лічильної комісії Кандріної Л.В. та члена лічильної комісії Яковлевої І.В.

За другим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "УТРИМАВСЯ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Припинити повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" у складі: Голови Наглядової ради - Соседки Олени Віліївни, та членів Наглядової ради - Соседки Юлії Віліївни, Семенової Олени Олександрівни, Адамського Павла Самуїловича.

За третім питанням:

Голосували:

Голова Лічильної комісії Кандріна Л.В. доповіла, що в голосуванні з цього питання брало участь 1 199 964 кумулятивних голосів. Було надано 2 бюлетеня.

За результатами підрахунку голосів:

- за обрання кандидата Соседка Олена Віліївна подано - 199 994 кумулятивних голосів;

- за обрання кандидата Соседка Юлія Віліївна подано - 199 994 кумулятивних голосів;

- за обрання кандидата Міняйло Валентин Францевич подано - 199 994 кумулятивних голосів;

- за обрання кандидата Семенова Олена Олександрівна подано - 199 994 кумулятивних голосів;

- за обрання кандидата Адамський Павло Самуїлович подано - 199 994 кумулятивних голосів;

- за обрання кандидата Капустін Іван Вадимович подано - 199 994 кумулятивних голосів;

Загальна кількість голосів, відданих за кандидатів, складає - 1 199 964 кумулятивних голосів.

- кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні - 0 від загальної кількості кумулятивних голосів;

- кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 від загальної кількості кумулятивних голосів.

Обраними до складу Наглядової ради вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

Таким чином, Членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" обрані Соседка Олена Віліївна, Соседка Юлія Віліївна, Міняйло Валентин Францевич, Семенова Олена Олександрівна, Адамський Павло Самуїлович, Капустін Іван Вадимович.

Вирішили:

Обрати членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" Соседку Олену Віліївну, Соседку Юлію Віліївну, які є акціонерами Банку; Міняйла Валентина Францевича, як представника акціонера Соседки О.В.; Семенову Олену Олександрівну, Адамського Павла Самуїловича, Капустіна Івана Вадимовича, які є незалежними членами Наглядової ради Банку (незалежними директорами) строком на 3 (три) роки. Повноваження членів Наглядової ради Банку дійсні з моменту їх обрання Загальними зборами акціонерів Банку, а саме з 25.01.2019 року.

За четвертим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

1. Затвердити умови договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою і членами Наглядової ради Банку.

2. Розмір винагороди Голови і членів Наглядової ради Банку встановити відповідно до договорів (контрактів), що укладатимуться з ними.

3. Обрати Голову Правління Банку або особу що виконує його обов'язки, як особу, уповноважену на підписання договорів (контрактів) з Головою і членами Наглядової ради Банку.

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	23.04.2019	
Кворум зборів	99,997	
Опис	<p>Соседка Олена Віліївна, акціонер Банку подавала пропозиції до переліку питань порядку денного.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах акціонерів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання складу лічильної комісії. 2. Розгляд звіту Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" про результати діяльності за 2018 рік, затвердження заходів та прийняття рішення за наслідками його розгляду. 3. Розгляд звіту Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" про результати діяльності за 2018 рік, затвердження заходів та прийняття рішення за наслідками його розгляду. 4. Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" . 5. Розгляд висновків зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду. 6. Затвердження річного звіту АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2018 рік. 7. Про розподіл прибутку АТ "АКБ "КОНКОРД". 8. Визначення основних напрямів діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" на 2019 рік. 9. Про затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД". 10. Про затвердження Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку шляхом викладення його у новій редакції. 11. Про скасування рішень позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД, прийнятих 23 листопада 2018 року (Протокол № 37 від 23.11.2018 року), з наступних питань: <ol style="list-style-type: none"> 2. Про внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", шляхом викладення його в новій редакції. 12. Прийняття рішення про відмову від емісії акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД". 13. Про внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", шляхом викладення його в новій редакції. 14. Про затвердження в новій редакції Положень, що регламентують діяльність органів управління Банку (про Загальні збори, Наглядову раду та Правління). <p>Результати розгляду питань порядку денного та загальний опис прийнятих на них рішень:</p> <p>За першим питанням:</p> <p>Голосували:</p> <p>кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів</p>	

акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Обрати лічильну комісію у складі Голови лічильної комісії Кандріної Л.В. та члена лічильної комісії Яковлевої І.В.

За другим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Затвердити звіт Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" про результати діяльності за 2018 рік без зауважень і додаткових заходів. Визнати діяльність Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" у 2018 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Банку.

За третім питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Затвердити звіт Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" про результати діяльності за 2018 рік без зауважень і додаткових заходів. Визнати

діяльність Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" у 2018 році задовільною та такою, що відповідає меті та напрямкам діяльності Банку.

За четвертим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2018 рік.

За п'ятим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Затвердити звіт незалежного аудитора ТОВ "Українська аудиторська служба" за результатами аудиту фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року. Визнати послуги ТОВ "Українська аудиторська служба" як якісні і задовольняючі вимогам акціонерів банку. Затвердити заходи за результатами розгляду аудиторського звіту ТОВ "Українська аудиторська служба", з урахуванням наданих у звіті зауважень та рекомендацій.

За шостим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Затвердити річний звіт АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2018 рік.

За сьомим питанням:

Голосували за першим проектом рішення:

кількість голосів "ЗА" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "ПРОТИ" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Голосували за другим проектом рішення:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "УТРИМАВСЯ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Голова лічильної комісії Кандріна Л.В. доповіла, що за другий проект рішення з питання "Про розподіл прибутку АТ "АКБ "КОНКОРД"" проголосоване "ЗА" всіма акціонерами/представниками акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Вирішили:

1. Затвердити суму прибутку, отриманого АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2018

рік у розмірі 9 744 739,39 грн. (дев'ять мільйонів сімсот сорок чотири тисячі сімсот тридцять дев'ять гривень 39 копійок).

2. Частину прибутку 2018 року у сумі 487 236,97 грн. (чотириста вісімдесят сім тисяч двісті тридцять шість гривень 97 копійок), що складає 5,00% від суми прибутку, відрахувати на поповнення резервного фонду АТ "АКБ "КОНКОРД".

3. Частину прибутку 2018 року у сумі 9 257 502,42 грн. (дев'ять мільйонів двісті п'ятдесят сім тисяч п'ятсот дві гривні 42 копійки), що складає 95,00% від суми прибутку, залишити нерозподіленою.

4. Дивіденди за підсумками роботи АТ "АКБ "КОНКОРД" за 2018 рік не виплачувати.

За восьмим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Основні напрями діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" на 2019 рік затвердити.

За дев'ятим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".

За десятим питанням:

	<p>Голосували:</p> <p>кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили:</p> <p>Затвердити Принципи (Кодекс) корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" шляхом викладення його у новій редакції.</p> <p>За одинадцятим питанням:</p> <p>Голосували:</p> <p>кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили:</p> <p>Скасувати рішення позачергових Загальних зборів акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД, прийнятих 23 листопада 2018 року (Протокол № 37 від 23.11.2018 року), з наступних питань:</p> <p>2. Про внесення змін до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", шляхом викладення його в новій редакції.</p> <p>За дванадцятим питанням:</p> <p>Голосували:</p> <p>кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p>
--	--

кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

1. Прийняти рішення про відмову від емісії акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", рішення про яку, було затверджено Додатком №1 до протоколу №36 від 23.08.2018 позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД".

2. Повернути інвесторам кошти, унесені ними в оплату за акції, у строки, визначені РІШЕННЯМ про емісію акцій (без здійснення публічної пропозиції) АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" затверджено Додатком №1 до протоколу №36 від 23.08.2018 позачергових Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД".

За тринадцятим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

1. Внести зміни до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", шляхом викладення його в новій редакції, пов'язані з приведенням окремих положень Статуту Банку у відповідність до змін у діючому законодавстві України.

2. Затвердити нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".

3. Уповноважити Голову Правління Банку або особу що виконує його обов'язки підписати нову редакцію Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", справжність підпису якого на Статуті Банку, засвідчити нотаріально.

4. Доручити Голові Правління Банку або особі що виконує його обов'язки забезпечити здійснення усіх необхідних дій, пов'язаних з:

- погодженням Статуту Банку у новій редакції Національним банком

	<p>України;</p> <p>- державною реєстрацією Статуту Банку у новій редакції відповідно до вимог чинного законодавства України.</p> <p>За чотирнадцятим питанням:</p> <p>Голосували:</p> <p>кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили:</p> <p>Затвердити в новій редакції Положення, що регламентують діяльність органів управління Банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Положення про Загальні збори АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", - Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", - Положення про Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД".
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	27.09.2019	
Кворум зборів	99,997	
Опис	<p>Ініціатором проведення Загальних зборів акціонерів акціонерів була Наглядова рада Банку. Пропозиції до питань порядку деного не подавалися.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на Загальних зборах акціонерів:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Про обрання складу лічильної комісії. 2. Про припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку. 3. Визначення кількісного складу Наглядової ради Банку. 4. Про обрання членів Наглядової ради Банку. 5. Про затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою і членами Наглядової ради Банку, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з Головою і членами Наглядової ради Банку. 6. Про затвердження змін до Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", шляхом викладення його у новій редакції. <p>За першим питанням:</p>	

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Обрати лічильну комісію у складі Голови лічильної комісії Кандріної Л.В. та члена лічильної комісії Яковлевої І.В.

За другим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

Припинити повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" у складі: Голови Наглядової ради - Соседки Олени Віліївни, та членів Наглядової ради - Соседки Юлії Віліївни, Міняйла Валентина Францевича, Семенової Олени Олександрівни, Адамського Павла Самуїловича, Капустіна Івана Вадимовича.

За третім питанням:

Голосували за першим проектом рішення:

кількість голосів "ЗА" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "ПРОТИ" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками

голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Голосували за другим проектом рішення:
кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;
кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Голова лічильної комісії Кандріна Л.В. доповіла, що за другий проект рішення з питання "Визначення кількісного складу Наглядової ради Банку" проголосоване "ЗА" всіма акціонерами/представниками акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

Вирішили:
Визначити склад Наглядової ради Банку у кількості 6 (шість) осіб.
За четвертим питанням:
Голосували:
Голова Лічильної комісії Кандріна Л.В. доповіла, що в голосуванні з цього питання брало участь 1 199 964 кумулятивних голосів. Було надано 2 бюлетеня.

За результатами підрахунку голосів:

- за обрання кандидата Соседка Олена Віліївна подано - 199 994 кумулятивних голосів;
- за обрання кандидата Соседка Юлія Віліївна подано - 199 994 кумулятивних голосів;
- за обрання кандидата Міняйло Валентин Францевич подано - 199 994 кумулятивних голосів;
- за обрання кандидата Семенова Олена Олександрівна подано - 199 994 кумулятивних голосів;
- за обрання кандидата Адамський Павло Самуїлович подано - 199 994 кумулятивних голосів;
- за обрання кандидата Капустін Іван Вадимович подано - 199 994 кумулятивних голосів;

Загальна кількість голосів, відданих за кандидатів, складає - 1 199 964 кумулятивних голосів.

- кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 від загальної кількості кумулятивних голосів;
- кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними - 0 від загальної кількості кумулятивних голосів.

Обраними до складу Наглядової ради вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

Таким чином, Членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" обрані Сосєдка Олена Віліївна, Сосєдка Юлія Віліївна, Міняйло Валентин Францевич, Семенова Олена Олександрівна, Адамський Павло Самуїлович, Капустін Іван Вадимович.

Вирішили:

Обрати членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" Сосєдку Олену Віліївну, Сосєдку Юлію Віліївну, які є акціонерами Банку; Міняйла Валентина Францевича, як представника акціонера Сосєдки О.В.; Семенову Олену Олександрівну, Адамського Павла Самуїловича, Капустіна Івана Вадимовича, які є незалежними членами Наглядової ради Банку (незалежними директорами) строком на 3 (три) роки. Повноваження членів Наглядової ради Банку дійсні з моменту їх обрання Загальними зборами акціонерів Банку, а саме з 27.09.2019 року.

За п'ятим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.

Вирішили:

1. Затвердити умови договорів (контрактів), що укладатимуться з Головою і членами Наглядової ради Банку.

2. Затвердити розмір винагороди Голови і членів Наглядової ради Банку відповідно до кошторису на оплату праці/виконання функцій Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (Додаток №1).

3. Обрати Голову Правління Банку або особу що виконує його обов'язки, як особу, уповноважену на підписання договорів (контрактів) з Головою і членами Наглядової ради Банку.

За шостим питанням:

Голосували:

кількість голосів "ЗА" - 199 994 голосів, що складає 100,0000 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

кількість голосів "ПРОТИ" - 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;

	<p>кількість голосів "УТРИМАВСЯ" -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів, які не брали участь у голосуванні -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій;</p> <p>кількість голосів акціонерів за бюлетенями, визнаними недійсними -- 0 голосів, що складає 0 % голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з цього питання акцій.</p> <p>Вирішили:</p> <p>Затвердити зміни до Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", шляхом викладення його у новій редакції.</p>
--	---

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (вказати)	Реєстрацію акціонерів на останніх Загальних зборах акціонерів Банку здійснювала реєстраційна комісія, яка була обрана рішенням Наглядової ради Банку.	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (вказати)	Голосування з питань порядку денного на Загальних зборах останнього разу відбувалось бюлетенями для голосування. Форма та текст бюлетенів для голосування затверджувались рішенням Наглядової ради Банку.	

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (вказати)	На останніх позачергових Загальних зборах акціонерів Банку, які відбулися 27.09.2019 було прийнято рішення: Про затвердження змін до Положення про Наглядову раду АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД", шляхом викладення його у новій редакції.	

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)? ні

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства	Загальні збори акціонерів Банку у 2019 році скликалися за ініціативою Наглядової ради Банку.	
Інше (вказати)	Акціонери Банку, які володіють 10 і більше відсотками простих акцій Банку, проведення Загальних зборів акціонерів Банку у 2019 році не ініціювали.	

У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення: Факти скликання, але не проведення чергових Загальних зборів - відсутні

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення: Випадків скликання, але не проведення Загальних зборів у 2019 році не відбувалось

Інформація про Наглядову раду та Правління Банку

Наглядова рада Банку є органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав акціонерів, вкладників та кредиторів Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	2
членів наглядової ради - представників акціонерів	1
членів наглядової ради - незалежних директорів	3

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
3 питань аудиту	X	
3 питань призначень		X
3 винагород		X
Інше (зазначити)	Комітет з управління ризиками	

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів:

Члени Комітетів колективно мають відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ними обов'язків. Головою кожного Комітету є незалежний член Наглядової ради, який здійснює ефективне керівництво діяльністю відповідного комітету.

Комітет з питань аудиту Наглядової ради здійснював свою діяльність на підставі Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради Банку, Статуту Банку, Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку, Положення Про Наглядову раду Банку.

Комітет з питань аудиту Наглядової ради діяв з метою підвищення ефективності роботи Наглядової ради Банку з питань нагляду за питаннями фінансової звітності та системи внутрішнього контролю, підвищення ефективності діяльності служби внутрішнього аудиту Банку та зв'язками із зовнішніми аудиторами.

Персональний склад Комітету з питань аудиту:

Голова Комітету: Семенова Олена Олександрівна (незалежний член Наглядової ради);

Члени Комітету:

- Адамський Павло Самуїлович (незалежний член Наглядової ради);

- Міняйло Валентин Францевич (член Наглядової ради).

Комітет з управління ризиками Наглядової ради Банку здійснював свою діяльність на підставі Положення про Комітет з управління ризиками Наглядової ради Банку, Статуту Банку, Принципів (Кодексу) корпоративного управління Банку, Положення про Наглядову раду Банку.

Комітет з управління ризиками діяв з метою ефективного управління ризиками Банку.

Персональний склад Комітету з управління ризиками:

Голова Комітету: Капустін Іван Вадимович (незалежний член Наглядової ради);

Члени Комітету:

- Адамський Павло Самуїлович (незалежний член Наглядової ради);

- Міняйло Валентин Францевич (член Наглядової ради).

Комітети регулярно звітують перед Наглядовою радою про свою діяльність. Всі комітети створені у відповідності до вимог чинного законодавства України щодо кількості членів, їх незалежності, а також в частині повноважень цих колегіальних органів. Комітети ради вивчають і надають на розгляд Наглядовій раді Банку виключно ті питання, які входять до їх повноважень.

Діяльність комітетів Наглядової ради є достатньою та задовільною, ефективність діяльності комітетів оцінюється на досить високому рівні.

Інформація щодо незалежності аудиторської фірми, яка призначена Банком для

надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності. Відповідно до Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Національного банку України, від 02.08.2018 № 90 Банк проводить конкурс із відбору аудиторських фірм, які можуть бути призначені банком для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності, до укладання договору з аудиторською фірмою та інформування Національного банку України в установленому ним порядку про обрану аудиторську фірму. Банк не має права укладати договір з аудиторською фірмою, якщо не забезпечуються вимоги незалежності аудиторської фірми.

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:

Протягом звітного періоду відбулося:

- 16 засідань Комітету з питань аудиту, на яких ухвалено рішення з питань, віднесених Положенням про Комітет з питань аудиту Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" до компетенції Комітету.

- 13 засідань Комітету з управління ризиками, на яких ухвалено рішення з питань, віднесених Положенням про Комітет з управління ризиками Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" до компетенції Комітету.

Протягом звітного періоду всі члени Комітету особисто брали участь у всіх засіданнях Комітету.

Всі засідання Комітету були правомочними, оскільки в них брала участь більше половини його складу.

Засідання Комітету проводились в міру необхідності.

Протягом звітного періоду відсутні:

- рішення, від прийняття яких член Комітету відмовився, оскільки конфлікт інтересів не давав змоги повною мірою виконати свої обов'язки в інтересах Банку;

- повідомлені членом Комітету випадки про наявний у нього або потенційний конфлікт інтересів;

- підтвержені факти неприйнятної поведінки члена Комітету (уключаючи ті, що повідомлені конфіденційним шляхом) та вжиті за результатами розслідування заходи.

Усі рішення, прийняті комітетами Наглядової ради, належним чином задокументовані.

Персональний склад Наглядової ради Банку

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Соседка Олена Віліївна	Голова Наглядової ради, акціонер Банку		X
Опис:	Функціональні обов'язки Голови Наглядової ради визначено в Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку, контракті, укладеному з ним, має відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, діяльності як посадової особи інших юридичних осіб або іншої діяльності (оплачуваної і безоплатної), відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ним обов'язків, ефективно виконує свої обов'язки.		
Соседка Юлія Віліївна	Член Наглядової ради, акціонер Банку		X
Опис:	Функціональні обов'язки члена Наглядової ради визначено в Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку, контракті, укладеному з ним, має відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, діяльності як посадової особи інших юридичних осіб або іншої діяльності (оплачуваної і безоплатної), відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ним обов'язків, ефективно виконує свої обов'язки.		
Семенова Олена Олександрівна	Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)	X	
Опис:	Функціональні обов'язки члена Наглядової ради визначено в Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку, цивільно-правовому договорі, укладеному з ним, має відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, діяльності як посадової особи інших юридичних осіб або іншої діяльності (оплачуваної і безоплатної), відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ним обов'язків, ефективно виконує свої обов'язки. Відповідає вимогам незалежності, що висуваються до нього відповідно до вимог законодавства.		
Адамський Павло Самуїлович	Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради (незалежний директор)	X	
Опис:	Функціональні обов'язки члена Наглядової ради визначено в Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку, цивільно-правовому договорі, укладеному з ним, має відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, діяльності як посадової особи інших юридичних осіб або іншої діяльності (оплачуваної і безоплатної), відсутні реальний або потенційний		

		конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ним обов'язків, ефективно виконує свої обов'язки. Відповідає вимогам незалежності, що висуваються до нього відповідно до вимог законодавства.		
Капустін Вадимович	Іван	Член Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради	X	
Опис:		Функціональні обов'язки члена Наглядової ради визначено в Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку, цивільно-правовому договорі, укладеному з ним, має відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, діяльності як посадової особи інших юридичних осіб або іншої діяльності (оплачуваної і безоплатної), відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ним обов'язків, ефективно виконує свої обов'язки. Відповідає вимогам незалежності, що висуваються до нього відповідно до вимог законодавства.		
Міняйло Францевич	Валентин	Член Наглядової ради, представник акціонера		X
Опис:		Функціональні обов'язки члена Наглядової ради визначено в Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку, контракті, укладеному з ним, має відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, діяльності як посадової особи інших юридичних осіб або іншої діяльності (оплачуваної і безоплатної), відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ним обов'язків, ефективно виконує свої обов'язки.		

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту	X	
Особисті якості (чесність, відповідальність)	X	
Відсутність конфлікту інтересів	X	
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги		X
Інше (зазначити) Бездоганна ділова репутація.	X	

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (зазначити)	На Загальних зборах акціонерів Банку 27.09.2019 (протокол № 40 від 27.09.2019) було обрано новий склад Наглядової ради Банку.	

Чи проводилися засідання Наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень

Наглядова рада Банку здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та учасників Банку. Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком, у своїй діяльності керується Статутом Банку, Принципами (Кодексу) корпоративного управління Банку, Положенням про Наглядову раду Банку.

Склад Наглядової ради Банку колективно придатний (з урахуванням ефективності роботи членів Наглядової ради, а також дотримання ними обов'язків лояльності та дбайливого ставлення), відповідає кількості незалежних директорів, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг. Повноваження Наглядової ради Банку відповідають вимогам законодавства України.

Члени Наглядової ради колективно мають бездоганну ділову репутацію, відповідні знання і досвід, достатньо часу для якісного виконання своїх функцій з урахуванням особливостей діяльності Банку, діяльності як посадової особи інших юридичних осіб або іншої діяльності (оплачуваної і безоплатної), відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ними обов'язків.

Наглядова рада з метою виконання своїх функцій отримує інформацію про діяльність Банку; розглядає звіти Правління, підрозділів контролю, доповіді посадових осіб Банку з окремих питань його діяльності; залучає експертів з аналізу окремих питань діяльності Банку, створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між Наглядовою радою, Правлінням та підрозділами контролю.

Організаційною формою роботи Наглядової ради Банку є засідання. Протягом 2019 року було проведено 268 засідань Наглядової ради Банку, на яких були прийняті рішення щодо питань, віднесених до компетенції Наглядової ради Статутом Банку, Положенням про

Наглядову раду Банку, діючим законодавством.

Усі рішення, прийняті Наглядою радою, належним чином задокументовані.

Наглядовою радою Банку досягнуто поставлених цілей.

Як визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою	X	
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди		X
Інше (запишіть)	Розмір винагороди (посадового окладу) членів Наглядової ради, які перебувають із Банком у трудових відносинах встановлений згідно укладених контрактів. Розмір винагороди незалежних членів Наглядової ради (незалежних директорів), які не перебувають із Банком у трудових відносинах, встановлений згідно укладених цивільно-правових договорів (складається з: розміру основної (фіксованої частини) винагороди та розміру додаткової (змінної частини) винагороди).	

Інформація про виконавчий орган (Правління) Банку

Правління Банку є колегіальним виконавчим органом Банку, здійснює управління поточною діяльністю, формування фондів, необхідних для статутної діяльності, та несе відповідальність за ефективність його роботи згідно з порядком, встановленими Статутом, рішеннями Загальних зборів і Наглядової ради Банку. Персональний склад правління станом на 31.12.2019 року:

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
<p>Персональний склад Правління АТ "АКБ "КОНКОРД":</p> <ul style="list-style-type: none"> - Голова Правління Задоя Юрій Анатолійович; - Член Правління, Заступник Голови Правління Савченко Михайло Олександрович; - Член Правління, Заступник Голови Правління Безугла Олена Володимирівна; - Член Правління, Заступник Голови Правління Кияниця Олег Анатолійович; - Член Правління, Заступник Голови Правління Дашевська Тетяна Шаміліївна; - Член Правління, Заступник Голови Правління Ранська Анна Анатоліївна; - Член Правління, Заступник Голови Правління Мунтян Оксана Павлівна; - Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу Бондарчук Ірина Миколаївна; - Член Правління, начальник департаменту ризик-менеджменту Полтавець Олена Юріївна. 	<p>Функціональні обов'язки Голови та членів Правління визначено в Статуті Банку, Положенні про Правління Банку.</p> <p>З метою виконання поставлених завдань за відповідним напрямом діяльності Банку члени Правління здійснюють керівництво та контроль діяльності підпорядкованих йому структурних підрозділів Банку, згідно організаційної структури, організовують ефективну взаємодію підпорядкованих структурних підрозділів з іншими структурними підрозділами Банку, робочими групами, відповідальними особами в межах компетенції</p> <p>Правління очолює Голова Правління, який керує роботою Правління Банку та має право представляти інтереси Банку без доручення.</p> <p>До компетенції Правління Банку належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради Банку.</p> <p>Правління Банку відповідає за:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> - безпеку та фінансову стійкість Банку; - відповідність діяльності Банку законодавству України; - забезпечення поточного управління Банком; - виконання рішень Загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку; - щоденне управління та контроль за операціями Банку; - реалізацію стратегії Банку, бізнес-плану; - відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.
<p>Опис</p>	<p>Правління Банку є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління Банком.</p> <p>Структура Правління Банку сформована відповідно до вимог законодавства. Члени Правління з урахуванням забезпечення ефективної діяльності Банку, уникнення потенційного та реального конфлікту інтересів здійснюють координацію і контроль діяльності підпорядкованих структурних підрозділів Банку за відповідним напрямком.</p> <p>Протягом звітного періоду здійснювались зміни у структурі Правління шляхом введення додаткових посад що відповідає особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських продуктів, шляхам досягнення стратегічних цілей Банку.</p> <p>Для вирішення відповідних питань Правлінням створено кредитний комітет, комітет з питань управління активами та пасивами, тарифний комітет, комітет з питань фінансового моніторингу, рада з інформаційної безпеки.</p> <p>Правління з метою прийняття виважених рішень отримує інформацію про діяльність Банку, розглядає звіти, клопотання відповідних структурних підрозділів, доповіді посадових осіб Банку з окремих питань його діяльності, залучає експертів з аналізу окремих питань діяльності Банку, створює необхідні умови для своєчасного обміну інформацією та ефективної взаємодії між органами управління та підрозділами контролю.</p> <p>Організаційною формою роботи Правління Банку є засідання. Протягом 2019 року було проведено 382 засідання Правління Банку, на яких були прийняті рішення щодо питань, віднесених до компетенції Правління Статутом Банку, Положенням про Правління,</p>

діючим законодавством. Усі рішення, прийняті Наглядою радою, належним чином задокументовані.

За підсумками роботи Правління протягом 2019 року Банк досяг значних результатів, збільшивши як об'ємні показники, так і покращивши свій фінансовий результат.

Склад Правління Банку колективно придатний у Голови та членів Правління наявні спільні знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, необхідному (достатньому) для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатись, прийняття виважених рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням покладених на Правління законодавством України, Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами Банку. Голова та члени Правління мають бездоганну ділову репутацію у них відсутні реальний або потенційний конфлікт інтересів, що може зашкодити належному виконанню ними обов'язків.

Правління утворило комітети /раду у наступному складі станом на 31.12.2019:
Кредитний комітет АТ «АКБ «КОНКОРД» у складі:

Голова кредитного комітету:

Савченко М.О – заступник Голови Правління;

Заступник голови кредитного комітету:

Безугла О.В. – заступник Голови Правління;

Члени кредитного комітету:

Задоя Ю.А – Голова Правління;

Полтавець О.Ю. – член Правління, начальник Департаменту ризик-менеджменту (з правом вето);

Сокол О.В. – начальник управління безпеки;

Циганок І.А. – радник Голови Наглядової ради;

Мунтян О.П. заступник Голови Правління.

Секретар кредитного комітету:

Татаренко Т.В. – начальник управління кредитної адміністрації.

На протязі звітного періоду Кредитний комітет приймав рішення, що відносяться до його компетенції згідно положення про Кредитний комітет (про проведення операцій, що несуть кредитні ризики, щомісячно оцінює якість активів Банку, готує пропозиції

щодо формування резервів на покриття можливих збитків від знецінення активів). Кількість засідань Кредитного комітету протягом звітного періоду складає 1903. Всі прийняті рішення належним чином задокументовані.

Тарифний комітет АТ «АКБ «КОНКОРД» у складі:

Голова Тарифного комітету:

Савченко М.О – заступник Голови правління;

Заступник Голови Тарифного комітету

Безугла О.В. – заступник Голови Правління;

Члени Тарифного комітету:

Задоя Ю.А. – Голова Правління;

Циганок І.А. – радник Голови Наглядової ради;

Колосенко К.А. – начальник департаменту бухгалтерського та податкового обліку;

Мунтян О.П. – заступник Голови Правління.

Відповідальний секретар Тарифного комітету – начальник загального сектору Батюкова О.М..

Особа, яка в разі відсутності відповідального секретаря Тарифного комітету виконує його обов'язки - помічник керівника установи Піддубна А.О.

На протязі звітного періоду Тарифний комітет приймав рішення, що відносяться до його компетенції згідно положення про Тарифний комітет (аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності існуючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів). Кількість засідань Тарифного комітету протягом звітного періоду складає 207. Всі прийняті рішення належним чином задокументовані.

Комітет з управління активами та пасивами (КУАП) АТ «АКБ «КОНКОРД» у складі:

Голова КУАП:

Савченко М.О. – заступник Голови Правління;

Заступник Голови КУАП:

Безугла О.В. – заступник Голови Правління

Члени КУАП:

Задоя Ю.А.- Голова Правління

Полтавець О.Ю - член Правління, начальник Департаменту ризик-менеджменту;

Ярлік В.А.– начальник казначейства;

Мунтян О.П. – заступник Голови Правління.

Циганок І.А. – радник Голови Наглядової ради.

Відповідальний секретар КУАП – начальник

загального сектору Батюкова О.М.
Особа, яка в разі відсутності відповідального секретаря КУАП виконує його обов'язки - помічник керівника установи Піддубна А.О.

На протязі звітнього періоду КУАП приймав рішення, що відносяться до його компетенції згідно положення про КУАП (розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості до погашення активів та пасивів та надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають). Кількість засідань КУАП протягом звітнього періоду складає 372. Всі прийняті рішення належним чином задокументовані.

Раду з інформаційної безпеки (РІБ) АТ «АКБ «КОНКОРД» у складі:

Голова РІБ - Задоя Ю.А.- Голова Правління;
Заступник Голови РІБ – Кияниця О.А.- заступник Голови Правління.

Члени РІБ:

Безугла О.В. - заступник Голови Правління;
Савченко М.О. - заступник Голови Правління;
Полтавець О.Ю. – член Правління, начальник департаменту ризик-менеджменту;

Хоменко А.С. – начальник департаменту автоматизації банківської діяльності;

Карпенко О.Ж. – начальник управління комплаєнс;

Хоторнічан Л.Я. – головний бухгалтер;

Ярлік В.А.– начальник казначейства;

Іванов О.А. – начальник управління фінансового моніторингу;

Яковлева І.В. – начальник управління по роботі з персоналом;

Куропятник О.О. – начальник управління інформаційної безпеки.

Секретар РІБ - Куропятник О.О. – начальник управління інформаційної безпеки

На протязі звітнього періоду РІБ приймала рішення, що відносяться до її компетенції згідно положення про РІБ (розглядає та вирішує питання, пов'язані із забезпеченням інформаційної безпеки Банку). Кількість засідань РІБ протягом звітнього періоду складає 17. Всі прийняті рішення належним чином задокументовані.

Комітет з питань фінансового моніторингу у складі:

Голова Комітету - Голова Правління

	<p>Ю.А.Задоя. Члени Комітету: Заступник Голови Правління – М.О.Савченко; Заступник Голови Правління – О.В. Безугла; Член Правління, Начальник Управління ризик-менеджменту - О.Ю. Полтавець; Заступник Голови Правління –О.А.Кияниця; Член Правління, Відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу – І.М.Бондарчук; Радник Голови Наглядової ради – І.А. Циганок; Начальник Управління комплаєнс – О.Ж.Карпенко; Начальник відділу правового забезпечення активних операцій юридичного управління супроводу бізнесів -К.С.Савостьянова. Секретар комітету- Начальник Управління фінансового моніторингу – О.А.Іванов.</p> <p>На протязі звітнього періоду Комітет з питань фінансового моніторингу приймав рішення, що відносяться до його компетенції згідно положення про Комітет з питань фінансового моніторингу (контролює впровадження ефективної політики Банку в сфері запобігання та протидії легалізації (відмивання)доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення). Кількість засідань Комітету з питань фінансового моніторингу протягом звітнього періоду складає 12. Всі прийняті рішення належним чином задокументовані.</p>
--	--

Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	так	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	так	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	так	ні	ні

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) так

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні)
так**

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)		X
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку	X	
Інше (запишіть)	Положення про винагороду членів Наглядової ради, Політика про винагороду членів Правління, Політика запобігання конфліктам інтересів, Кодекс поведінки (етики), Положення про комітет з управління ризиками, Політика комплаєнс, Положення про корпоративного секретаря, Положення про порядок визначення пов'язаних із банком осіб, Положення про внутрішній контроль, Дивідендна політика, Інформаційна політика, Положення про Раду Системи інформаційної безпеки та ін.	

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	так	так	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	так	так	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (вказати)	-	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	Так	Ні
З власної ініціативи		X
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотками голосів		X
Інше (вказати)	У Банку не створено ревізійної комісії.	

Перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Соседка Олена Віліївна	-	56,2295
2	Соседка Юлія Віліївна	-	43,7675

Володіння істотною участю фізичними особами було погоджено Національним банком України. Власники істотної участі у Банку мають бездоганну ділову репутацію, відповідно до вимог встановлених Національним банком України. Протягом звітного року змін у складі власників істотної участі Банку не відбувалось. Порушень законодавства у даній сфері не було.

Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
200 000	0	Протягом року відсутні будь-які обмеження прав участі акціонерів (учасників) на Загальних зборах Банку.	

Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Порядок призначення та звільнення членів Наглядової ради Банку визначено Законами України «Про акціонерні товариства» та «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правовими актами Національного банку України, Статуту Банку, внутрішніх нормативних документів Банку та договорами (контрактами) що укладаються з членами Наглядової ради Банку.

Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені членам Наглядової ради Банку в разі їх звільнення визначаються відповідно до укладених з ними договорів (контрактів). Члени Наглядової ради Банку з якими укладені трудові договори (контракти) - отримують винагороди або компенсації, які мають бути виплачені в разі їх звільнення у відповідності до вимог Кодексу законів про працю України. Незалежні директори - згідно умов укладених з ними цивільно-правових договорів.

Порядок призначення та звільнення членів Правління та головного бухгалтера Банку визначено Законами України «Про акціонерні товариства» та «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правовими актами Національного банку України, Статуту Банку, внутрішніх нормативних документів Банку.

Будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені членам Правління та головному бухгалтеру Банку в разі їх звільнення визначаються відповідно до вимог Кодексу законів про працю України.

Додаткова інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

1) мета провадження діяльності фінансової установи

Метою (цілями) діяльності Банку є здійснення банківської діяльності, спрямованої на отримання прибутку для власного розвитку та в інтересах акціонерів.

Предметом діяльності Банка є надання банківських послуг та інших фінансових послуг на підставі ліцензій та дозволів, наданих Національним банком України та/або іншими уповноваженими органами, та здійснення іншої діяльності, визначеної законодавством України.

Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену чинним законодавством України, як у національній, так і в іноземній валюті.

2) дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

Інформація зазначена в розділі Звіт про корпоративне управління.

3) власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Власниками істотної участі Банку є дві фізичні особи, а саме: Соседка Олена Віліївна, яка прямо володіє істотною участю у Банку, що становить 56,2295%, Соседка Юлія Віліївна, яка прямо володіє істотною участю у Банку, що становить 43,7675%. Володіння істотною участю фізичними особами було погоджено Національним банком України. Власники істотної участі Банку з урахуванням вимог Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2018 № 149 відповідають вимогам щодо ділової репутації. Протягом звітнього року змін у складі власників істотної участі Банку не відбувалось. Порушень законодавства у даній сфері не було.

4) склад наглядової ради фінансової установи та його зміну за рік, у тому числі утворені нею комітети

Інформацію про склад Наглядової ради та утворені нею комітети станом на 31.12.2019 зазначено в розділі Звіт про корпоративне управління.

Протягом 2019 року відбувались наступні зміни у складі Наглядової ради.

25.01.2019 рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол № 38 від 25.01.2019):

1. Припинено повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" у складі: Голови Наглядової ради – Соседки Олени Віліївни, та членів Наглядової ради - Соседки Юлії Віліївни, Семенової Олени Олександрівни, Адамського Павла Самуїловича.

2. Обрано членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" Соседку Олену Віліївну, Соседку Юлію Віліївну, які є акціонерами Банку; Міняйла Валентина Францевича, як представника акціонера Соседки О.В.; Семенову Олену Олександрівну, Адамського Павла Самуїловича, Капустіна Івана Вадимовича, які є незалежними членами Наглядової ради Банку (незалежними директорами) строком на 3 (три) роки.

27.09.2019 рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол № 40 від 25.01.2019):

1. Припинено повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" у складі: Голови Наглядової ради – Соседки Олени Віліївни, та членів Наглядової ради - Соседки Юлії Віліївни, Міняйла Валентина Францевича, Семенової Олени Олександрівни, Адамського Павла Самуїловича, Капустіна Івана Вадимовича.

2. Обрано членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" Соседку Олену Віліївну, Соседку Юлію Віліївну, які є акціонерами Банку; Міняйла Валентина Францевича, як представника акціонера Соседки О.В.; Семенову Олену Олександрівну, Адамського Павла Самуїловича, Капустіна Івана Вадимовича, які є незалежними членами Наглядової ради Банку (незалежними директорами) строком на 3 (три) роки.

З огляду на матрицю складу Наглядової ради Банку: у членів Наглядової ради достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для

розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, складності його структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку.

5) склад виконавчого органу фінансової установи та його зміну за рік

Інформацію про склад Правління станом на 31.12.2019 зазначено в розділі Звіт про корпоративне управління.

Протягом 2019 року склад Правління змінювався шляхом введення додаткових посад що відповідає особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських продуктів, шляхам досягнення стратегічних цілей Банку:

03.09.2019 рішенням Наглядової ради (протокол засідання Наглядової ради від 03.09.2019) призначено з 04.09.2019 року Дашевську Тетяну Шаміліївну на посаду заступника Голови Правління, члена Правління.

04.11.2019 рішенням Наглядової ради (протокол засідання Наглядової ради від 04.11.2019) призначено з 05.11.2019 року Ранську Анну Анатоліївну на посаду заступника Голови Правління, члена Правління.

06.12.2019 рішенням Наглядової ради (протокол засідання Наглядової ради від 06.12.2019) призначено з 09.12.2019 року Мунтян Оксану Павлівну на посаду заступника Голови Правління, члена Правління.

З огляду на матрицю складу Правління Банку: у членів Правління Банку достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, складності його структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку.

6) факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи.

Фактів порушення членами Наглядової ради та Правління банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи не відбувалось.

7) заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу

Протягом звітнього року:

- до Банку застосовувались заходи впливу у вигляді адміністративного штрафу з боку Відділу інспекції з паркування Печерського району управління (інспекції) з паркування Департаменту транспортної інфраструктури виконавчого органу Київської міської ради (Київської міської державної адміністрації) та штрафу з боку ГУ ДФС у Дніпропетровській області:

- Фондом гарантування вкладів фізичних осіб на заступника Голови Правління Савченка Михайла Олександровича за вчинення адміністративного правопорушення накладено адміністративне стягнення у вигляді штрафу.

8) розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи

Розмір винагороди (посадового окладу) членів Наглядової ради, які перебувають із

Банком у трудових відносинах встановлений згідно укладених контрактів.

Розмір винагороди незалежних членів Наглядової ради (незалежних директорів), які не перебувають із Банком у трудових відносинах, встановлений згідно укладених цивільно-правових договорів (складається з: розміру основної (фіксованої частини) винагороди та розміру додаткової (змінної частини) винагороди).

Розмір винагороди (посадового окладу) членів Правління, які перебувають із Банком у трудових відносинах встановлений рішенням Наглядової ради Банку.

Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради, Правління банку складає:
Загалом: 4 195 940,78 грн.

Членів Наглядової ради: 1 171 840,03 грн.

Членів Правління: 3 024 100,75 грн.

9) значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року

Основні ризики та невизначеності для діяльності АТ «АКБ «КОНКОРД» є характерними для усіх банківських установ України та є стандартними ризиками банківської діяльності: потенційно значними ризиками залишаються кредитний ризик, ризик ліквідності, а також ризик країни. Політична й економічна ситуація в Україні в останні роки нестабільна, їй притаманні особливості ринку, що розвивається, а українські компанії та банки, як і раніше, відчувають брак фінансування з боку внутрішніх і міжнародних фінансових ринків.

Банк здійснює управління ризиками в ході постійного процесу визначення, оцінки та спостереження, а також шляхом встановлення прийнятних лімітів для обмеження ризиків і резервів для покриття залишкових ризиків, впровадження засобів контролю, а також здійснення постійного моніторингу рівнів ризику і дотримання встановлених лімітів та ризик-апетитів.

Для підтримки стабільності діяльності Банком вжито належні заходи щодо капіталізації Банку та нарощення ресурсної бази. Для забезпечення функціонування та розвитку системи управління ризиками Банк постійно працює над впровадженням нових та удосконаленням існуючих банківських продуктів.

Протягом 2019 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами в межах норм чинного законодавства та на загальних умовах. Питома вага операцій Банку з пов'язаними особами не становила загрози надходженням та капіталу Банку.

10) наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики

В Банку побудована система управління ризиками, що охоплює управління суттєвими ризиками, притаманними діяльності Банку, а саме: кредитним ризиком, ризиком ліквідності, ринковим ризиком в частині валютного ризику, процентним ризиком банківської книги, операційним ризиком, та комплаєнс-ризиком.

Для ефективного управління ризиками та з метою мінімізації конфлікту інтересів між прийняттям ризиків, обмеженням та контролем рівня ризиків, а також аудитом системи управління ризиків, організаційна структура Банку формується з урахуванням необхідності розподілу функцій та відповідальності між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту. До процесу управління ризиками в Банку залучені Наглядова рада, Комітет Наглядової ради з управління ризиками, Правління Банку, Департамент ризик-менеджменту, Управління комплаєнс, Служба внутрішнього аудиту, структурні підрозділи Банку та окремі виконавці, якими безпосередньо генеруються ризики. Також створено наступні постійно діючі комітети Правління: Комітет по управлінню активами та пасивами, Кредитний комітет.

Суб'єктами системи управління ризиками Банку є:

- Наглядова рада Банку – в межах своїх функцій та відповідальності перед власниками Банку. До виключної компетенції Наглядової ради Банку також відноситься затвердження Стратегії та Бізнес-плану розвитку Банку, визначення і затвердження стратегії та політики управління ризиками, процедури управління ними, а також переліку ризиків, та ризик-апетитів їх граничних розмірів, притаманних тому чи іншому виду банківської діяльності, вжиття заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяння їх врегулюванню. З метою уникнення конфлікту інтересів Наглядова рада Банку установлює норми діяльності і етичної поведінки;

- Комітет Наглядової ради з управління ризиками – в межах своїх функцій, повноважень та відповідальності: забезпечує розроблення верхньорівневих внутрішніх документів Банку з управління ризиками, їх актуалізацію, та контроль, контролює стан виконання заходів щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій і зауважень служби внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів, Національного банку України та інших контролюючих органів; здійснює контроль за відповідністю ціноутворення / установлення тарифів на банківські продукти обраній бізнес-моделі та стратегії управління ризиками.

- Правління Банку – в межах своїх повноважень та відповідальності перед Наглядовою радою Банку, власниками Банку, вкладниками, контрагентами та органами банківського нагляду. Правління Банку несе відповідальність за практичне втілення рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи Стратегію управління ризиками та політики управління суттєвими ризиками Банку, забезпечення впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків, інформування Наглядової ради Банку про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства, внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

- Комітет по управлінню активами та пасивами та Кредитний комітет – в межах своєї компетенції приймає рішення, координує взаємодію підрозділів Банку, по окремих напрямках діяльності та/або банківських продуктах (послугах)

- Департамент ризик-менеджменту (2 лінія захисту) – забезпечує виявлення, вимірювання, контроль та звітування щодо всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях, здійснює постійний моніторинг поточного профілю ризику, забезпечує здійснення моніторингу усіх виявлених ризиків бізнес-підрозділами, приймає активну участь у розробці стратегії та політик управління суттєвими ризиками Банку для забезпечення того, щоб установа мала ефективні процеси управління ризиками;

- Управління комплаєнс (2 лінія захисту) – в межах своїх повноважень та відповідальності забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм законодавства, внутрішніх документів Банку та кодексу корпоративної етики, здійснює управління ризиками, пов'язаними з конфліктом інтересів, що можуть виникати на всіх рівнях організаційної структури Банку, забезпечує організацію контролю за дотриманням Банком норм щодо своєчасності та достовірності фінансової та статистичної звітності, надає звіти щодо рівня комплаєнс-ризиків та пропозиції із застосування заходів по його зниженню Наглядовій раді Банку;

- Служба внутрішнього аудиту (3 лінія захисту) – не бере безпосередньої участі в процесі ризик-менеджменту, проте перевіряє наявність та оцінює ефективність роботи систем управління ризиками, відповідність цих систем видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, і внутрішнього контролю Банку, здійснює оцінку адекватності чинної системи управління ризиками потребам Банку;

- Структурні підрозділи Банку та окремі виконавці, якими безпосередньо генеруються ризики (1 лінія захисту) – в межах своїх функцій та в рамках доведених повноважень і лімітів.

Основними внутрішньобанківськими документами, що визначають організацію управління ризиками є «Стратегія управління ризиками Банку» та відповідні політики про

управління кожним окремим видом ризиків, методики визначення прийнятних рівнів ризиків та розрахунку фактичних значень ризиків. Стратегія управління ризиками Банку визначає базові принципи, на яких ґрунтується система управління ризиками, розроблена відповідно до Закону України «Про банки і банківську діяльність», нормативно-правових актів Національного банку України, та з урахуванням рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду та Європейського союзу, та несе на меті визначення прийнятного для Банку рівня ризиків, основних правил, процедур і інструментів управління ризиками для забезпечення стійкого розвитку Банку в рамках реалізації Стратегії розвитку Банку.

11) результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Органами контролю в АТ "АКБ "КОНКОРД" є Служба внутрішнього аудиту, Управління комплаєнс та Департамент ризик-менеджменту. Правлінням Банку забезпечена незалежність виконання обов'язків підрозділами контролю шляхом невторчання в процеси їх роботи. Підрозділи контролю є незалежними від підрозділів підтримки і бізнес-підрозділів. В 2019 році Служба внутрішнього аудиту виконувала внутрішні перевірки впровадженої системи контролю відповідно до затвердженого Наглядовою радою Плану, за результатами яких надані рекомендації. Загалом здійснено 9 перевірок. Протягом 2019 року Департамент ризик-менеджменту на постійній основі здійснював визначення, оцінку та спостереження ризиків, встановлювало прийнятні ліміти для обмеження ризиків і резервів для покриття залишкових ризиків, контролювало та здійснювало безперервний моніторинг рівнів ризику і дотримання встановлених лімітів. Невід'ємною частиною загальної системи управління ризиками є Управління комплаєнс, яке протягом року слідкувало за дотриманням працівниками Банку кодексу поведінки (етики); політики запобігання конфліктам інтересів; механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку; забезпечувало надання чіткої та однозначної управлінської інформації про комплаєнс-ризик відповідним компетентним органам для прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень відповідними органами.

12) факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, відсутні.

13) результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір

Зважаючи на те, що протягом 2019 року, у Банку відсутні правочини про купівлю-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір, відсутні й результати оцінки таких активів.

14) операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею

Упродовж 2019 року Банк здійснював операції з пов'язаними особам, у тому числі активні операції, але обсяг зазначених операцій є не значним, залежність ресурсної бази Банку від коштів пов'язаних із Банком осіб є помірною. Операції з пов'язаними із Банком особами проводилися на загальних умовах для клієнтів Банку. Протягом звітного періоду не встановлено фактів:

- проведення операцій з пов'язаними із Банком особами на умовах, що не є поточними ринковими умовами;
- залучення до процесу здійснення та управління операцією з пов'язаною з Банком особою бенефіціара такої операції та/або особи, з ним пов'язаної;
- відхилення від порядку проведення операції з пов'язаною із Банком особою.

Рішення щодо проведення операцій з пов'язаними із Банком особами протягом звітного року приймалися у відповідності до визначених повноважень та порядку щодо запобігання конфлікту інтересів.

За всіма операціям з пов'язаними із Банком особами, які проводилися протягом 2019 року, порушень економічних нормативів Національного банку України не відбувалось.

Звіти про операції з пов'язаними із Банком особами щокварталу надавалися на розгляд Наглядової ради Банку.

Більш детальна інформація щодо операцій з пов'язаними особами відображена у примітках до річної фінансової звітності Банку за 2019 рік.

15) використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку;

Служба внутрішнього аудиту Банку складає аудиторські висновки за результатами перевірок з урахуванням стандартів та методів проведення аудиту, визначених нормативно-правовими актами Національного банку України, у тому числі Положенням про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 10.05.2016 №311. Банк забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою. Право на проведення аудиторської перевірки Банку має аудиторська фірма, яка може надавати послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємств, які становлять суспільний інтерес, включена до відповідного розділу Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, згідно вимог закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». При складанні аудиторського висновку зовнішнім аудитором ураховуються вимоги, встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України, нормами і стандартами аудиту, затверджених Аудиторською палатою України та вимогами до аудиторського висновку, встановлені Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку Аудиторський звіт (висновок) незалежного аудитора ТОВ «КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ» за результатами аудиту річної фінансової звітності АТ «АКБ «КОНКОРД» станом на 31 грудня 2019 року складено у відповідності до вимог Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та Міжнародних стандартів аудиту, які прийнято в якості Національних стандартів аудиту. Органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку рекомендації не надавалися. Протягом 2019 року Банку не надавалось рекомендацій (вимог) щодо аудиторського висновку органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг. Органи, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не надавали Банку рекомендації (вимоги) щодо аудиторського висновку.

16) інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.

Зовнішній аудитор Наглядової ради Банку протягом звітного року не призначався.

17) діяльність зовнішнього аудитора

Товариство з обмеженою відповідальністю «КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ», код за ЄДРПОУ 31586485, місцезнаходження: 03150, м. Київ, вул. Антоновича, буд. 172. Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ «КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ» - 19 років. ТОВ

«КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ» надає аудиторські послуги Банку – вперше, починаючи з 2019 року. Протягом року ТОВ «КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ» не надавались інші аудиторські послуги.

Випадків виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було. Ротація незалежних аудиторів (аудиторських фірм) протягом останніх п'яти років була наступна: За 2015 рік аудиторські послуги Банку надавались ТОВ «АФ «КАУПЕРВУД», за 2016 рік – ТОВ «БЕЙКЕР ТІЛЛІ УКРАЇНА», за 2017 рік – ТОВ «АФ «КАУПЕРВУД», за 2018 рік – ТОВ «АФ «КАУПЕРВУД» та ТОВ «Українська аудиторська служба», за 2019 рік – ТОВ «КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ». До ТОВ «КРЕСТОН ДЖІ СІ ДЖІ АУДИТ» та до аудиторів фірми не було застосовано стягнень з боку Аудиторської палати України, відсутні факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена

18) захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг

У Банку діє наступний механізм розгляду скарг споживачів щодо фінансових послуг, що надаються Банком. Банк приймає від своїх клієнтів скарги через різні канали комунікації (шляхом надходження кореспонденції безпосередньо до ГО Банку/до відділень Банку, надходження звернень до кол-центру). Скарги реєструються у відповідному журналі із зазначенням вхідного номеру. Скарга направляється для розгляду та підготування відповіді до відділу координації роздрібного бізнесу Банку. Відповідь на скаргу готується та направляється одержувачу (скаржнику) у встановленні відповідно до статті 20 Закону України "Про звернення громадян" строки відділом координації роздрібного бізнесу Банку самостійно та/або з залученням співробітників відповідних профільних служб (юридичних служб, Управління фінансового моніторингу та інших). Підготовлена відповідь на скаргу реєструється в журналі під вихідним номером. Підготовлена письмова відповідь направляється на адресу, що була зазначена в скарзі або клієнт самостійно має право забрати у відділенні Банку (за бажанням).

На протязі 2019 року скарг від споживачів фінансових послуг Банку було 8 (вісім), з них всім були надані відповіді.

Позови до суду стосовно надання фінансових послуг Банком відсутні.

19) корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Протягом 2019 року Наглядова рада виконувала дієвий контроль дотримання співробітниками Банку Політики запобігання конфліктам інтересів. Заходи контролю виникнення конфлікту інтересів у Банку впроваджені на етапах:

- перевірки кандидата на посаду в Банку;
- впровадження заходів компленс-контролю;
- процесу управління комплаєнс-ризиком;
- впровадження заходів реагування на встановлений рівень комплаєнс-ризиків у звітному кварталі року.

Наглядовою радою та Управлінням комплаєнс з метою дотримання керівниками та іншими працівниками Банку корпоративних цінностей впроваджений механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку/порушення в діяльності Банку, який передбачає забезпечення захисту заявників (whistleblowing policy mechanism) та порядок їх досліджень. Порядок дослідження неприйнятної поведінки в Банку/порушень у діяльності Банку визначає повноваження структурних підрозділів Банку щодо дослідження того чи іншого виду неприйнятної поведінки в Банку/порушень у діяльності Банку.

Наглядова рада визначає критичну важливість вчасного, відвертого обговорення неприйнятної поведінки або інших порушень у Банку та їх ескалації шляхом:

1) працівники Банку інформовані про механізм, відповідно до якого вони можуть конфіденційно повідомляти про неприйнятну поведінку в Банку / порушення в діяльності Банку з загально доступного ресурсу Банку з розміщення внутрішніх нормативних документів Банку;

2) заохочення та надання можливості повідомляти Наглядову раду конфіденційно та без ризику покарання про обґрунтовані занепокоєння щодо неприйнятної поведінки в Банку / порушення в діяльності Банку конфіденційним каналом зв'язку з сайту Банку <https://concord.ua>;

3) надані повноваження Управлінню комплаєнс щодо здійснення контролю за дотриманням механізму, відповідно до якого працівники банку можуть конфіденційно повідомляти про неприйнятну поведінку в Банку / порушення в діяльності Банку;

4) здійснення нагляду за дотриманням порядку дослідження неприйнятної поведінки в Банку / порушень у діяльності Банку.

Детальніша інформація про випадки виникнення конфліктів інтересів та підтверджених фактів неприйнятної поведінки Наглядова рада та Правління Банку отримують у щоквартальній звітності Управління комплаєнс.

Система відносин Банку з пов'язаними особами, яка діяла протягом звітного року була визначена Положенням про порядок здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами в АТ «АКБ «КОНКОРД» (надалі – Положення), затвердженим рішенням Наглядової ради Банку, яким встановлений процес визначення пов'язаних із Банком осіб, порядок проведення операцій з пов'язаними особами та розкриття банком інформації про операції з пов'язаними із Банком особами відповідно до вимог діючого законодавства.

Банк визначає пов'язаними із Банком осіб, які мають ознаки, визначені у статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та у порядку встановленому у Положенні з моменту виникнення підстав для визначення такої особи пов'язаною з Банком.

Банк забезпечує актуальність інформації про пов'язаних із Банком осіб на підставі змін інформації щодо особи, визначеної пов'язаною з Банком, визначення нових осіб пов'язаними з Банком особами тощо.

Протягом звітного періоду Банк визначав перелік пов'язаних із Банком осіб, який щомісячно затверджувався Правлінням Банку.

Здійснення у Банку операцій з пов'язаними з Банком особами відбувається з дотриманням вимог та обмежень, встановлених діючим законодавством, зокрема Законом «Про банки і банківську діяльність» та нормативно – правовими актами Національного банку України. Банк здійснює контроль за операціями з пов'язаними з Банком особами.

Протягом 2019 року відбувались наступні зміни у складі Наглядової ради.

25.01.2019 рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол № 38 від 25.01.2019):

1. Припинено повноваження Голови та членів Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" у складі: Голови Наглядової ради – Сосідки Олени Віліївни, та членів Наглядової ради - Сосідки Юлії Віліївни, Семенової Олени Олександрівни, Адамського Павла Самуїловича.

2. Обрано членами Наглядової ради АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" Сосідку Олену Віліївну, Сосідку Юлію Віліївну, які є акціонерами Банку; Міняйла Валентина Францевича, як представника акціонера Сосідки О.В.; Семенову Олену Олександрівну, Адамського Павла Самуїловича, Капустіна Івана Вадимовича, які є незалежними членами Наглядової ради Банку (незалежними директорами) строком на 3 (три) роки.

27.09.2019 рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол № 40 від 25.01.2019) обрано діючий склад Наглядової ради Банку, а саме: Сосідка Олена Віліївна, Сосідка Юлія Віліївна, які є акціонерами Банку; Міняйло Валентин Францевич, як представник акціонера Сосідки О.В.; Семенова Олена Олександрівна, Адамський Павло

Самуїлович, Капустін Іван Вадимович, які є незалежні члени Наглядової ради Банку (незалежні директори) строком на 3 (три) роки.

Протягом 2019 року склад Правління змінювався шляхом введення додаткових посад що відповідає особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських продуктів, шляхам досягнення стратегічних цілей Банку:

03.09.2019 рішенням Наглядової ради (протокол засідання Наглядової ради від 03.09.2019) призначено з 04.09.2019 року Дашевську Тетяну Шаміліївну на посаду заступника Голови Правління, члена Правління.

04.11.2019 рішенням Наглядової ради (протокол засідання Наглядової ради від 04.11.2019) призначено з 05.11.2019 року Ранську Анну Анатоліївну на посаду заступника Голови Правління, члена Правління.

06.12.2019 рішенням Наглядової ради (протокол засідання Наглядової ради від 06.12.2019) призначено з 09.12.2019 року Мунтян Оксану Павлівну на посаду заступника Голови Правління, члена Правління.

З огляду на матрицю складу Наглядової ради та Правління Банку: у членів органів управління Банку достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, складності його структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку.

Протягом звітного звітного періоду звільнення керівника (керівників) Банку, керівників підрозділів контролю не відбувались.

Факти про власника істотної участі, які свідчать про його невідповідність установленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та/або фінансового/майнового стану, а також факти, які свідчать, що володіння такою особою істотною участю в Банку загрожує інтересам вкладників та інших кредиторів Банку протягом 2019 року відсутні.

Факти щодо керівників Банку, керівників підрозділів контролю, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, а також наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій протягом 2019 року відсутні.

З урахуванням вимог законодавства України Банком у 2019 році:

- розроблено та затверджено у встановленому порядку внутрішній нормативний документ Банку, що регламентує здійснення процедури перевірки відповідності керівників Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку кваліфікаційним вимогам, а незалежного директора - також на відповідність вимогам щодо незалежності: Порядок проведення перевірки керівників щодо їх відповідності кваліфікаційним вимогам в АКЦІОНЕРНОМУ ТОВАРИСТВІ «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД», затверджений рішенням Наглядової ради Банку (протокол засідання Наглядової ради б/н від 28.11.2019;
- за наказом Банку створено Кваліфікаційну комісію щодо перевірки відповідності керівника, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку кваліфікаційним вимогам колегіальний орган до повноважень якого належить проведення перевірки (надалі – Кваліфікаційна комісія);
- на підставі отриманої інформації із анкет самооцінювання керівників, висновків служб Банку, особових справ керівників, із загальнодоступних джерел (онлайн-ресурсів/реєстрів) Кваліфікаційною комісією здійснено перевірку та надано Наглядовій раді на розгляд (затвердження) висновок про проведення перевірки;
- рішенням Наглядової ради Банку (протокол засідання Наглядової ради б/н від 16.12.2019) затверджено результати здійсненої перевірки відповідності керівника Банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку кваліфікаційним вимогам за результатами розгляду Висновку Кваліфікаційної комісії Банку, відповідно до якого Кваліфікаційна комісія

прийшла до висновку, що керівники, керівник підрозділу внутрішнього аудиту, керівник підрозділу комплаєнс Банку відповідають кваліфікаційним вимогам; незалежні члени Наглядової ради (незалежні директори) відповідають загальним вимогам щодо незалежності, установленим у статті 53-1 Закону України «Про акціонерні товариства», та додатковим вимогам щодо незалежності.

Фактів порушення членами Наглядової ради та Правління банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або клієнтам цієї установи не відбувалось.

Протягом звітного року:

- до Банку застосовувались заходи впливу у вигляді адміністративного штрафу з боку Відділу інспекції з паркування Печерського району управління (інспекції) з паркування Департаменту транспортної інфраструктури виконавчого органу Київської міської ради (Київської міської державної адміністрації) та штрафу з боку ГУ ДФС у Дніпропетровській області:

- Фондом гарантування вкладів фізичних осіб на заступника Голови Правління Савченка Михайла Олександровича за вчинення адміністративного правопорушення накладено адміністративне стягнення у вигляді штрафу.

Голова Правління

Ю.А. Задоя

**Звіт із завдання з надання обґрунтованої впевненості
за результатами оцінки та перевірки
інформації, зазначеної у
Звіті про корпоративне управління
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК
«КОНКОРД»
за період з 1 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року
на відповідність вимогам частини 3 статті 40¹ Закону України "Про цінні папери та
фондовий ринок" від 23.02.2006 №3480-ІУ (із змінами).**

2020 РІК

Адресат

Звіт із завдання з надання обґрунтованої впевненості призначається для акціонерів та керівництва АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (далі «Банк») (ідентифікаційний код юридичної особи: 34514392), місцезнаходження : 49000, м. Дніпро, площа Троїцька, буд. 2, та для Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Цей Звіт із завдання з надання обґрунтованої впевненості підготовлено виключно для використання користувачами, яким його адресовано, і він не може бути використаний будь-якою іншою стороною з будь-якою іншою метою.

Інформація про предмет завдання

Предметом завдання з надання обґрунтованої впевненості (далі – предмет завдання), є оцінка та перевірка інформації що розкрита у Звіті про корпоративне управління Банку за період з 1 січня 2019 по 31 грудня 2019 року (далі – Звіт про корпоративне управління Банку за 2019 рік) на відповідність вимогам, визначеним частиною 3 статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 № 3480- IV (із змінами та доповненнями) (далі- частина 3 статті 40¹ Закону 3480-IV), що включає:

1. Висловлення думки, щодо розкриття у Звіті про корпоративне управління Банку інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини 3 статті 40¹ Закону 3480-IV, зокрема:
 - опису основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками Замовника
 - переліку осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій Замовника;
 - інформації про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах Замовника;
 - порядку призначення та звільнення посадових осіб Замовника;
 - повноважень посадових осіб Замовника.
2. Перевірку, щодо розкриття у Звіті про корпоративне управління Банку інформації, зазначеної в пунктах 1-4 частини 3 статті 40¹ Закону 3480-IV, зокрема:
 - посилання на кодекс корпоративного управління, яким керується Замовник;
 - у разі не застосування кодексу корпоративного управління, аналіз наявності обґрунтування причин таких дій;
 - інформацію про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
 - персональний склад наглядової ради та колегіального виконавчого органу (за наявності) Замовника, їхніх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

На виконання зазначених вимог частини 3 статті 40¹ Закону 3480-IV, аудитором було виконано завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості 3000 (переглянутого) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», затвердженого Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості (скорочено - МСЗНВ 3000).

Метою нашого завдання з надання впевненості є отримання обґрунтованої впевненості відносно того, чи інформація з предмету завдання не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та складання Звіту із завдання з надання обґрунтованої впевненості, що містить висновок з наданням обґрунтованої впевненості та описує підстави для такого висновку, а також надання подальшої інформації відповідно до вимог МСЗНВ 3000.

Ми зазначаємо, що наш Звіт із завдання з надання обґрунтованої впевненості не стосується майбутніх періодів внаслідок ризику того, що інформація, яка стосується предмету завдання може змінюватись за об'єктивними та/або суб'єктивними обставинами.

Застосовні критерії

При виконанні завдання з надання обґрунтованої впевненості нами застосовувались прийнятні критерії, встановлені законодавчо – нормативними актами, необхідними для достатньо послідовного оцінювання предмета завдання в контексті професійного судження, для того щоб визначені користувачі могли зрозуміти основу для звіту з надання обґрунтованої впевненості, а саме:

- Пункту 2 ст. 11 Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV зі змінами та доповненнями;

- Закону України "Про акціонерні товариства" від 17.09.2008 р. № 514-VI зі змінами та доповненнями;
- Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2018 № 3480- VI зі змінами та доповненнями;
- Рішення № 955 від 22.07.2014 р. Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку «Про затвердження Принципів корпоративного управління»;
- Підпунктів 5-9 пункту 4 розділу VII додатка 38 до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого рішення НКЦПФР 03.12.2013 № 2826 (з подальшими змінами та доповненнями);
- Статуту, Кодексу корпоративного управління, протоколів загальних зборів акціонерів, внутрішніх регламентів щодо призначення та звільнення посадових осіб, дані депозитарію про складу акціонерів та ін.

Визначені вище критерії застосовуються виключно для оцінки та перевірки інформації, що включається до Звіту про корпоративне управління Банку за 2019 рік, з метою 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 частини 3 статті 40¹ Закону 3480-IV.

Ми виконали завдання з надання обґрунтованої впевненості стосовно предмету завдання у відповідності до вимог МСЗНВ 3000.

Нашу відповідальність згідно з цим стандартом викладено в розділі «Відповідальність практикуючого фахівця за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості» нашого звіту.

Незалежність практикуючого фахівця та контроль якості

«Ми дотримались вимог незалежності та інших етичних вимог, викладених у Кодексі етики професійних бухгалтерів, затвердженому Радою з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (PMСЕБ), який ґрунтується на фундаментальних принципах чесності, об'єктивності, професійної компетентності та належної ретельності, конфіденційності та професійної поведінки».

ТОВ «Крестон Джі Сі Джі Аудит» дотримується вимог Міжнародного стандарту контролю якості 1 (МСКЯ 1) та відповідно впровадила комплексну систему контролю якості, включаючи задокументовану політику та процедури щодо дотримання етичних вимог, професійних стандартів і застосовних вимог законодавчих та нормативних актів».

Відповідальність управлінського персоналу Банку

Управлінський персонал Банку відповідає за інформацію щодо предмету завдання, а саме, за повноту, достовірність та відповідність розкриття і подання інформації у Звіті про корпоративне управління Банку за 2019 рік, вимогам, визначеним частиною 3 статті 40¹ Закону 3480- IV та застосовним критеріям.

Ця відповідальність охоплює розробку, впровадження та підтримання внутрішнього контролю, який стосується підготовки Звіту про корпоративне управління Банку за 2019 рік, що не міститиме суттєвих викривлень внаслідок шахрайства чи помилок.

Наглядова рада Банку несе відповідальність за нагляд над процесом складання і достовірного подання інформації у Звіті про корпоративне управління Банку за 2019 рік.

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

Відповідальність практикуючого фахівця за виконання завдання з надання обґрунтованої впевненості

Ми несемо відповідальність за завдання з надання обґрунтованої впевненості та його виконання, за Звіт із завдання з надання обґрунтованої впевненості, що надається від імені ТОВ «Крестон Джі Сі Джі Аудит», а також висловлений нами висновок щодо інформації з предмету завдання, що ґрунтується на аудиторських доказах, отриманих до дати цього Звіту із завдання з надання обґрунтованої впевненості та прийнятний для завдання з надання обґрунтованої впевненості.

Ми провели наше завдання з надання обґрунтованої впевненості відповідно до Міжнародного стандарту завдань з надання впевненості (МСЗНВ) 3000 (переглянутий) «Завдання з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», затвердженого Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості. Цей стандарт вимагає від нас планування й виконання завдання для отримання

обґрунтованої впевненості в тому, що інформація з предмету завдання не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

Практикуючий фахівець не несе відповідальність за виконання будь-яких процедур стосовно інформації про предмет завдання після дати Звіту із завдання з надання обґрунтованої впевненості.

Короткий огляд виконаної роботи

Характер, час та обсяг обраних нами процедур (для виконання завдання з надання впевненості) ґрунтувався на нашому професійному судженні, включаючи оцінку ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства чи помилки щодо інформації з предмету завдання. Оцінюючи ризики, ми розглянули заходи внутрішнього контролю, доречні для підготовки звіту. Загальний комплекс здійснених нами процедур, зокрема, але не включно, був направлений на:

- аналіз середовища внутрішнього контролю Банку, процесу ідентифікації і оцінювання значущості ризиків, ймовірності їх виникнення, а також прийняття рішень Банком щодо механізму розгляду цих ризиків;
- отримання розуміння Банку, як середовища функціонування системи корпоративного управління: обов'язковість формування наглядової ради, можливість застосування одноосібного виконавчого органу, особливості функціонування органів контролю (ревізору або ревізійної комісії);
- дослідження прийнятих внутрішніх документів, які регламентують функціонування органів корпоративного управління Банку (Статуту, Кодексу корпоративного управління, протоколів загальних зборів акціонерів, внутрішніх регламентів щодо призначення та звільнення посадових осіб, дані депозитарію про складу акціонерів та ін.);
- дослідження повноважень та форми функціонування наглядової ради: склад, наявність постійних або тимчасових комітетів, наявність служби внутрішнього аудиту, наявність корпоративного секретаря, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.
- спостереження та перевірка звітів, підготовлених для управлінського персоналу або тих, кого наділено найвищими повноваженнями, стосовно систем управління Банком;
- аналіз кодексу корпоративного управління, яким керується Банк, з розкриттям відповідної інформації про практику корпоративного управління;
- аналіз та оцінка повноти розкриття інформації у Звіті про корпоративне управління Банку за 2019 рік відносно предмету завдання в контексті застосовних критеріїв;
- обговорення з управлінським персоналом і тими, кого наділено найвищими повноваженнями результатів виконаних процедур;
- отримання письмових запевнень від управлінського персоналу Банку щодо підтвердження вимірювання чи оцінювання предмета завдання стосовно застосовних критеріїв та того, що всі доречні питання відображено в інформації про предмет із завдання.

Висновок практикуючого фахівця

На нашу думку, інформацію у Звіті про корпоративне управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» за період з 01 січня 2019 року по 31 грудня 2019 року, 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 на загальних зборах, опис порядку призначення та звільнення посадових осіб, опис повноважень посадових осіб за рік, що закінчився 31 грудня 2019 року, підготовлено в усіх суттєвих аспектах відповідно до вимог пунктів 5-9 частини третьої статті 40¹ Закону 3480-IV в контексті застосовних критеріїв.

Пояснювальний параграф – окремі аспекти предмету завдання

Звертаємо увагу на предмет завдання, що включає перевірку, щодо розкриття у Звіті про корпоративне управління Банку інформації, зазначеної в пунктах 1-4 частини 3 статті 40¹ Закону 3480-IV (без висловлення окремої думки), а саме:

- «посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Компанія, або на кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який Компанія добровільно вирішила застосовувати з розкриттям відповідної інформації про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги;

- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень;
- про персональний склад Наглядової ради та колегіального виконавчого органу компанії, їхніх комітетів (за наявності), інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень».

Ми перевірили інформацію що включається до Звіту про корпоративне управління Банку за 2019 рік та не виявили невідповідностей з вимогами до розкриття інформації, визначеними пунктами 1-4 частини 3 ст. 40¹ Закону 3480-IV в контексті застосовних критеріїв.

Основні відомості про аудиторську фірму:

повне найменування: Товариство з обмеженою відповідальністю «Крестон Джи Сі Джи (Аудит)»;

номер і дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України (АПУ): Свідоцтво про включення до Реєстру суб'єктів аудиторської діяльності від 28 лютого 2002 року № 2846 (дійсне до 22 грудня 2021 року);

номер, серія, дата видачі Свідоцтва про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, виданого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку: Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів № 358, серія П 000358 від 26 лютого 2016 року;

Місцезнаходження: вул. Антоновича 172, Київ, 03150, Україна.

Місце розташування: вул. Антоновича 172, Київ, 03150, Україна.

Відомості про умови договору на виконання завдання з обмеженої впевненості:

Договір про надання послуг від 31 березня 2020 року;

Практикуючий фахівець (в контексті нашого завдання з надання обґрунтованої впевненості) – це партнер із завдання та Фірма ТОВ «Крестон Джи Сі Джи Аудит».

Партнером із завдання,
результатом якого є цей звіт із завдання, є:
Сертифікат аудитора: серії Б № 0218
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101821

Сергій Голуб

За і від імені ТОВ «КРЕСТОН ДЖИ СІ ДЖИ АУДИТ»

Директор
Сертифікат аудитора: серія А № 004891
Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності: 101004

Андрій Домрачов

16 квітня 2020 року
03150, м. Київ, Україна