

# Титульний аркуш

16.02.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 515

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Задоя Ю. А.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 квартал 2022 року

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 34514392
4. Місцезнаходження: 49000, Дніпропетровська обл., м. Дніпро, площа Троїцька, буд. 2
5. Міжміський код, телефон та факс: 0562-31-04-38, 0562-31-04-38
6. Адреса електронної пошти: info@concord.ua
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

### II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<https://concord.ua/page/documents>

(URL-адреса сторінки)

16.02.2023

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- |   |   |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента   | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності   | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента   | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:  |   |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента   | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції   |   |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції   |   |
| 5. Відомості про цінні папери емітента:   |   |
| 1) інформація про випуски акцій емітента  | X |
| 2) інформація про облігації емітента  |   |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом   |   |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента   |   |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах  |   |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря   | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів   | X |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість   |   |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів   |   |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів   |   |
| 13. Інформація про заміну управителя  |   |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою   |   |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів   |   |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом  |   |
| 17. Інформація про іпотечне покриття:   |   |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття   |   |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям  |   |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду   |   |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття   |   |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів  |   |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)  |   |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств,  |   |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва X

25. Твердження щодо проміжної інформації X

26. Примітки:

1. "Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: 1) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції; 2) інформація про собівартість реалізованої продукції" не розкривається, оскільки ці відомості за звітній період не підлягають розкриттю згідно законодавства.

2. "Відомості про цінні папери емітента: 1) інформація про облігації емітента; 2) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом; 3) інформація про похідні цінні папери емітента" не розкриваються, оскільки протягом звітного періоду Банк не здійснював випуск облігацій, інших цінних паперів та похідних цінних паперів.

3. "Відомості щодо участі емітента в юридичних особах" не розкриваються, оскільки Банк не виступає учасником в юридичних особах та не брав участі у створенні юридичних осіб.

4. "Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не розкривається, оскільки Банком не вчинялись правочини, щодо вчинення яких є заінтересованість.

5. "Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не розкривається, оскільки, Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів.

6. "Інформація про конвертацію цінних паперів" не розкриваються, оскільки Банк не здійснював конвертацію цінних паперів протягом звітного періоду.

7. "Інформація про заміну управителя" не розкриваються, оскільки Банк заміну управителя не здійснював.

8. "Інформація про керуючого іпотекою" не розкриваються, оскільки Банк не є емітентом іпотечних сертифікатів та облігацій.

9. "Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів" не розкриваються, оскільки Банк не здійснював випуск /операції з іпотечними активами.

10. "Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом" не розкривається, оскільки Банк не здійснював випуск іпотечних сертифікатів.

11. "Інформація про іпотечне покриття: 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття; 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям; 3)

інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду; 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття" не розкривається, оскільки Банк не є емітентом іпотечних активів.

12. "Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів" не розкривається, оскільки Банк не здійснював випуск іпотечних сертифікатів та облігацій.

13. "Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не розкривається, оскільки Банк не здійснював випуск боргових цінних паперів.

14. "Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не розкривається, оскільки Банк не є емітентом цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва.

15. "Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" не розкривається, оскільки проміжна фінансова звітність емітента, складається за міжнародними стандартами фінансової звітності.

16. "Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)" не розкривається, оскільки, обов'язкове проведення огляду проміжної фінансової звітності за звітній період законодавством не передбачено та огляд проміжної фінансової звітності за звітній період не здійснювався.

Проміжну фінансову звітність Банку за міжнародними стандартами станом на 30 вересня 2022 року у повному обсязі розміщено на власному веб-сайті Банку за посиланням: <https://concord.ua/page/documents>.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД"

**2. Дата проведення державної реєстрації**

03.08.2006

**3. Територія (область)**

Дніпропетровська обл.

**4. Статутний капітал (грн)**

450500000

**5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі**

0

**6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії**

0

**7. Середня кількість працівників (осіб)**

482

**8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД**

64.19 - Інші види грошового посередництва

**9. Органи управління підприємства**

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

**10. Засновники**

Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа	Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа	Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа
Соседка Олена Віліївна		
Соседка Юлія Віліївна		
Маломуж Тетяна Миколаївна		

**Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:**

3

**11. Банки, що обслуговують емітента**

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Операційний департамент Національного банку України, МФО 300001

2) IBAN

UA323000010000032009116601026

3) поточний рахунок

UA323000010000032009116601026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

АТ "УКРЕКСІМБАНК", МФО 322313

5) IBAN

UA633223130000016009012193247

6) поточний рахунок

UA633223130000016009012193247

#### IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	230	07.08.2006	Національний банк України	
Опис	Банк здійснює свою діяльність у відповідності до банківської ліцензії (запис № 230 від 07.08.2006 у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності). Банківська ліцензія видана безстроково до моменту відкликання її Національним банком України.			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерська	АД №034476	18.07.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений, до моменту відкликання Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23 червня 2021 року N 420 про порядок виконання вимог пунктів 10 та 12 розділу XIII Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" назву ліцензії змінено на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає: а) субброкерську діяльність; б) брокерську діяльність)			
Діяльність з торгівлі цінними паперами - дилерська	АД №034477	18.07.2012	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений, до моменту відкликання Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23 червня 2021 року N 420 про порядок виконання вимог пунктів 10 та 12 розділу XIII Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" назву ліцензії змінено на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність)			
Депозитарна діяльність депозитарної установи	1484	18.09.2015	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
Опис	Строк дії ліцензії необмежений, до моменту відкликання Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку			

#### V. Інформація про посадових осіб емітента

- Посада  
Голова Наглядової ради, акціонер банку
- Прізвище, ім'я, по батькові  
Соседка Олена Віліївна
- Рік народження  
1975
- Освіта  
вища економічна
- Стаж роботи (років)  
25
- Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Голова Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД"

(повноваження припинено згідно рішення річних Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №43 річних Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.04.2021).

7. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Соседки Олени Віліївни, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №43 річних Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.04.2021) припинено повноваження Соседки Олени Віліївни на посаді Голови Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД", а також обрано членом Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" на новий строк (строком на 3 роки), рішенням Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" № 49 від 27.04.2021) обрано Головою Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД". непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Посадова особа є акціонером АТ "АКБ "КОНКОРД".

1. Посада

Член Наглядової ради, акціонер банку

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Соседка Юлія Віліївна

3. Рік народження

1966

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

28

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Член Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (повноваження припинено згідно рішення річних Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №43 річних Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.04.2021).

7. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Соседки Юлії Віліївни, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №43 річних Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.04.2021) припинено повноваження Соседки Юлії Віліївни на посаді члена Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД", а також обрано членом Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" на новий строк (строком на 3 роки). непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Посадова особа є акціонером АТ "АКБ "КОНКОРД".

1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Савченко Михайло Олександрович

3. Рік народження

1976

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

24

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Член правління - начальник департаменту корпоративного бізнесу ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД"

перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД" на підставі рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "АКБ "КОНКОРД" від 22.06.2018).

7. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Савченка Михайла Олександровича, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Савченко Михайло Олександрович призначений на посаду заступника Голови Правління, члена Правління рішенням Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 09.09.2015); наказ № 160/к від 09.09.2015, безстроково. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

1. Посада

Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, начальник Деп\*

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Бондарчук Ірина Миколаївна

3. Рік народження

1977

4. Освіта

вища освіта

5. Стаж роботи (років)

26

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу АТ "АКБ "КОНКОРД".

7. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Бондарчук Ірини Миколаївни, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувалось. 10.08.2020 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради №101 від 10.08.2020) прийнято рішення про призначення з 14.08.2020 Бондарчук Ірини Миколаївни (надалі - посадова особа) на посаду члена Правління, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, начальника Департаменту фінансового моніторингу АТ "АКБ "КОНКОРД" у зв'язку з переведенням з посади члена Правління, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу АТ "АКБ "КОНКОРД". Рішення Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" про призначення посадової особи обґрунтовано виконанням загальних вимог Національного банку України щодо законодавства України з питань фінансового моніторингу в частині створення в Банку окремого структурного підрозділу з запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення - Департаменту фінансового моніторингу та призначенням посадової особи начальником Департаменту фінансового моніторингу АТ "АКБ "КОНКОРД". Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

\* Інформація щодо повної назви посади у відповідному полі не розкривається у повному обсязі у зв'язку з обмеженою можливістю введення знаків. Повна назва посади посадової особи: "член Правління, відповідальний працівник за проведення фінансового моніторингу, начальник Департаменту фінансового моніторингу".

1. Посада

Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Хоторнічан Людмила Яківна



3. Рік народження

1974

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

28

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Начальник відділу грошового обігу ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ"АКБ "КОНКОРД" на підставі рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "АКБ "КОНКОРД" від 22.06.2018).

7. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Хоторнічан Людмили Яківни, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Хоторнічан Людмила Яківна призначена на посаду рішенням Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 29.09.2014); наказ № 1/к від 05.01.2015, строком до припинення повноважень. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

1. Посада

Член Наглядової ради, як представник акціонера Сосєдки О.В.

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Міняйло Валентин Францевич

3. Рік народження

1954

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

45

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Член Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД", як представник акціонера Сосєдки О.В., повноваження припинено згідно рішення річних Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №43 річних Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.04.2021).

7. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Міняйла Валентина Францевича, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №43 річних Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.04.2021) припинено повноваження Міняйла Валентина Францевича на посаді члена Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД", а також обрано членом Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" на новий строк (строком на 3 роки). Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Посадова особа є представником акціонера.

1. Посада

Голова Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Задоя Юрій Анатолійович

3. Рік народження

1983

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

17

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Перший заступник Голови Правління, член правління ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ"АКБ "КОНКОРД" на підставі рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "АКБ "КОНКОРД" від 22.06.2018).

7. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Задої Юрія Анатолійовича, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Рішенням Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 01.11.2018) прийнято рішення про призначення Задої Юрія Анатолійовича на посаду Голови Правління, з правом вступити на посаду з моменту отримання письмової згоди на це Національного банку України. З урахуванням отриманого листа Національного банку України про погодження Задої Ю.А. на посаду Голови Правління за вих. № 27-0007/4462 від 24 січня 2019 року рішенням Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 25.01.2019) прийнято рішення щодо вступу 28.01.2019 Задої Юрія Анатолійовича на посаду Голови Правління АТ "АКБ "КОНКОРД", наказ 16/к від 28.01.2019. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

1. Посада

Член Правління, начальник департаменту ризик-менеджменту

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Полтавець Олена Юріївна

3. Рік народження

1975

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

23

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Начальник управління комплаєнс, аналізу та управління ризиками ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ"АКБ "КОНКОРД" на підставі рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "АКБ "КОНКОРД" від 22.06.2018).

7. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Полтавець Олени Юріївни, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Полтавець Олена Юріївна призначена на посаду Член правління, начальник управління комплаєнс, аналізу та управління ризиками ПАТ "АКБ "КОНКОРД" рішенням Наглядової ради ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради ПАТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 12.01.2017); наказ № 7/к від 12.01.2017. Рішенням Наглядової ради ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради ПАТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 24.02.2017 посада перейменована на Член Правління, начальник управління ризик-менеджменту ПАТ "АКБ "КОНКОРД", 26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД" на підставі рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "АКБ "КОНКОРД" від 22.06.2018. Рішенням Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 13.12.2019 посада перейменована на Член Правління, начальник департаменту ризик-менеджменту АТ "АКБ "КОНКОРД", наказ 283/к від 16.12.2019. Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

1. Посада

Член Наглядової ради, незалежний член (незалежний директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Адамський Павло Самуїлович

3. Рік народження

1979

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

19

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Член Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД", незалежний член (незалежний директор), повноваження припинено згідно рішення річних Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №43 річних Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.04.2021).

7. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Адамського Павла Самуїловича, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №43 річних Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.04.2021) припинено повноваження Адамського Павла Самуїловича на посаді члена Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД", а також обрано членом Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" на новий строк (строком на 3 роки). Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради (незалежним директором).

1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Кияниця Олег Анатолійович

3. Рік народження

1986

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

13

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Начальник управління безпеки ПАТ "АКБ "КОНКОРД" (26.07.2018 ПАТ "АКБ "КОНКОРД" перейменовано на АТ "АКБ "КОНКОРД" на підставі рішення Загальних зборів акціонерів ПАТ "АКБ "КОНКОРД" від 22.06.2018).

7. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Кияниці Олега Анатолійовича, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Кияниця Олег Анатолійович призначений на посаду заступника Голови Правління, члена Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" рішенням Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 27.02.2018), наказ № 32/к від 27.02.2018 ). Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

1. Посада

Член Наглядової ради, незалежний член (незалежний директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Капустін Іван Вадимович

3. Рік народження

1988

4. Освіта

вища економічна

5. Стаж роботи (років)

10

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Член Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД", незалежний член (незалежний директор), повноваження припинено згідно рішення річних Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №43 річних Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.04.2021).

7. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Капустіна Івана Вадимовича, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №43 річних Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.04.2021) припинено повноваження Капустіна Івана Вадимовича на посаді члена Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД", а також обрано членом Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" на новий строк (строком на 3 роки). Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради (незалежним директором).

1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Дашевська Тетяна Шаміліївна

3. Рік народження

1983

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ КБ "ПРИВАТБАНК", 14360570, Заступник керівника Напряму "Юніор Банк" Напряму "Кредитні карти та зарплатні проекти" Головного офісу ЗАТ КБ "ПРИВАТБАНК", ЗАТ КБ "ПРИВАТБАНК" з 29.07.2009 перейменовано на ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК", ПАТ КБ "ПРИВАТБАНК" з 14.06.2018 перейменовано на АТ КБ "ПРИВАТБАНК".

7. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Дашевської Тетяни Шаміліївни, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Дашевська Тетяна Шаміліївна призначена на посаду заступника Голови Правління, члена Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" рішенням Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" б/н від 03.09.2019), наказ № 137/к від 03.09.2019). Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

1. Посада

Заступник Голови Правління, член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Мунтян Оксана Павлівна

3. Рік народження

1979

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

20

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
АТ "АКБ "КОНКОРД", 34514392, Перший заступник Голови Правління.

7. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Мунтян Оксани Павлівни, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Мунтян Оксана Павлівна призначена на посаду заступника Голови Правління, члена Правління АТ "АКБ "КОНКОРД" рішенням Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол засідання Наглядової ради № 90 від 03.09.2021). Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня.

1. Посада

Член Наглядової ради, незалежний член (незалежний директор)

2. Прізвище, ім'я, по батькові

Долженко Ольга Володимирівна

3. Рік народження

1973

4. Освіта

вища

5. Стаж роботи (років)

16

6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав  
ПрАТ "БАНК ФАМІЛЬНИЙ", 20042839, Голова Правління

7. Опис

Зміни в звітному періоді відносно Долженко Ольги Володимирівни, що входить до персонального складу посадових осіб АТ "АКБ "КОНКОРД" не відбувались. Долженко Ольгу Володимирівну обрано членом Наглядової ради АТ "АКБ "КОНКОРД", незалежним членом (незалежним директором) строком на 3 роки рішенням річних Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" (протокол №43 річних Загальних зборів акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД" від 27.04.2021). 09.08.2021 після погодження Національним банком України (рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 09.08.2021 № 318) Долженко Ольга Володимирівна вступила на посаду члена Наглядової ради (незалежного директора) АТ "АКБ "КОНКОРД". Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини відсутня. Посадова особа є незалежним членом Наглядової ради (незалежним директором).

## VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток від користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за вексями (усього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	16414	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	16414	X	X
Опис	<p>Інші зобов'язання (тис. грн):</p> <p>Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток - 2464</p> <p>Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку - 13032</p> <p>Доходи майбутніх періодів - 918</p>			

## VII. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
13.10.2021	62/1/2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000082127	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1555	200000	311000000	100
Опис	<p>Інформація про внутрішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента - торгівля цінними паперами Банку на внутрішніх ринках не здійснюється. Інформація про зовнішні ринки, на яких здійснюється торгівля цінними паперами емітента - торгівля цінними паперами Банку на зовнішніх ринках не здійснюється. Факти включення/виключення цінних паперів Банку до/з біржового реєстру фондової біржі відсутні. У жовтні 2021 року здійснена реєстрація випуску акцій при збільшенні статутного капіталу Банку шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу прибутку (його частини) з метою забезпечення діяльності та розвитку Банку. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій 62/1/2021 датою реєстрації 13 жовтня 2021 року видане Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 13 жовтня 2021 року.</p>								

## ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3
22.10.2019	Антоненко Оксана Миколаївна	0562-31-13-34, O.Antonenko@concord.ua
<b>Опис</b>	Антоненко Оксана Миколаївна переведена (призначена) на посаду корпоративного секретаря з 22.10.2019 рішенням Наглядової ради Банку (протокол засідання від 22.10.2019 р.). Антоненко О.М. має: вищу юридичну освіту; має досвід роботи у банківській сфері та достатні знання в сфері корпоративного / банківського права та чинного законодавства України. Не має непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини. Попереднє місце роботи - начальник юридичного відділу супроводу внутрішньобанківських операцій юридичного управління супроводу внутрішньобанківських операцій та загальногосподарської діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД".	



## X. Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, з вартістю активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення інформації про рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів у загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена особлива інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	600 000	4 071 094	14,74	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	20.07.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 600000 тис. грн., дата придбання 20.07.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 21.07.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
2	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	500 000	4 071 094	12,28	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	21.07.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>

<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 500000 тис. грн., дата придбання 21.07.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 22.07.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
3	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	500 000	4 071 094	12,28	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	25.07.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 500000 тис. грн., дата придбання 25.07.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 26.07.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
4	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	500 000	4 071 094	12,28	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	26.07.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 500000 тис. грн., дата придбання 26.07.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 27.07.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
5	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	500 000	4 071 094	12,28	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	27.07.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 500000 тис. грн., дата придбання 27.07.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 28.07.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
6	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	480 000	4 071 094	11,79	Придбання Банком депозитних сертифікатів	28.07.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>

						Національного банку України			
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 480000 тис. грн., дата придбання 28.07.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 29.07.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
7	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	430 000	4 071 094	10,56	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	29.07.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 430000 тис. грн., дата придбання 29.07.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 01.08.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
8	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	490 000	4 071 094	12,04	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	01.08.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 490000 тис. грн., дата придбання 01.08.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 02.08.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
9	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	500 000	4 071 094	12,28	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	02.08.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 500000 тис. грн., дата придбання 02.08.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 03.08.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
10	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	480 000	4 071 094	11,79	Придбання Банком	03.08.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>

		"КОНКОРД"				деPOSITНИХ сертифікатів Національного банку України			
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 480000 тис. грн., дата придбання 03.08.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 04.08.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
11	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	440 000	4 071 094	10,81	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	05.08.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 440000 тис. грн., дата придбання 05.08.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 08.08.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
12	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	640 000	4 071 094	15,72	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	08.08.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 640000 тис. грн., дата придбання 08.08.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 09.08.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
13	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	670 000	4 071 094	16,46	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	09.08.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 670000 тис. грн., дата придбання 09.08.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 10.08.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									

14	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	710 000	4 071 094	17,44	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	10.08.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
----	------------	----------------------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

**Опис:**

Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 710000 тис. грн., дата придбання 10.08.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 11.08.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.

15	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	690 000	4 071 094	16,95	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	11.08.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
----	------------	----------------------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

**Опис:**

Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 690000 тис. грн., дата придбання 11.08.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 12.08.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.

16	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	560 000	4 071 094	13,76	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	12.08.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
----	------------	----------------------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

**Опис:**

Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 560000 тис. грн., дата придбання 12.08.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 15.08.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.

17	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	660 000	4 071 094	16,21	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	15.08.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
----	------------	----------------------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

**Опис:**

Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину,

становить 660000 тис. грн., дата придбання 15.08.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 16.08.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
18	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	620 000	4 071 094	15,23	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	16.08.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 620000 тис. грн., дата придбання 16.08.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 17.08.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
19	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	600 000	4 071 094	14,74	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	17.08.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 600000 тис. грн., дата придбання 17.08.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 18.08.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
20	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	580 000	4 071 094	14,25	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	18.08.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 580000 тис. грн., дата придбання 18.08.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 19.08.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
21	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	645 000	4 071 094	15,84	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	19.08.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									

Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 645000 тис. грн., дата придбання 19.08.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 22.08.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
22	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	705 000	4 071 094	17,32	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	22.08.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 705000 тис. грн., дата придбання 22.08.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 23.08.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
23	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	800 000	4 071 094	19,65	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	23.08.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 800000 тис. грн., дата придбання 23.08.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 24.08.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
24	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	910 000	4 071 094	22,35	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	24.08.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 910000 тис. грн., дата придбання 24.08.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 25.08.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
25	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	1 090 000	4 071 094	26,77	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного	25.08.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>

						банку України			
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 1090000 тис. грн., дата придбання 25.08.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 26.08.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
26	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	1 060 000	4 071 094	26,04	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	26.08.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 1060000 тис. грн., дата придбання 26.08.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 29.08.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
27	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	1 150 000	4 071 094	28,25	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	29.08.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 1150000 тис. грн., дата придбання 29.08.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 30.08.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
28	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	1 000 000	4 071 094	24,56	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	30.08.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 1000000 тис. грн., дата придбання 30.08.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 31.08.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
29	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	1 000 000	4 071 094	24,56	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	31.08.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>



		"КОНКОРД"				деPOSITИТНІХ серТИФІКАТІВ НАЦІОНАЛЬНОГО банку України			
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 1000000 тис. грн., дата придбання 31.08.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 01.09.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
30	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	970 000	4 071 094	23,83	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	01.09.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 970000 тис. грн., дата придбання 01.09.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 02.09.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
31	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	820 000	4 071 094	20,14	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	02.09.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 820000 тис. грн., дата придбання 02.09.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 05.09.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
32	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	870 000	4 071 094	21,37	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	05.09.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 870000 тис. грн., дата придбання 05.09.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 06.09.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									

33	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	890 000	4 071 094	21,86	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	06.09.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
----	------------	----------------------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

**Опис:**

Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 890000 тис. грн., дата придбання 06.09.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 07.09.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.

34	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	830 000	4 071 094	20,39	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	07.09.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
----	------------	----------------------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

**Опис:**

Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 830000 тис. грн., дата придбання 07.09.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 08.09.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.

35	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	850 000	4 071 094	20,88	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	08.09.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
----	------------	----------------------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

**Опис:**

Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 850000 тис. грн., дата придбання 08.09.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 09.09.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.

36	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	525 000	4 071 094	12,9	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	09.09.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
----	------------	----------------------------------	---------	-----------	------	--	------------	------------	---

**Опис:**

Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину,

становить 525000 тис. грн., дата придбання 09.09.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 12.09.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
37	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	525 000	4 071 094	12,9	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	12.09.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 525000 тис. грн., дата придбання 12.09.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 13.09.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
38	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	715 000	4 071 094	17,56	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	13.09.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 715000 тис. грн., дата придбання 13.09.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 14.09.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
39	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	790 000	4 071 094	19,41	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	14.09.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 790000 тис. грн., дата придбання 14.09.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 15.09.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
40	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	730 000	4 071 094	17,93	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	15.09.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									

Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 730000 тис. грн., дата придбання 15.09.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 16.09.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.

41	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	600 000	4 071 094	14,74	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	16.09.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
----	------------	----------------------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

**Опис:**

Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 600000 тис. грн., дата придбання 16.09.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 19.09.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.

42	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	730 000	4 071 094	17,93	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	19.09.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
----	------------	----------------------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

**Опис:**

Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 730000 тис. грн., дата придбання 19.09.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 20.09.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.

43	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	690 000	4 071 094	16,95	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	20.09.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
----	------------	----------------------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

**Опис:**

Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 690000 тис. грн., дата придбання 20.09.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 21.09.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.

44	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	700 000	4 071 094	17,19	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	21.09.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
----	------------	----------------------------------	---------	-----------	-------	--	------------	------------	---

						банку України			
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 700000 тис. грн., дата придбання 21.09.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 22.09.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
45	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	730 000	4 071 094	17,93	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	22.09.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 730000 тис. грн., дата придбання 22.09.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 23.09.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
46	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	720 000	4 071 094	17,69	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	23.09.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 720000 тис. грн., дата придбання 23.09.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 26.09.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
47	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	750 000	4 071 094	18,42	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	26.09.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 750000 тис. грн., дата придбання 26.09.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 27.09.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
48	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ	740 000	4 071 094	18,18	Придбання Банком	27.09.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>

		"КОНКОРД"				деPOSITИТНІХ серТИФІКАТІВ НАЦІОНАЛЬНОГО банку України			
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 740000 тис. грн., дата придбання 27.09.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 28.09.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
49	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	730 000	4 071 094	17,93	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	28.09.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 730000 тис. грн., дата придбання 28.09.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 29.09.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
50	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	1 050 000	4 071 094	25,79	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	29.09.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 1050000 тис. грн., дата придбання 29.09.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 30.09.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									
51	30.09.2022	Наглядова рада АТ "АКБ "КОНКОРД"	1 170 000	4 071 094	28,74	Придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України	30.09.2022	03.10.2022	<a href="https://concord.ua/page/documents">https://concord.ua/page/documents</a>
<b>Опис:</b>									
Правочин вчинений у звітному періоді. 30.09.2022 Наглядовою радою АТ "АКБ "КОНКОРД" прийняте рішення про подальше схвалення значного правочину, предметом якого є придбання Банком депозитних сертифікатів Національного банку України на наступних умовах: вартість депозитних сертифікатів, що є предметом правочину, становить 1170000 тис. грн., дата придбання 30.09.2022, дата погашення депозитних сертифікатів 03.10.2022, розмір процентної ставки розміщення коштів становить 23% річних.									

**XII. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

**1. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів**

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
13.10.2021	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000082127	Обмеження не накладались	Протягом звітнього періоду не було обмежень щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі відсутня необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	Обмеження не накладались

**2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
13.10.2021	62/1/2021	UA4000082127	200 000	311 000 000	200 000	0	0

**Опис:**

Кількість голосуючих акцій права голосу за якими обмежено - немає (0 шт.), кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі - немає (0 шт.)

## Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	853 813	675 660
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	5	761 931	738 175
Цінні папери в портфелі банку на продаж		0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	6	1 554 955	1 714 749
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість		0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочений податковий актив		2 346	2 313
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	7	203 926	187 727
Інші фінансові активи	8	481 867	734 966
Інші активи	8	21 841	9 894
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		7 610	7 610
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Активи – усього за додатковими статтями		0	0
Усього активів		3 888 289	4 071 094
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		0	809 929
Кошти клієнтів	9	3 115 889	2 322 476
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		7 581	15 131
Відстрочені податкові зобов'язання		0	0
Резерви за зобов'язаннями	10	4 323	762
Інші фінансові зобов'язання	11	146 129	431 016
Інші зобов'язання	11	16 414	13 336
Субординований борг		0	0
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
Усього зобов'язань		3 290 336	3 592 650
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	12	450 500	311 000
Емісійні різниці		0	0



Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резерви та інші фонди банку		26 849	19 507
Резерви переоцінки		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		120 604	147 937
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка		0	0
Усього власного капіталу		597 953	478 444
Усього зобов'язань та власного капіталу		3 888 289	4 071 094

Затверджено до випуску та підписано

07.02.2023 року

Керівник

Ю.А. Задоя

Колосенко К.А. (0562) 31-04-31  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Л.Я. Хоторнічан

Л.Я. Хоторнічан

(підпис, ініціали, прізвище)

## Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 3 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	13	242 247	227 223
Процентні витрати	13	-81 233	-92 986
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>13</b>	<b>161 014</b>	<b>134 237</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	14	1 056 554	1 090 712
Комісійні витрати	14	-470 081	-624 113
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		59	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		169 858	26 022
Результат від переоцінки іноземної валюти		-5 123	-7 978
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	1 621
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		-151 738	-65 334
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		-3 559	2 240
Інші операційні доходи	15	20 734	12 210
Адміністративні та інші операційні витрати	16	-630 976	-475 006
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		146 742	94 611
Витрати на податок на прибуток	17	-27 233	-16 627
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		119 509	77 984
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		<b>119 509</b>	<b>77 984</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток		0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування		0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування		0	0

Усього сукупного доходу за рік		0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	18	119 509	77 984
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		0	0
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	18	597,55000	389,92000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		597,55000	389,92000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

07.02.2023 року

Керівник

Ю.А. Задоя

Колосенко К.А. (0562) 31-04-31  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Л.Я. Хоторнічан  
(підпис, ініціали, прізвище)



продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду		311 000	0	0	19 507	0	147 937	478 444	0	478 444
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	119 509	119 509	0	119 509
інший сукупний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	12	139 500	0	0	7 342	0	-146 842	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля		0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж		0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та зміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду		450 500	0	0	26 849	0	120 604	597 953	0	597 953

Затверджено до випуску та підписано  
07.02.2023

Керівник

Ю.А. Задоя

(підпис, ініціали, прізвище)

Колосенко К.А. (0562) 31-04-31

Головний бухгалтер

Л.Я. Хоторнічан

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом**  
за 3 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані		263 185	185 541
Процентні витрати, що сплачені		-80 611	-93 953
Комісійні доходи, що отримані		1 056 172	1 088 252
Комісійні витрати, що сплачені		-474 069	-614 991
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		169 858	26 023
Інші отримані операційні доходи		18 979	11 933
Виплати на утримання персоналу, сплачені		-140 266	-123 823
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-463 875	-310 429
Податок на прибуток, сплачений		-34 815	-6 195
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>314 558</b>	<b>162 358</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		119 159	-3 514 763
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		59	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-24 909	14 131
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		253 169	10 672
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	-2 139
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-810 000	527 800
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		561 016	167 234
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-5	2
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-325 690	3 008 842
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>87 357</b>	<b>374 137</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		-9 208	-12 871
Находження від реалізації основних засобів		0	54
Придбання нематеріальних активів		-13 139	-22 286
Находження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>-22 347</b>	<b>-35 103</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>113 143</b>	<b>-29 868</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		178 153	309 166
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>4</b>	<b>675 660</b>	<b>589 125</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>4</b>	<b>853 813</b>	<b>898 291</b>

Затверджено до випуску та підписано

07.02.2023 року

Керівник

Ю.А. Задоя

Колосенко К.А. (0562) 31-04-31

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Л.Я. Хоторнічан

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом**  
за 3 квартал 2022 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування		0	0
Коригування:			
Знос та амортизація		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів		0	0
Амортизація дисконту/(премії)		0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		0	0
Результат операцій з іноземною валютою		0	0
(Нараховані доходи)		0	0
Нараховані витрати		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності		0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності		0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим		0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток		0	0
Податок на прибуток, що сплачений		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		0	0

<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		0	0
Надходження від реалізації основних засобів		0	0
Придбання нематеріальних активів		0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		0	0
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій		0	0
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	0
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені		0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		0	0

Затверджено до випуску та підписано

07.02.2023 року

Керівник

Ю.А. Задоя

Колосенко К.А. (0562) 31-04-31  
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)  
Л.Я. Хоторнічан  
(підпис, ініціали, прізвище)

# Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2022 року

## Примітка 1. Інформація про банк

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК «КОНКОРД» (АТ «АКБ «КОНКОРД») був заснований 03 серпня 2006 року та зареєстрований Національним банком України 07 серпня 2006 року.

Місцезнаходження АТ «АКБ «КОНКОРД» (далі – «Банк»): Україна, м. Дніпро, площа Троїцька, буд. 2., організаційно-правова форма - акціонерне товариство приватного типу.

Основними бенефіціарними власниками Банку є пані О.В. Соседка та пані Ю.В. Соседка.

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.

Впродовж I півріччя 2022 року Банк здійснював свою діяльність у відповідності до банківської ліцензії (запис №230 від 07.08.2006 у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності), продовжував вести професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме: брокерську діяльність на підставі ліцензії серії АД №034476 (відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23 червня 2021 року №420 про порядок виконання вимог пунктів 10 та 12 розділу XIII Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" назву ліцензії змінено на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає: а) субброкерську діяльність; б) брокерську діяльність; дилерську діяльність на підставі ліцензії серії АД №034477 (відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23 червня 2021 року №420 про порядок виконання вимог пунктів 10 та 12 розділу XIII Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" назву ліцензії змінено на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність); депозитарну діяльність депозитарної установи на підставі ліцензії №1484, термін дії ліцензії з 18 вересня 2015 року необмежений.

АТ «АКБ «КОНКОРД» має статус принципала міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International, та є учасником державної платіжної системи НПС «ПРОСТІР».

Станом на кінець 9 місяців 2022 року Банк мав 14 відокремлених підрозділів та представництв у Дніпропетровській, Запорізькій, Львівській, Одеській, Харківській областях та в м. Київ.

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

## Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність

За оцінками Національного банку України, прискорення інфляції тривало й у третьому кварталі поточного року. Основними чинниками зростання інфляції залишаються наслідки повномасштабної війни росії проти України. Серед них: порушення ланцюгів постачання, руйнування виробництв, скорочення пропозиції товарів та послуг, збільшення витрат бізнесу. Подальше зростання інфляції у світі теж позначалося на цінах в Україні. Водночас фактична цінова динаміка була очікуваною та навіть дещо нижчою за липневий прогноз Національного банку України. Фіксація тарифів на житлово-комунальні послуги і насичення внутрішнього ринку паливом разом зі збереженням його пільгового оподаткування гальмували зростання цін. Планове зменшення обсягів монетизації бюджету, а також додаткові заходи Національного банку України з калібрування валютних обмежень сприяли зниженню тиску на валютному ринку і відповідно стримували погіршення очікувань.

Через негативний вплив повномасштабної війни на пропозицію товарів та очікування економічних агентів інфляція прискориться до 30% наприкінці поточного року. Проте такі темпи зростання цін можна вважати доволі помірними з огляду на виклики війни та багаторічні інфляційні рекорди в багатьох країнах світу. Ціновий тиск та очікування залишатимуться контрольованими, що закладає фундамент для поступового сповільнення інфляції.

Економічна активність у III кварталі 2022 року поволі відновлювалася завдяки подальшому звільненню українських земель, адаптації бізнесу до нових умов та роботі "зернового коридору". Останній чинник зумовив додатний внесок у ВВП порівняно з липневим прогнозом. Однак наявні логістичні проблеми, особливо в металургії, руйнування потужностей, зокрема в енергетиці, та зниження реальних доходів населення стримують відновлення економіки. Значний від'ємний внесок у зміну реального ВВП очікувано має і сільське господарство – як через нижчі показники врожайності цього року, так і значно менші посівні площі. Через це Національний банк України лише незначно поліпшив оцінку падіння ВВП в поточному році – до 31,5%.

Міжнародна фінансова допомога стала основним джерелом покриття значних бюджетних потреб під час повномасштабної війни. Дефіцит бюджету в наступні роки зменшуватиметься, але все ще перебуватиме на високому рівні через потребу підтримання обороноздатності країни та безперебійного функціонування наповнення бюджету. Міжнародна підтримка також дасть змогу Національному банку України утримувати міжнародні резерви на достатньому рівні, забезпечувати контрольованість очікувань та макрофінансову стабільність.

Актуальними є також ризики, реалізація більшості з яких погіршуватиме динаміку інфляції та стримуватиме економічне відновлення. Зокрема:

- зберігається, попри певне послаблення, ризик розбалансування державних фінансів з огляду на непередбачуваний характер війни, можливі проблеми з ритмічністю надходження міжнародної допомоги та появою додаткових бюджетних потреб. Окремою проблемою може стати формування великих квазіфіскальних дефіцитів в енергетичній сфері, ураховуючи високу вартість енергоносіїв;
- терористичні атаки РФ на об'єкти української енергетичної інфраструктури посилюють ризики, пов'язані з проходженням прийдешньої зими. Нестача потужностей призведе до необхідності економії енергії та тимчасового відключення як побутових споживачів, так і підприємств. Це матиме наслідком скорочення обсягів виробництва товарів і послуг;
- тривалість та інтенсивність воєнних дій разом із "енергетичним терором" посилюють ризики неповернення значної частини громадян, що виїхали за кордон, а також додаткового виїзду населення з України. Демографічна криза загальмує повоєнне відновлення через скорочення споживчого попиту та загострення структурних проблем на ринку праці;
- зберігається ризик припинення роботи "зернового коридору" та блокування морських портів України російською федерацією. Це значно ускладнить експорт продовольства, зменшить валютні надходження в країну та фінансові можливості аграріїв для проведення посівної кампанії і відповідно негативно позначиться на економіці країни як наприкінці цього року, так і наступного року.

Глобальна інфляція підживлювалася дефіцитом на енергетичних ринках і ставала дедалі всеохоплюючою. Це активізувало ужорсточення монетарної політики, яке, утім, за очікуваннями, матиме короткостроковий характер.

В умовах збереження шоків пропозиції та посилення світових фінансових умов, яке призвело до пригнічення й так слабкого попиту, протягом кількох кварталів спостерігатиметься глобальна рецесія. Надалі зростання глобального ВВП відновиться, проте залишатиметься млявим через повільне налагодження логістики та слабе поживлення світової торгівлі.

Ціни на світових товарних ринках під тиском млявого економічного зростання знижуватимуться, однак доволі помірно через обмежене нарощування пропозиції, у тому числі внаслідок агресивних дій росії.

### Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк здатний продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи належний рівень достатності капіталу, наміри акціонерів надавати підтримку Банку, а також історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності.

Ця фінансова звітність підготовлена відповідно до Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» за період який починається 01 січня 2022 року та закінчується 30 вересня 2022 року. Ця скорочена проміжна фінансова звітність повинна використовуватися разом із річною фінансовою звітністю Банку станом на 31 грудня 2021 року.

Функціональною валютою та валютою подання звітності є гривня, всі суми округлені до цілих тисяч, крім випадків де зазначено інше.

### Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

	<i>30 вересня</i> <i>2022 р.</i>	(тис. грн.) <i>31 грудня</i> <i>2021 р.</i>
Готівкові кошти	474 698	338 047
Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	75 669	55 244
Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	304 005	283 016
✓ України	1 950	280 217
✓ інших країн	302 055	2 799
Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(559)	(647)
<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>853 813</b>	<b>675 660</b>

**Аналіз кредитної якості кореспондентських рахунків у банках станом на 30 вересня 2022р.**

	(тис. грн.)
BBB	301 984
CCC	1 000
CCC-	950
-	71
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(559)
<b>Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках</b>	<b>303 446</b>

**Аналіз кредитної якості кореспондентських рахунків у банках станом на 31 грудня 2021р.**

	(тис. грн.)
BBB-/BB+	2 799
V+/V	280 217
Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(647)
<b>Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках</b>	<b>282 369</b>

Аналіз кредитної якості проведений по залишкам на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках та оснований на рейтингах міжнародної рейтингової агенції Fitch.

**Аналіз зміни резерву за кореспондентськими рахунками**

	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.	(тис. грн.)
Резерв під знецінення станом на початок періоду	647	428	
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	(88)	219	
<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>559</b>	<b>647</b>	

Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами сформований на залишки на кореспондентських рахунках, відкритих в інших банках.

**Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів**

Кредити та заборгованість клієнтів обліковуються за амортизованою собівартістю.

	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.	(тис. грн.)
Кредити, надані юридичним особам	892 214	744 554	
Кредити, надані фізичним особам	122 620	99 285	
Всього кредитів клієнтам до вирахування резерву за кредитами	1 014 834	843 839	
Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(252 903)	(105 664)	
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>761 931</b>	<b>738 175</b>	

Станом на 30 вересня 2022 року загальний залишок кредитів (до вирахування резерву за кредитами), наданих Банком клієнтам, на 87,92% складалася з кредитів, наданих юридичним особам які оцінюються за амортизованою собівартістю та на 12,08% – з кредитів, наданих фізичним особам які оцінюються за амортизованою собівартістю (станом на 31 грудня 2021 року – 88,23% та 11,77%, відповідно).

**Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2022 року**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик:	109 162	-	-	109 162
Низький кредитний ризик	532 786	-	-	532 786
Середній кредитний ризик	-	40 797	-	40 797
Високий кредитний ризик	-	71 670	-	71 670
Дефолтні активи	-	-	260 419	260 419
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	641 948	112 467	260 419	1 014 834
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(16 755)	(55 828)	(180 320)	(252 903)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>625 193</b>	<b>56 639</b>	<b>80 099</b>	<b>761 931</b>

**Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 року**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
Мінімальний кредитний ризик:	93 971	-	-	93 971
Низький кредитний ризик	390 191	-	-	390 191
Середній кредитний ризик	-	58 681	-	58 681
Високий кредитний ризик	-	111 336	-	111 336
Дефолтні активи	-	-	189 660	189 660
Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою вартістю	484 162	170 017	189 660	843 839
Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(14 072)	(21 913)	(69 679)	(105 664)
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>470 090</b>	<b>148 104</b>	<b>119 981</b>	<b>738 175</b>

Вид кредитного ризику визначається в залежності від класу боржника юридичної особи:

- 1-2 клас = мінімальний кредитний ризик;
- 3-4 клас = низький кредитний ризик;
- 5-6 клас = середній кредитний ризик;
- 7-8-9 клас = високий кредитний ризик;
- 10 клас = дефолтні активи.

Вид кредитного ризику визначається в залежності від класу боржника фізичної особи:

- 1 клас = мінімальний кредитний ризик;
- 2 клас = низький кредитний ризик;
- 3 клас = середній кредитний ризик;
- 4 клас = високий кредитний ризик;
- 5 клас = дефолтні активи.

**Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2022 року**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Резерв під знецінення на початок періоду	14 072	21 913	69 679	105 664
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	20	-	591	611
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	329	33 999	112 722	147 050
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів	-	-	(2 867)	(2 867)
Курсові різниці	2 334	(84)	195	2 445
<b>Резерв під знецінення кредитів на кінець періоду</b>	<b>16 755</b>	<b>55 828</b>	<b>180 320</b>	<b>252 903</b>

**Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 31 грудня 2021 року**

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	(тис. грн.) Усього
Резерв під знецінення на початок періоду	12 117	13 290	44 107	69 514
Коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю	-	(8)	393	385
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	2 036	8 631	35 542	46 209
Списання безнадійної заборгованості за рахунок резервів	-	-	(10 356)	(10 356)
Курсові різниці	(81)	-	(7)	(88)
<b>Резерв під знецінення кредитів на кінець періоду</b>	<b>14 072</b>	<b>21 913</b>	<b>69 679</b>	<b>105 664</b>

**Структура кредитів за видами економічної діяльності**

	30 вересня 2022 р.		31 грудня 2021 р.	
	сума	%	сума	%
Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	89 535	8,82	121 977	14,45
Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	144 526	14,24	179 390	21,26
Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	123 722	12,19	118 894	14,09
Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	13 321	1,31	10 190	1,21
Фінансові послуги	497 591	49,03	296 432	35,13
Фізичні особи	122 620	12,09	99 285	11,77
Інші	23 519	2,32	17 671	2,09
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>1 014 834</b>	<b>100</b>	<b>843 839</b>	<b>100</b>

Концентрація ризику: станом на кінець дня 30 вересня 2022 року 5 найбільшим позичальникам Банку видано кредитів (до вирахування резервів) на загальну суму 197 612 тис. грн., що становить 22,15% від загального обсягу кредитної заборгованості юридичних осіб (у 2021 році – 215 737 тис. грн. та 28,98% відповідно).

**Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 30 вересня 2022 року**

(тис. грн.)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	965	70 377	71 342
Кредити забезпечені:	891 249	52 243	943 492
грошовими коштами	556 211	-	556 211
цінними паперами	112	-	112
нерухомим майном	207 789	13 610	221 399
• у т.ч. житлового призначення	20 483	9 738	30 221
гарантіями і поручительствами	18 646	70	18 716
іншими активами	108 491	38 563	147 054
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>892 214</b>	<b>122 620</b>	<b>1 014 834</b>

**Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення станом на 31 грудня 2021 року**

(тис. грн.)

	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
Незабезпечені кредити	12 409	50 030	62 439
Кредити забезпечені:	732 145	49 255	781 400
грошовими коштами	332 312	32	332 344
нерухомим майном	204 733	15 089	219 822
• у т.ч. житлового призначення	14 372	15 089	29 461
гарантіями і поручительствами	33 695	-	33 695
іншими активами	161 405	34 134	195 539
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>744 554</b>	<b>99 285</b>	<b>843 839</b>

**Вплив вартості застави на якість кредитів станом на 30 вересня 2022 року**

(тис. грн.)

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	671 007	458 037	212 970
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	90 924	63 100	27 824
<b>Усього кредитів</b>	<b>761 931</b>	<b>521 137</b>	<b>240 794</b>

**Вплив вартості застави на якість кредитів станом на 31 грудня 2021 року**

(тис. грн.)

	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити, надані юридичним особам	653 737	483 194	170 543
Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	84 438	59 239	25 199
<b>Усього кредитів</b>	<b>738 175</b>	<b>542 433</b>	<b>195 742</b>



**Примітка 6. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю**

	<i>30 вересня 2022 р.</i>	(тис. грн.) <i>31 грудня 2021 р.</i>
Облігації внутрішньої державної позики	388 100	1 714 749
Інвестиційні депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України	1 170 737	-
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою вартістю	(3 882)	-
<b>Усього інвестицій в цінні папери</b>	<b>1 554 955</b>	<b>1 714 749</b>

Станом на 30 вересня 2022 року кількість облігацій внутрішньої державної позики складає 370 000 штук, інвестиційних депозитних сертифікатів, емітованих НБУ – 1 170 штук, номінальна вартість –1 540 млн.грн. Визначальним фактором при прийнятті рішення щодо зменшення інвестування в цінні папери є ризиковість на тлі падіння загального рейтингу країни та зменшення клієнтської активності через дію військового стану та агресії російської федерації, що вплинули на динаміку клієнтського бізнесу.

**Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, станом на 30 вересня 2022 року**

	Стадія 1	Усього
Боргові цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Мінімальний кредитний ризик	1 170 737	1 170 737
Низький кредитний ризик	388 100	388 100
Усього валова балансова вартість боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою вартістю	1 558 837	1 558 837
Резерви під знецінення боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(3 882)	(3 882)
<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>1 554 955</b>	<b>1 554 955</b>

**Аналіз кредитної якості інвестицій в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за 2021 рік**

	<i>Облігації внутрішньої державної позики</i>	(тис. грн.) <i>Усього</i>
Не прострочені та не знецінені	1 714 749	1 714 749
Рейтинг міжнародної рейтингової агенції Fitch B+/B		
Усього не прострочених та не знецінених	1 714 749	1 714 749
<b>Усього боргових цінних паперів за амортизованою собівартістю</b>	<b>1 714 749</b>	<b>1 714 749</b>

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

	<i>Будівлі, споруди та передавальні пристрої</i>	<i>Машини та обладнання</i>	<i>Транспортні засоби</i>	<i>Інструменти, прилади, інвентар (меблі)</i>	<i>Інші необоротні матеріальні активи</i>	<i>Усього основних засобів</i>	<i>Незавершені капітальні вкладення нематеріальні</i>	<i>Нематеріальні активи</i>	<i>Усього нематеріальних активів</i>	<i>Актив з правом користування</i>
<b>Балансова вартість на 1 січня 2021 року</b>	<b>83 274</b>	<b>30 302</b>	<b>2 539</b>	<b>3 027</b>	<b>5 264</b>	<b>124 406</b>	<b>10 712</b>	<b>33 449</b>	<b>44 161</b>	<b>11 456</b>
Первісна (переоцінена) вартість на 1 січня 2021 року	95 850	52 657	4 795	4 078	21 719	<b>179 099</b>	10 712	45 788	<b>56 500</b>	<b>28 688</b>
Знос на 1 січня 2021 року	(12 576)	(22 355)	(2 256)	(1 051)	(16 455)	<b>(54 693)</b>	-	(12 339)	<b>(12 339)</b>	<b>(17 232)</b>
Надходження	-	6 494	-	1 120	8 931	<b>16 545</b>	18 124	10 280	<b>28 404</b>	<b>15 660</b>
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	(17 469)	17 469	-	-
Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(12 531)</b>
Амортизаційні відрахування	(4 792)	(9 839)	(772)	(391)	(9 192)	<b>(24 986)</b>	-	(15 529)	<b>(15 529)</b>	<b>(12 390)</b>
<b>Балансова вартість на 31 грудня 2021 року</b>	<b>78 482</b>	<b>26 957</b>	<b>1 767</b>	<b>3 756</b>	<b>5 003</b>	<b>115 965</b>	<b>11 367</b>	<b>45 669</b>	<b>57 036</b>	<b>14 726</b>
Первісна (переоцінена) вартість на 31 грудня 2021 року	95 850	59 151	4 795	5 198	30 650	<b>195 644</b>	11 367	73 537	<b>84 904</b>	<b>31 817</b>
Знос на 31 грудня 2021 року	(17 368)	(32 194)	(3 028)	(1 442)	(25 647)	<b>(79 679)</b>	-	(27 868)	<b>(27 868)</b>	<b>(17 091)</b>
Надходження	-	2 267	4 358	303	2 343	<b>9 271</b>	7 571	5 568	<b>13 139</b>	<b>39 806</b>
Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	1 626	<b>1 626</b>	-	-	-	-
Модифікація	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(7 590)</b>
Модифікація (знос)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(1 073)</b>
Вибуття	-	-	(897)	-	(2 068)	<b>(2 965)</b>	(2 925)	2 925	-	<b>(9 162)</b>
Амортизаційні відрахування	(3 594)	(7 109)	161	(337)	(3 322)	<b>(14 201)*</b>	-	(14 916)	<b>(14 916)</b>	<b>(6 898)</b>
<b>Балансова вартість на 30 червня 2022 року</b>	<b>74 888</b>	<b>22 115</b>	<b>5 389</b>	<b>3 722</b>	<b>3 582</b>	<b>109 696</b>	<b>16 013</b>	<b>39 246</b>	<b>55 259</b>	<b>38 971</b>
Первісна (переоцінена) вартість на 30 вересня 2022 року	95 850	61 418	8 256	5 501	32 551	<b>203 576</b>	16 013	82 030	<b>98 043</b>	<b>54 871</b>
Знос на 30 вересня 2022 року	(20 962)	(39 303)	(2 867)	(1 779)	(28 969)	<b>(93 880)</b>	-	(42 784)	<b>(42 784)</b>	<b>(15 900)</b>

**Примітка 8. Інші активи**

(тис. грн.)

	<i>30 вересня 2022 р.</i>	<i>31 грудня 2021 р.</i>
<b>Інші фінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	472 302	713 449
Грошові кошти з обмеженим правом використання	7 110	9 108
Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами	2 738	12 457
Інші фінансові активи	30 969	30 714
Резерви під знецінення інших фінансових активів	(31 252)	(30 762)
<b>Усього інших фінансових активів</b>	<b>481 867</b>	<b>734 966</b>
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість з придбання активів	10 827	2 277
Передоплата за послуги	12 318	7 914
Дорогоцінні метали	455	370
Інші активи	1 223	912
Резерви під знецінення інших активів	(2 982)	(1 579)
<b>Усього інших нефінансових активів</b>	<b>21 841</b>	<b>9 894</b>
<b>Усього інших активів</b>	<b>503 708</b>	<b>744 860</b>

Станом на кінець дня 30 вересня 2022 року:

залишки грошових коштів з обмеженим правом використання складаються з:

- ✓ 10 тис. грн. – забезпечувальний платіж за прийнятими платежами з ПАТ «БАНК ФАМІЛЬНИЙ»;
- ✓ 100 тис. грн. - гарантійний депозит за операціями з платіжними картками по НПС «ПРОСТІР»,

розміщений в Національному банку України;

- ✓ 7 000 тис. грн. - забезпечувальний платіж для покриття неплатоспроможності та інших випадків нездатності виконання Учасником МПС «ГЛОБАЛМАНІ» своїх зобов'язань.

дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками (активи) складається з:

✓ коштів по операціях за картками, емітованими Банком, через обладнання Банку та інших банківських установ;

✓ коштів по операціях за картками, емітованими Банком, через обладнання Банку та інших банківських установ;

✓ коштів за розрахунками за кліринговими операціями (в розрізі валюти операцій, платіжних систем MC та VISA);

✓ коштів за іншими розрахунками до з'ясування обставин взаємозаліку (перерахунок комісії, закритий рахунок, тощо);

- ✓ залишків коштів при балансуванні банкоматів, сум нестач, виявлених при розвантаженні банкоматів;
- ✓ коштів за операціями в рамках співпраці по Договорах еквайрингу - на підставі якого еквайр

проводить обслуговування торговців і здійснює розрахунки з ними за операціями, проведеними з використанням ПК;

✓ коштів по операціях щодо перерахування Банком гарантійної суми в рамках договору для забезпечення оборотів з іншими фінансовим установами;

✓ заборгованість за Договорами про організацію взаємодії при переказі коштів фізичним особам – на підставі яких Банк, використовуючи технологію переказу коштів МПС та програмно - технічні засоби, надає Партнеру послуги з обробки та виконання Платежів, які ініційовані Платниками в Пунктах прийому Платежів та перераховує кошти за ними до МПС, а Партнер зобов'язується компенсувати Банку суму здійснених Платежів та сплатити комісійну винагороду на умовах, визначених Договорами;

- ✓ коштів по операціях з повернення платежів у відповідності до процедур опротестування транзакції;
- ✓ комісій до сплати згідно VSS-звітів від МПС VISA;
- ✓ видачі готівкових коштів через POS-термінали (в розрізі відділень Банку та валюти операції);
- ✓ операції з ініціювання переказу коштів, прийняті через програмно-технічний комплекс

самообслуговування (ПТКС) Партнерів.

дебіторська заборгованість за іншими фінансовими активами включає сплату за наданими гарантіями в розмірі 26 441 тис. грн.

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів станом на 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

	<i>Грошові кошти з обмеженим правом використання</i>	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	<i>Інші фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
<b>Залишок станом на 1 січня 2022 року</b>	<b>45</b>	<b>42</b>	<b>30 675</b>	<b>30 762</b>
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення за 9 місяців до 30 вересня 2022 року	(10)	245	255	490
<b>Залишок станом на 30 вересня 2022 року</b>	<b>35</b>	<b>287</b>	<b>30 930</b>	<b>31 252</b>

Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за 2021 рік

(тис. грн.)

	<i>Грошові кошти з обмеженим правом використання</i>	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з банками</i>	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	<i>Інші фінансові активи</i>	<i>Усього</i>
<b>Залишок станом на 1 січня 2021 року</b>	-	<b>16</b>	<b>3 525</b>	<b>5 101</b>	<b>8 642</b>
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом 2021 року	45	(16)	(3 483)	25 574	22 120
<b>Залишок станом на 31 грудня 2021 року</b>	<b>45</b>	-	<b>42</b>	<b>30 675</b>	<b>30 762</b>

Аналіз зміни резерву під знецінення інших нефінансових активів

(тис. грн.)

	<i>Дебіторська заборгованість з придбання активів</i>	<i>Усього</i>
<b>Залишок станом на 1 січня 2022 року</b>	<b>1 579</b>	<b>1 579</b>
Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення за 9 місяців до 30 вересня 2022 року	1 403	1 403
<b>Залишок станом на 30 вересня 2022 року</b>	<b>2 982</b>	<b>2 982</b>

Примітка 9. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

	<i>30 вересня 2022 р.</i>	<i>31 грудня 2021 р.</i>
<b>Державні та громадські організації</b>	<b>91 007</b>	<b>14 832</b>
Поточні рахунки	91 007	14 832
<b>Інші юридичні особи</b>	<b>1 805 361</b>	<b>1 338 251</b>
Поточні рахунки	1 745 433	1 238 722
Строкові кошти	59 928	99 529
<b>Фізичні особи:</b>	<b>1 219 521</b>	<b>969 393</b>
Поточні рахунки	682 901	433 440
Строкові кошти	536 620	535 953
<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>3 115 889</b>	<b>2 322 476</b>

Строкові вклади (депозити) у сумі 334 981 тис. грн. розміщені клієнтами як забезпечення за кредитами клієнтам на загальну суму 556 211 тис. грн. (за 2021 рік 206 004 тис. грн. та 332 344 тис. грн. відповідно). Деталі див. у примітці 5.

Загальна сума коштів 10 найбільших вкладників за 9 місяців до 30 вересня 2022 року складає 328 046 тис. грн. або 54,99% загального депозитного портфелю (за 2021 рік складає 271 699 тис. грн. та 42,75% відповідно).

**Примітка 10. Резерви за зобов'язаннями****Зміни резервів за наданими гарантіями протягом 9 місяців 2022 року**

	Зобов'язання за наданими гарантіями	Усього
Залишок на початок періоду	762	762
Формування та/або зменшення резерву протягом 9 місяців 2022 року	3 559	3 559
Переоцінка	2	2
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>4 323</b>	<b>4 323</b>

На дату балансу резерви за наданими гарантіями сформовані в сумі коштів, необхідних для виконання Банком виданих клієнтам гарантії з урахуванням показника ризику.

**Зміни резервів за наданими гарантіями протягом 2021 року**

	Зобов'язання за наданими гарантіями	Усього
Залишок на початок періоду	3 315	3 315
Формування та/або зменшення резерву протягом 2021 року	(2 553)	(2 553)
<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>762</b>	<b>762</b>

На дату балансу резерви за зобов'язаннями сформовані в сумі коштів, необхідних для виконання Банком виданих клієнтам гарантії з урахуванням показника ризику.

**Примітка 11. Інші зобов'язання**

	30 вересня 2022 р.	31 грудня 2021 р.
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	68 442	361 775
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	40 726	15 743
Інші фінансові зобов'язання, в т.ч.:	36 961	53 498
кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	17 814	26 555
кредиторська заборгованість за операціями з надання банківської гарантії	384	1 243
інші нараховані витрати	18 763	25 700
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>146 129</b>	<b>431 016</b>
<b>Інші нефінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	2 464	2 204
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	13 032	9 280
Доходи майбутніх періодів	918	1 738
Інші зобов'язання	-	114
<b>Усього інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>16 414</b>	<b>13 336</b>
<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>162 543</b>	<b>444 352</b>

Станом на кінець дня 30 вересня 2022 року кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками (зобов'язання) складається з:

- ✓ коштів за розрахунками за кліринговими операціями (в розрізі валюти операцій, платіжних систем MC та VISA);
- ✓ коштів за іншими розрахунками до з'ясування обставин взаємозаліку (перерахунок комісії, закритий рахунок, тощо);
- ✓ залишки коштів операцій в рамках співпраці по Договорах про організацію взаємодії при переказі коштів фізичним особам - на підставі яких Банк, використовуючи технологію переказу коштів МПС та власні програмно - технічні засоби, надає Партнеру послуги з обробки та виконання Платежів, які ініційовані Платниками в Пунктах прийому Платежів та перераховує кошти за ними до МПС, а Партнер зобов'язується компенсувати Банку суму здійснених Платежів та сплатити комісійну винагороду на умовах, визначених Договорами;

- ✓ коштів по операціях з повернення платежів у відповідності до процедур опротестування транзакції;
- ✓ залишки коштів при балансуванні банкоматів, суми надлишків, виявлені при розвантаженні банкоматів;
- ✓ сум коштів, списаних з рахунків клієнтів, для подальшого продажу на міжбанку для отримання коштів в національній валюті, для можливості погашення нарахованих доходів;
- ✓ внесення готівкових коштів для поповнення через POS-термінали (в розрізі відділень Банку та валюти операції);
- ✓ коштів по операціях за картками, емітованими Банком, через обладнання Банку та інших банківських установ;
- ✓ коштів підприємств для подальшого зарахування на карткові рахунки в рамках співпраці за зарплатними проектами;
- ✓ платежі, прийняті в готівковій та безготівковій формі на користь операторів мобільного зв'язку та постачальників комунальних послуг;
- ✓ коштів по операціях в рамках співпраці по Договорах про надання послуг по операціях з переказу коштів між держателями платіжних карток через обладнання банку (P2P переказ).

## Примітка 12. Статутний капітал

(тис. грн.)

	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Усього
<b>Залишок на 31 грудня 2021 року</b>	<b>200</b>	<b>311 000</b>	<b>311 000</b>
Залишок на 1 січня 2022 року	200	311 000	311 000
Зареєстрований статутний капітал	-	139 500	139 500
<b>Залишок на 30 вересня 2022 року</b>	<b>200</b>	<b>450 500</b>	<b>450 500</b>

Статутний капітал Банку складається з 200 тисяч акцій номінальною вартістю 2,2525 тис. грн. зареєстрованих і повністю сплачених.

Акції надають їх власникам право на отримання частини прибутку Банку у вигляді дивідендів, на участь у управлінні Банком, на отримання частини майна Банку у разі його ліквідації та інші права, передбачені законом, що регулює питання створення, діяльності та припинення акціонерних товариств з урахуванням особливостей, визначених Законом України "Про банки і банківську діяльність". Прості акції надають їх власникам однакові права. Прості іменні акції не підлягають конвертації у привілейовані акції або інші цінні папери банку. Протягом 9 місяців 2022 року Банк не здійснював викупу власних акцій та не оголошував виплату дивідендів.

Випуск акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу, за звітний період не здійснювалося.

На річних загальних зборах акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД", проведених 01 березня 2022 року прийнято рішення про збільшення статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" частини прибутку за 2021 рік 139 500 тис. грн., до загального розміру статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" 450 500 тис. грн.

02 березня 2022 року до Національного банку України подані документи з метою погодження статуту АТ "АКБ "КОНКОРД" в новій редакції у зв'язку зі збільшенням розміру статутного капіталу. 25 квітня 2022 року Національний банк України погодив статут АТ "АКБ "КОНКОРД" у новій редакції у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку до 450 500 тис. грн.

**Примітка 13. Процентні доходи та витрати**

	(тис. грн.)	
	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2022 року</i>	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2021 року</i>
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>		
Процентні доходи за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Кредити та заборгованість клієнтів	73 475	75 602
Інвестиційні цінні папери	169 381	151 653
Кореспондентські рахунки в інших банках	3	24
Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	(612)	(56)
<b>Усього процентних доходів за фінансовими активами, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>242 247</b>	<b>227 223</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ, РОЗРАХОВАНІ ЗА ЕФЕКТИВНОЮ СТАВКОЮ ВІДСОТКА</b>		
Процентні витрати за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
Строкові кошти юридичних осіб	(3 584)	(3 750)
Строкові кошти фізичних осіб	(19 281)	(26 099)
Строкові кошти Національного банку України	(8 009)	(43 291)
Поточні рахунки	(49 431)	(18 282)
Фінансовий лізинг (оренда)	(925)	(1 558)
Інші	(3)	(6)
<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(81 233)</b>	<b>(92 986)</b>
<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>161 014</b>	<b>134 237</b>

Інформація про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 20.

**Примітка 14. Комісійні доходи та витрати**

	(тис. грн.)	
	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2022 року</i>	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2021 року</i>
Розрахунково-касові операції	52 542	45 703
Розрахунково-касові операції з ПК	969 572	1 035 891
Інкасація	2	33
Операції з цінними паперами	172	168
Інші	6 680	5 259
Гарантії надані	27 586	3 658
<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>1 056 554</b>	<b>1 090 712</b>
Розрахунково-касові операції	(5 746)	(4 911)
Розрахунково-касові операції ПК	(439 672)	(610 076)
Інші	(24 663)	(9 126)
<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(470 081)</b>	<b>(624 113)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>586 473</b>	<b>466 599</b>

Інформація про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 20.

**Примітка 15. Інші операційні доходи**

	(тис. грн.)	
	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2022 року</i>	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2021 року</i>
Дохід від операційного лізингу (оренди)	86	112
Дохід від суборенди	17	-
Дохід від продажу основних засобів	-	54
Дохід від модифікації лізингу (оренди)	369	277
Дохід від модифікації активів	561	-
Підтримка маркетингової ініціативи MasterCard, VISA	532	3 237
Штрафи, пені отримані банком	2 215	8 317
Дохід від дострокового припинення договорів	375	115
Дохід від повернення (перерахунку) комісії за внутрішньоукраїнськими операціями МПС MasterCard, VISA	15 849	-
Інші	730	98
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>20 734</b>	<b>12 210</b>

Інформація про інші операційні доходи за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 20.

**Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати****Таблиця 1. Витрати та виплати працівникам**

	(тис. грн.)	
	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2022 року</i>	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2021 року</i>
Заробітна плата та премії	(116 651)	(101 167)
Нарахування на фонд заробітної плати	(25 477)	(22 005)
Інші виплати працівникам	(1 890)	(2 522)
<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(144 018)</b>	<b>(125 694)</b>

**Таблиця 2. Витрати на амортизацію**

	(тис. грн.)	
	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2022 року</i>	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2021 року</i>
Амортизація основних засобів*	(15 419)	(18 615)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(14 916)	(11 064)
Амортизація активу з права користування	(6 898)	(9 512)
<b>Усього витрат зносу та амортизації</b>	<b>(37 233)</b>	<b>(39 191)</b>

\*В примітці 7. Основні засоби та нематеріальні активи, амортизаційні відрахування основних засобів = 14 201 тис. грн., різниця в сумі 1 218 тис. грн. складається із:

- списання поліпшення орендованого приміщення = 396 тис. грн.;
- списання транспортного засобу = 822 тис. грн.

**Таблиця 3. Інші адміністративні та операційні витрати**

	(тис. грн.)	
	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2022 року</i>	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2021 року</i>
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(8 857)	(7 264)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(6 914)	(5 831)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(9 262)	(10 591)
Професійні послуги	(5 235)	(4 738)
Витрати на маркетинг та рекламу	(3 355)	(3 160)
Телекомунікаційні витрати	(13 163)	(9 246)
Витрати на аудит	(12)	(1 170)
Витрати від модифікації фінансових активів	(594)	(100)
Інші адміністративні та операційні витрати:	(402 333)	(268 021)
<i>штрафи, пені, що сплачені банком</i>	<i>(60 462)</i>	<i>-</i>
<i>інформаційно-консультаційні послуги</i>	<i>(11 243)</i>	<i>(1 042)</i>
<i>інші операційні витрати</i>	<i>(54 142)</i>	<i>(43 960)</i>
<i>інші витрати по обслуговуванню платіжних карт</i>	<i>(200 427)</i>	<i>(202 705)</i>
<i>витрати на комунальні послуги</i>	<i>(5 350)</i>	<i>(3 373)</i>
<i>господарські витрати</i>	<i>(5 153)</i>	<i>(8 292)</i>
<i>витрати на відрядження</i>	<i>(492)</i>	<i>(1 594)</i>
<i>інші адміністративні витрати</i>	<i>(431)</i>	<i>(5 458)</i>
<i>благодійність</i>	<i>(62 865)</i>	<i>(90)</i>
<i>результат від вибуття основних засобів</i>	<i>(45)</i>	<i>-</i>
<i>інші витрати</i>	<i>(1 723)</i>	<i>(1 507)</i>
<b>Усього інших адміністративних та операційних витрат</b>	<b>(449 725)</b>	<b>(310 121)</b>

Інші витрати по обслуговуванню платіжних карт включають витрати по поточним транзакціям та різним пакетам послуг які сплачуються МПС.

Інформація про адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведена у примітці 20.



**Примітка 17. Витрати на податок на прибуток**

Банк є платником податку на прибуток на загальних умовах, визначених Податковим Кодексом України від 02.12.2010р. № 2755-VI із змінами і доповненнями. На протязі звітних періодів ставка податку на прибуток не змінювалася і становила 18%.

	(тис. грн.)	
	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2022 року</i>	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2021 року</i>
Витрати на сплату податку на прибуток		
Поточний податок на прибуток	(27 266)	(17 323)
Зміна відстроченого податку на прибуток	33	696
<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(27 233)</b>	<b>(16 627)</b>

**Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)**

	(тис. грн.)	
	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2022 року</i>	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2021 року</i>
Прибуток до оподаткування	146 743	94 611
Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(26 414)	(17 030)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)</b>		
Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку	(5 975)	(4 552)
Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку	5 123	4 259
Інші коригування	33	696
<b>Витрати на податок на прибуток</b>	<b>(27 233)</b>	<b>(16 627)</b>

**Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 6 місяців до 30 вересня 2022 року**

	(тис. грн.)		
	Залишок на 1 січня 2022 року	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 30 вересня 2022 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	2 313	33	2 346
Основні засоби	2 312	34	2 346
Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	1	(1)	-
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	2 313	33	2 346
<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>2 313</b>	<b>33</b>	<b>2 346</b>

**Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за 6 місяців до 30 вересня 2021 року**

	(тис. грн.)		
	Залишок на 1 січня 2021 року	Визнані в прибутках/ збитках	Залишок на 30 вересня 2021 року
Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	1 533	696	2 229
Основні засоби	1 532	696	2 228
Резерви на оплату відпусток, сформовані до 01 січня 2015 року та не відшкодовані	1	-	1
Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	1 533	696	2 229
<b>Визнаний відстрочений податковий актив</b>	<b>1 533</b>	<b>696</b>	<b>2 229</b>

**Примітка 18. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

(тис. грн.)

	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2022 року</i>	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2021 року</i>
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	119 509	77 984
Прибуток/(збиток) за 9 місяців до 30 вересня 2022 року	119 509	77 984
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	200	200
<b>Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію*</b>	<b>597,55</b>	<b>389,92</b>

\* грошові показники наводяться в гривнях з копійками.

Базовий прибуток (збиток) на акцію розраховується шляхом ділення прибутку/(збитку), який відноситься до утримувачів звичайних акцій, на середньозважену кількість акцій, які перебувають в обігу протягом періоду.

Станом на 30 вересня 2022 року статутний капітал Банку складає 450 500 тис. грн.

Розбавляючих потенційних простих акцій Банк не має, таким чином показник скоригованого прибутку (збитку) на одну просту акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію.

Протягом звітного періоду дивіденди власникам акцій не виплачувалися та не розподілялися. В обігу знаходяться лише прості акції, привілейовані акції не випускалися. Прибуток (нерозподілений прибуток) у розмірі 119 509 тис. грн. належить власникам простих акцій.

**Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку**

(тис. грн.)

	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2022 року</i>	<i>За 9 місяців до 30 вересня 2021 року</i>
Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам банку	119 509	77 984
Нерозподілений прибуток/(збиток)	119 509	77 984
Нерозподілений прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	119 509	77 984
<b>Прибуток/(збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій</b>	<b>119 509</b>	<b>77 984</b>

**Примітка 19. Операційні сегменти**

**Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців до 30 вересня 2022 року**

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>					
Процентні доходи	122 277	69 156	50 814	-	242 247
Комісійні доходи	389 885	666 514	155	-	1 056 554
Інші операційні доходи	8 073	11 395	792	474	20 734
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>520 235</b>	<b>747 065</b>	<b>51 761</b>	<b>474</b>	<b>1 319 535</b>
Процентні витрати	(55 307)	(22 598)	(2 403)	(925)	(81 233)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(129 729)	(20 862)	-	(1 147)	(151 738)
Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	24	24	11	-	59
Результат від операцій з іноземною валютою	59 450	110 408	-	-	169 858
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(2 930)	(2 068)	-	(125)	(5 123)
Комісійні витрати	(161 513)	(302 913)	(5 655)	-	(470 081)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(3 559)	-	-	-	(3 559)
Адміністративні та інші операційні витрати	(209 833)	(380 557)	(31 220)	(9 366)	(630 976)
<b>Результат сегмента: прибуток/збиток</b>	<b>16 838</b>	<b>128 499</b>	<b>12 494</b>	<b>(11 089)</b>	<b>146 742</b>

Доходи, витрати та результати звітних сегментів за 9 місяців до 30 вересня 2021 року

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність		
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>					
Процентні доходи	130 244	66 649	30 330	-	227 223
Комісійні доходи	442 864	646 572	1 276	-	1 090 712
Інші операційні доходи	8 522	3 521	-	167	12 210
<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>581 630</b>	<b>716 742</b>	<b>31 606</b>	<b>167</b>	<b>1 330 145</b>
Процентні витрати	(35 613)	(47 157)	(8 658)	(1 558)	(92 986)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(63 865)	(685)	(14)	(770)	(65 334)
Результат від операцій з іноземною валютою	24 326	(906)	2 602	-	26 022
Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(3 787)	(3 845)	(31)	(315)	(7 978)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1 621	-	-	-	1 621
Комісійні витрати	(214 695)	(404 931)	(4 487)	-	(624 113)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	2 240	-	-	-	2 240
Адміністративні та інші операційні витрати	(213 708)	(237 553)	(16 621)	(7 124)	(475 006)
<b>Результат сегмента: прибуток/збиток</b>	<b>78 149</b>	<b>21 665</b>	<b>4 397</b>	<b>(9 600)</b>	<b>94 611</b>

Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2022 року

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
Активи сегментів	2 239 420	1 141 248	474 252	-	3 854 920
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	7 610	7 610
Усього активів сегментів	2 239 420	1 141 248	474 252	7 610	3 862 530
Нерозподілені активи	-	-	-	25 759	25 759
<b>Усього активів</b>	<b>2 239 420</b>	<b>1 141 248</b>	<b>474 252</b>	<b>33 369</b>	<b>3 888 289</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	1 991 073	1 288 528	1 977	-	3 281 578
Усього зобов'язань сегментів	2 165 272	1 288 528	1 977	-	3 281 578
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	8 758	8 758
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>2 165 272</b>	<b>1 109 991</b>	<b>772</b>	<b>11 772</b>	<b>3 290 336</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
Капітальні інвестиції	135 729	150 810	10 556	4 524	301 619
Накопичена амортизація	(61 499)	(68 332)	(4 783)	(2 050)	(136 664)

**Активи та зобов'язання звітних сегментів станом на 30 вересня 2021 року**

(тис. грн.)

	Найменування звітних сегментів				Усього
	послуги корпора-тивним клієнтам	послуги фізич-ним особам	інвестиційно - банківська діяльність	інші сегменти та операції	
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
Активи сегментів	3 119 202	2 355 598	849 812	-	6 324 612
Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	4 041	4 041
<b>Усього активів сегментів</b>	<b>3 119 202</b>	<b>2 355 598</b>	<b>849 812</b>	<b>4 041</b>	<b>6 328 653</b>
Нерозподілені активи	-	-	-	190 642	190 642
<b>Усього активів</b>	<b>3 119 202</b>	<b>2 355 598</b>	<b>849 812</b>	<b>194 683</b>	<b>6 519 295</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
Зобов'язання сегментів	3 094 511	2 849 611	149 706	-	6 093 827
Усього зобов'язань Сегментів	3 094 511	2 849 611	149 706	-	6 093 827
Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	15 883	15 883
<b>Усього зобов'язань</b>	<b>3 094 511</b>	<b>2 849 611</b>	<b>149 706</b>	<b>15 883</b>	<b>6 109 710</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
Капітальні інвестиції	-	-	-	299 040	299 040
Амортизація	-	-	-	(110 924)	(110 924)

**Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами**

**Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2022 року**

(тис.грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін-ськ ий персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів	-	1 004	6 500	7 504
Кошти клієнтів, у т. ч.:	218 198	3 063	18 244	239 505
• поточні	5 589	2 795	18 243	26 627
• строкові	212 609	268	1	212 878
Інші активи	-	49	5 851	5 900
Інші зобов'язання	1	-	-	1
Резерв за відпустками	542	505	-	1 047

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ фізичні особи - від 12% до 45% (гривні).
- ✓ юридичні особи – 18 % (гривні);

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 21%;
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
- 2,75% - 14,8% (гривні);
- 1 % - 4,5% (долари США);
- 0,75 – 3,1% (євро).

**Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців до 30 вересня 2022 року**

(тис.грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін-ськ кий персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	2	150	643	795
Процентні витрати	(4 986)	(37)	(248)	(5 271)
Комісійні доходи	281	24	146	451
Комісійні витрати	(6)	(3)	-	(9)
Інші операційні доходи	-	-	52	52
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	(47)	-	(47)
Адміністративні та інші операційні витрати	(1 172)	(124)	(129 386)	(130 682)
• витрати по активам з права користування	(763)	-	(610)	(1 373)
• інформаційно – консультаційні послуги	(318)	(42)	-	(360)
• витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(33)	-	(59)	(92)
• інші операційні витрати	-	-	(73 887)	(73 887)
• витрати на благодійність	-	-	(54 830)	(54 830)
• витрати на відрядження	(58)	(76)	-	(134)
• витрати на навчання	-	(6)	-	(6)

**Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2022 року**

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін-ськ ий персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Інші потенційні зобов'язання	532	133	19 500	20 165

**Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців до 30 вересня 2022 року**

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін-ськ ий персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2 332	2 028	5 300	9 660
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	12 529	1 675	2 929	17 133

**Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на 30 вересня 2021 року**

(тис.грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін-ськ ий персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Кредити та заборгованість клієнтів	242	998	5 000	6 240
Кошти клієнтів, у т. ч.:	190 310	2 147	6 750	199 207
• поточні	5 975	2 137	6 750	14 862
• строкові	184 335	10	-	184 345
Інші активи	-	50	-	50
Інші зобов'язання	7	3	1	11
Резерв за відпустками	561	635	-	1 196

За кредитами та заборгованістю клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи – 18 % (гривні);
- ✓ фізичні особи - від 9% до 45% (гривні).

За коштами клієнтів контрактні процентні ставки складають:

- ✓ юридичні особи (поточні рахунки) – 0,01% - 6%;
- ✓ фізичні особи (платіжні картки):
  - 5% - 8,5% (гривні);
  - 1,5% - 1,8% (долари США);
  - 0,5% - 1% (євро).
- ✓ фізичні особи (строкові кошти):
  - 8,75% - 9,8% (гривні);
  - 1,25% - 1,95% (долари США);
  - 0,75% - 1,45% (євро).

**Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 9 місяців до 30 вересня 2021 року**

(тис.грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлін-ськ ий персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Процентні доходи	1	262	800	1 063
Процентні витрати	(5 265)	(28)	(37)	(5 330)
Комісійні доходи	107	24	143	274
Інші операційні доходи	-	-	68	68
Комісійні витрати	(52)	(26)	-	(78)
Відрахування до резерву під знецінення кредитів	(21)	(346)	-	(367)
Адміністративні та інші операційні витрати	(1 712)	(836)	(68 670)	(71 218)
• витрати по активам з права користування	(939)	-	(1 009)	(1 948)
• інформаційно – консультаційні послуги	(284)	(275)	-	(559)
• витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(35)	-	(4)	(39)
• інші операційні витрати	-	-	(67 657)	(67 657)
• витрати на відрядження	(454)	(534)	-	(988)
• витрати на навчання	-	(27)	-	(27)

**Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2021 року**

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Інші потенційні зобов'язання	603	195	21 000	21 798

**Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом 9 місяців 2021 року**

(тис. грн.)

	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінськ ий персонал	Інші пов'язані сторони	Усього
Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	5 174	3 635	9 500	18 309
Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	4 704	3 607	13 020	21 331

**Виплати провідному управлінському персоналу**

(тис. грн.)

	За 9 місяців до 30 вересня 2022 року	За 9 місяців до 30 вересня 2021 року
Поточні виплати працівникам	(7 061)	(9 141)

У звітному періоді були відсутні для провідного управлінського персоналу:

- ✓ винагороди (окрім виплат при звільненні), виплата яких в повному обсязі очікується до закінчення дванадцяти місяців після 30 вересня 2022 року;
- ✓ виплати працівникам (окрім виплат при звільненні), що виплачуються по закінченні їхньої трудової діяльності;
- ✓ виплати працівникам, що надаються в обмін на розірвання трудової угоди в результаті:
  - рішення Банку розірвати трудову угоду з працівником до досягнення ним пенсійного віку;
  - рішення працівника прийняти пропозицію про винагороду, що надається в обмін на розірвання трудової угоди.

**Примітка 21. Події після дати балансу**

24 лютого 2022 року російська федерація почала воєнні дії проти України. Військова агресія та запровадження військового стану негативно впливають на економіку України та в певній мірі на світову економіку, підвищують відповідні макроекономічні та інші ризики в Україні (операційні, валютні, ліквідності, кредитні, тощо), призводять до суттєвої курсової нестабільності, обмеження доступу або втрати компаніями України активів та ліквідності, значного погіршення бізнес-середовища, та інших негативних факторів. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті.

На даний момент вплив економічної кризи та політичної нестабільності, а також їхнє остаточне врегулювання, неможливо передбачити, та відповідні ризики неможливо оцінити з достатньою вірогідністю. Не можливо також визначити в якій мірі нестабільність і відповідні ризики та їх реалізація можуть негативно вплинути на економіку України загалом та зокрема операційну діяльність Банку у майбутньому.

З огляду на ситуацію керівництво Банку проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності Банку та забезпечує швидке реагування на інциденти та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з територіального розташування активів Банку, керівництво оцінює можливі втрати, як нижчі безперервній основі.

З метою пом'якшення впливу негативних факторів на діяльність та забезпечення безперервної діяльності в умовах військової агресії, Банк проводить здійснення наступного:

1. Враховуючи специфіку банківська діяльність може бути частково переведена у віддалений режим роботи окремих працівників:

- ✓ досвід роботи у віддаленому режимі Банк має ще з 2020 року, коли під час першої хвилі коронавірусу SARS-CoV-2 Банку вдалося ефективно налагодити свою роботу в умовах суворого карантину та неможливості роботи в офісі і співробітникам Банку надано можливість працювати віддалено, у тому числі забезпечено необхідною комп'ютерною технікою;
- ✓ на даний момент в офісі та відділеннях працюють близько 80% співробітників, невелика частина працюють віддалено, у зв'язку з регулярним вимкненням електропостачання;
- ✓ для забезпечення безперервності роботи в умовах тривалої відсутності електропостачання, головний офіс та відділення Банку забезпечені усім необхідним обладнанням;

- ✓ на момент випуску даної фінансової звітності активні воєнні дії в області, в якій розміщений Банк, не ведуться, але у разі критичного загострення ситуації в м. Дніпро, Банк відкрив резервний офіс в одному з регіонів Західної України.
2. Проведено заходи з метою збереження критичних активів Банку:
- ✓ основні сервери Банку, на яких зберігаються критично важливі дані, програмний комплекс ОДБ «SCROOGE» та інші програмні комплекси, необхідні для поточної роботи, знаходяться в м. Дніпро;
  - ✓ виконується регулярне резервне збереження даних в «хмарних» сервісах не на території країни; при найгіршому сценарії (виключення основних серверів), Банк має можливість відновити роботу протягом кількох годин.

Не зважаючи на вищенаведене та високу невизначеність, керівництво Банку впевнено, що ця невизначеність не призведе до коригуючих подій, які могли б значно вплинути на суми активів та зобов'язань Банку станом на 30 вересня 2022 року.

Ця фінансова звітність не містить будь-яких коригувань у зв'язку з подіями, які відбулися після звітного періоду.



## **XV. Проміжний звіт керівництва**

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 товариство 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.

Кінцевими бенефіціарними власниками Банку є Сосєдка О.В. та Сосєдка Ю.В.

Головним напрямом діяльності АТ "АКБ "КОНКОРД" є здійснення банківських операцій і надання послуг на підставі ліцензій, наданих Банку Національним банком України, фізичним та юридичним особам. На протязі звітного періоду Банк здійснював свою діяльність у відповідності до банківської ліцензії (запис №230 від 07.08.2006 у Державному реєстрі банків про право юридичної особи на здійснення банківської діяльності), продовжував вести професійну діяльність на ринку цінних паперів, а саме: брокерську діяльність на підставі ліцензії серії АД №034476 (відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23 червня 2021 року №420 про порядок виконання вимог пунктів 10 та 12 розділу XIII Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" назву ліцензії змінено на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає: а) субброкерську діяльність; б) брокерську діяльність); дилерську діяльність на підставі ліцензії серії АД №034477 (відповідно до рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 23 червня 2021 року №420 про порядок виконання вимог пунктів 10 та 12 розділу XIII Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" назву ліцензії змінено на професійну діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає дилерську діяльність); депозитарну діяльність депозитарної установи на підставі ліцензії №1484, термін дії ліцензії з 18 вересня 2015 року необмежений.

АТ "АКБ "КОНКОРД" має статус принципала міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International, та є учасником державної платіжної системи НПС "ПРОСТІР".

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

Банк продовжує емісію і обслуговування платіжних карток міжнародних платіжних систем Visa International та MasterCard International та розвиток напрямку електронної комерції.

На звітну дату Банк входить до складу банківської групи "КОНКОРД", яка визнана Національним банком України у складі учасників: кредитно-інвестиційної підгрупи: АТ "АКБ "КОНКОРД"; ТОВ "КОРД ПЕЙ"; ELECTRONIC PAYMENT SOLUTIONS LTD. Банк є відповідальною особою банківської групи "КОНКОРД".

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

На річних загальних зборах акціонерів АТ "АКБ "КОНКОРД", проведених 01.03.2022 (протокол №45 від 01.03.2022) прийнято рішення про збільшення статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" шляхом підвищення номінальної вартості акцій за рахунок спрямування до статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" частини прибутку за 2021 рік 139 500 000,00 грн. (сто тридцять дев'ять мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок) до загального розміру статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД" 450 500 000,00 грн. (чотириста п'ятдесят мільйонів п'ятсот тисяч гривень 00 копійок), а також про внесення змін до Статуту АТ "АКБ "КОНКОРД", шляхом викладення його в новій редакції, пов'язаних, у тому числі, зі збільшенням статутного капіталу АТ "АКБ "КОНКОРД".

25 квітня 2022 року Національний банк України погодив статут АТ "АКБ "КОНКОРД" у новій редакції у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу Банку до 450 500 000,00 гривень.

08.06.2022 здійснена державна реєстрація Статуту Банку в новій редакції, внесено зміни до відомостей про Банк до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань в частині відомостей про статутний капітал Банку (зареєстровано статутний капітал Банку у розмірі 450 500 000,00 гривень).

Події за період із звітної дати до дати розкриття проміжної інформація АТ "АКБ "КОНКОРД" за 3 квартал 2022 року:

21 жовтня 2022 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку прийнято рішення про реєстрацію випуску акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" на загальну суму 450 500 000 гривень, номінальною вартістю 2 252 гривень 00 копійок у кількості 200 000 штук. Банк отримав свідоцтво про реєстрацію випуску акцій АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК "КОНКОРД" (реєстраційний номер 14/1/2022, дата реєстрації 21 жовтня 2022 року, дата видачі 21 жовтня 2022 року).

Після отримання Банком свідоцтва про реєстрацію випуску акцій Банку на загальну суму 450 500 000 гривень Банком переоформлено глобальний сертифікат, який 26 жовтня 2022 року депоновано Національним депозитарієм України.

24 лютого 2022 року російська федерація почала воєнні дії проти України. Військова агресія та запровадження військового стану негативно впливають на економіку України та в певній мірі на світову економіку, підвищують відповідні макроекономічні та інші ризики в Україні (операційні, валютні, ліквідності, кредитні, тощо), призводять до суттєвої курсової нестабільності, обмеження доступу або втрати компаніями України активів та ліквідності, значного погіршення бізнес-середовища, та інших негативних факторів. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно оцінити, яка частка клієнтів зможе повернутися до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті.

Економічна активність у III кварталі 2022 року поволі відновлювалася завдяки подальшому звільненню українських земель, адаптації бізнесу до нових умов та роботі "зернового коридору". Останній чинник зумовив додатний внесок у ВВП порівняно з липневим прогнозом. Однак наявні логістичні проблеми, особливо в металургії, руйнування потужностей, зокрема в енергетиці, та зниження реальних доходів населення стримують відновлення економіки. Значний від'ємний внесок у зміну реального ВВП очікувано має і сільське господарство - як через нижчі показники врожайності цього року, так і значно менші посівні площі. Через це Національний банк України лише незначно поліпшив оцінку падіння ВВП в поточному році - до 31,5%.

Міжнародна фінансова допомога стала основним джерелом покриття значних бюджетних потреб під час повномасштабної війни.

У звітному періоді, з метою надання допомоги вразливим верствам населення, військовим, переселенцям, особам, які постраждали від воєнних дій, Банком надана благодійна допомога на загальну суму 13 230 000,00 гривень шляхом перерахування на спеціальні рахунки, відкриті Національним банком України для збору коштів та на рахунки благодійних організацій.

На даний момент вплив економічної кризи та політичної нестабільності, а також їхнє остаточне врегулювання, неможливо передбачити, та відповідні ризики неможливо оцінити з достатньою вірогідністю. Не можливо також визначити в якій мірі нестабільність і відповідні ризики та їх реалізація можуть негативно вплинути на економіку України загалом та зокрема операційну діяльність Банку у майбутньому.

З огляду на ситуацію керівництво Банку проводить щоденний оперативний моніторинг діяльності Банку та забезпечує швидке реагування на інциденти та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій та виходячи з територіального розташування активів Банку, керівництво оцінює можливі втрати, як нижчі безперервної основі.

У зв'язку зі здійсненням агресії російської федерації, та впровадженням у країні військового стану, Банк зіткнувся з елементами невизначеності через вплив на економічну діяльність, платіжну дисципліну, та обслуговування боргу клієнтами, що на зараз характерно для усіх банківських установ України. Основними ризиками стали: кредитний ризик, операційний ризик. 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) зі створенням ризик-культури "tone at the top", визначенням та дотриманням корпоративних цінностей, Кодексу поведінки (етики), просування обізнаності щодо структури та рівня ризиків в межах потужної культури з урахуванням визначених законодавством обмежень в умовах воєнного стану та здійснює управління ризиками шляхом безперервного процесу визначення, оцінки та накопичення спостережень, контролю дотримання лімітів ризику та інших заходів внутрішнього контролю.

У своїй діяльності Банк визначає та здійснює комплексну оцінку таких суттєвих для його діяльності видів ризиків:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- процентний ризик банківської книги;
- ринковий ризик у частині валютного ризику;
- операційний ризик;
- комплаєнс-ризик.

За кожним видом суттєвого ризику Банк здійснює розрахунок достатності капіталу для його покриття з урахуванням як обсягу поточних очікуваних збитків, так і величини неочікуваних збитків в умовах воєнного стану в Україні. Управління ризиками регламентуються внутрішніми нормативними документами Банку, які документально закріплюють процес управління ризиками та визначають дії підрозділів, відповідно до основних етапів управління: ідентифікація (виявлення ризику), вимірювання та оцінка, моніторинг, звітування органам управління Банку, контроль і пом'якшення.

Банк використовує оцінки та припущення щодо наступного періоду, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, і впливають на балансову вартість активів і зобов'язань. Розрахунки та судження постійно переглядаються і базуються на статистичних даних діяльності Банку, попередньому досвіді керівництва та інших факторах, у тому числі на очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин в умовах воєнного стану в Україні. Управління кредитним ризиком регламентується Політикою управління кредитним ризиком та визначеною кредитною політикою, диверсифікацією кредитного портфеля з урахуванням ризику країни, який виникає через особливості економіки, соціального ладу та

політичного устрою країни позичальника, контролю за концентраціями в розрізі бізнесу, груп пов'язаних контрагентів, видів економічної діяльності, шляхом створення резервів, кредитного аналізу, моніторингу, щорічного перегляду кредитів, застосування систем лімітів.

Під час здійснення оцінки якості кредитних операцій Банк дотримується принципу переваги сутності здійснюваних активних операцій над їх формою, який, зокрема, передбачає, що Банк забезпечує повну та адекватну оцінку кредитного ризику під час здійснення розрахунку розміру кредитного ризику за фінансовим інструментом як на індивідуальній, так і на груповій основі з врахуванням власного досвіду шляхом застосування судження управлінського персоналу в частині визначення суттєвості впливу тих чи інших факторів на якість фінансового інструменту в умовах воєнного стану.

Станом на кінець звітної періоду резерв під кредитні операції сформовано у повному обсязі. Суттєвого впливу на регулятивний капітал кредитний ризик не має. Вимоги до розміру та достатності регулятивного капіталу виконуються в повному обсязі.

## **XVI. Твердження щодо проміжної інформації**

Керівництво АТ "АКБ "КОНКОРД" підтверджує офіційну позицію про те, що, наскільки це їм відомо проміжна фінансова звітність, підготовлена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей.