

Титульний аркуш

26.04.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 2

(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)

Тарасовець М. П.
(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2019 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "Полікомбанк"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 19356610
4. Місцезнаходження: 14013, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. О. Молодчого, буд. 46
5. Міжміський код, телефон та факс: (0462) 77-48-95, (0462) 65-15-13, (0462) 65-15-13
6. Адреса електронної пошти: emitent@policombank.com
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:

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення
розміщено на
власному веб-сайті
учасника фондового
ринку

<http://www.policombank.com/index.php?page=210&lng=> 26.04.2019

(адреса сторінки)

(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	X
7. Інформація щодо корпоративного секретаря	X
8. Інформація про вчинення значних правочинів	
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 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	
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:

До складу змісту проміжної інформації не включені наступні дані з наступних причин:

- Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, інформація про собівартість реалізованої продукції - відсутня, тому що емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
- Відомості про цінні папери емітента: інформація про облігації емітента, інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, інформація про похідні цінні папери емітента - відсутні, оскільки емітент їх не емітував.
- Інформація про вчинення значних правочинів, інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість - відсутня, оскільки такі рішення не приймалися.
- 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 відсутня, тому що такі обмеження відсутні.
- Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня, тому що емітент їх не емітував.
- Інформація про конвертацію цінних паперів відсутня, оскільки емітентом протягом звітного періоду не проводились дії щодо конвертації цінних паперів.
- Інформація про заміну управителя; Інформація про керуючого іпотекою; Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів; Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом; Інформація про іпотечне покриття: інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття, інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, 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, інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття; Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів - відсутня, тому що емітент не емітував іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН.
- Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) відсутня, тому що емітент не емітував боргових цінних паперів.
- 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) відсутній, тому що емітент цих облігацій не емітував.

- Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку не подається, оскільки емітент є банківською установою, а отже подає фінансову звітність, складену за Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.
- Висновок про огляд проміжної фінансової звітності за 1-й квартал 2019 року зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою) не проводився у зв'язку з відсутністю необхідності.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "Полікомбанк"

2. Дата проведення державної реєстрації

18.08.1994

3. Територія (область)

Чернігівська обл.

4. Статутний капітал (грн)

200000000

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)

256

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

64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний)

66.19 - Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

9. Органи управління підприємства

Інформація про органи управління не заповнюється акціонерними товариствами

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
ПАТ ВТФ "Сіверянка"	14020, Україна, м. Чернігів, вул. Шевченка, буд. 246-А	00310143
Зібла Світлана Миколаївна		
Тарасовець Микола Павлович		
Атрощенко Михайло Петрович		
Бондаренко Світлана Георгіївна		
Боюн Ніна Андріївна		
Воробйов Олександр Ігоревич		
Кахановська Наталія Василівна		
Кононов Володимир Павлович		
Крепосний Григорій Дмитрович		
Лебедева Надія Іванівна		
Ліпницька Світлана Леонідівна		
Марченко Ганна Костянтинівна		
Могінський Василь Володимирович		
Пінчук Світлана Михайлівна		
Савченко Людмила Борисівна		
Сорокіна Катерина Миколаївна		
Стрюков Володимир Петрович		
Суржик Микола Іванович		
Юрченко Ганна Станіславівна		

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

19

11. Банки, що обслуговують емітента

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

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32007109201026

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

Raiffeisen Bank International AG, Austria

5) МФО банку

б) поточний рахунок

70-55.068.274

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Державний орган, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених у статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	152	07.11.2011	НБУ	
Опис	Ліцензія на право надання банківських послуг видана безстроково. Емітент має намір продовжувати користуватися цією ліцензією.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	АД 075840	14.09.2012	НКЦПФР	
Опис	Ліцензія на право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме брокерську діяльність видана безстроково. Емітент має намір продовжувати користуватися цією ліцензією.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ 263217	20.08.2013	НКЦПФР	
Опис	Ліцензія на прово здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарну діяльність депозитарної установи видана безстроково. Емітент має намір продовжувати користуватися цією ліцензією.			

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада
Голова Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Тарасовець Микола Павлович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в
4. Рік народження
1951
5. Освіта
Вища
6. Стаж роботи (років)
49
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Полікомбанк, 19356610, Голова Правління
8. Опис
Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримував. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 10.07.12 (протокол № 09). Посадову особу обрано безстроково.
Особа на інших підприємствах посад не займає.
Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2014 року - Голова Правління Полікомбанку (вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013).
Загальний стаж роботи 49 років.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.
Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1. Посада
Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Горнюк Євген Миколайович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в
4. Рік народження
1977
5. Освіта
Вища
6. Стаж роботи (років)
20
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Полікомбанк, 19356610, заступник Голови Правління - начальник управління активних та пасивних операцій
8. Опис
В Полікомбанку обіймає посаду заступника Голови Правління. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримував. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 05.09.06 (протокол № 45). Посадову особу обрано безстроково.
Особа на інших підприємствах посад не займає.
Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2014 року - заступник Голови Правління Полікомбанку (вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013).
Загальний стаж роботи 20 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.
Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1. Посада
Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Федорова Тамара Миколаївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в
4. Рік народження
1961
5. Освіта
Вища
6. Стаж роботи (років)
40
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Полікомбанк, 19356610, начальник організаційно-правового відділу
8. Опис

В Полікомбанку обіймає посаду начальника організаційно-правового відділу. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 05.09.06 (протокол № 45). Посадову особу обрано безстроково. Особа на інших підприємствах посад не займає.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2014 року - начальник організаційно-правового відділу Полікомбанку (вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013). Загальний стаж роботи 40 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.
Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1. Посада
Член Правління
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Пономаренко Тетяна Анатоліївна
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в
4. Рік народження
1983
5. Освіта
Вища
6. Стаж роботи (років)
13
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Полікомбанк, 19356610, начальник сектора фінансового моніторингу
8. Опис

В Полікомбанку обіймає посаду начальника сектора фінансового моніторингу. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 23.01.14 (протокол № 2). Посадову особу обрано безстроково. Особа на інших підприємствах посад не займає.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2014 року - начальник

сектора фінансового моніторингу Полікомбанку (вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013).

Загальний стаж роботи 13 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1. Посада

Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ховрич Андрій Іванович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4. Рік народження

1978

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

21

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

Полікомбанк, 19356610, начальник фінансово-економічного управління

8. Опис

В Полікомбанку обіймає посаду начальника фінансово-економічного управління. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримував. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 07.04.14 (протокол № 05). Посадову особу обрано безстроково. Особа на інших підприємствах посад не займає.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2014 року - начальник фінансово-економічного управління Полікомбанку (вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013).

Загальний стаж роботи 21 рік.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1. Посада

Член Правління

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Муцька Тамара Миколаївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4. Рік народження

1969

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

27

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

Полікомбанк, 19356610, начальник відділу активних та пасивних операцій управління активних і пасивних операцій

8. Опис

В Полікомбанку обіймає посаду заступника Голови Правління - начальника управління активних і пасивних операцій. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису,

іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 24.12.14 (протокол № 26). Посадову особу обрано безстроково.

Особа на інших підприємствах посад не займає.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2014 - року начальник відділу активних і пасивних операцій управління активних і пасивних операцій, з грудня 2014 року - заступник Голови Правління - начальник управління активних і пасивних операцій Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013).

Загальний стаж роботи 27 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1. Посада

Член Правління. Головний бухгалтер

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дудко Марина Миколаївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4. Рік народження

1978

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

17

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

Полікомбанк, 19356610, заступник головного бухгалтера - начальник відділу адміністративно-управлінських розрахунків

8. Опис

В Полікомбанку обіймає посаду головного бухгалтера. За наказом Голови Правління від 21.06.16 № 96-ОС у зв'язку з отриманням письмової згоди Національного банку України Дудко Марину Миколаївну призначено з 21 червня 2016 року головним бухгалтером на невизначений строк. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду члена правління було прийнято Спостережною радою 26.04.16 (протокол № 11). Посадову особу обрано безстроково.

Особа на інших підприємствах посад не займає.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2014 року - заступник головного бухгалтера - начальник відділу адміністративно-управлінських розрахунків Полікомбанку, з травня 2016 - виконуюча обов'язки головного бухгалтера Полікомбанку, з червня 2016 - головний бухгалтер Полікомбанку (вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013).

Загальний стаж роботи 17 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1. Посада

Голова Наглядової ради (незалежний член)

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Радченко Микола Олексійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

- д/в
4. Рік народження
1952
 5. Освіта
Вища
 6. Стаж роботи (років)
43
 7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Полікомбанк, 19356610, Голова Наглядової ради
 8. Опис
Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Наглядову раду банку. За рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол від 06.08.2018 № 75) його обрано Членом Наглядової ради. Рішенням Наглядової ради (протокол засідання від 06.08.2018 № 22) його обрано Головою Наглядової ради.
Посадова особа не є акціонером банку. Особа є пенсіонером.
Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 2014-2016 - директор з кадрових та загальних питань ПАТ "ЧЕЗАРА" (вул. Захисників України, буд. 25, м. Чернігів, 14030), з вересня 2016 року - пенсіонер.
Загальний стаж роботи 43 роки.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.
Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1. Посада
Член Наглядової ради (акціонер)
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Тарасовець Юрій Миколайович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в
4. Рік народження
1975
5. Освіта
Вища
6. Стаж роботи (років)
10
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Полікомбанк, 19356610, Член Наглядової ради
8. Опис
Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Наглядову раду банку. За рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол від 06.08.2018 № 75) його обрано Членом Наглядової ради.
Посадова особа є акціонером Полікомбанку, володіє 23,091640% статутного капіталу.
Посадова особа займає посаду комерційного директора ТОВ "Чернігівміськбуд" (пр-т Миру, буд. 33, м. Чернігів, 14000).
Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2014 року - фізична особа-підприємець та комерційний директор ТОВ "Чернігівміськбуд"; 2014-2016 - Член Наглядової ради ПрАТ "Ресторан "Градецький", з 2016 року - Голова Наглядової ради ПрАТ "Ресторан "Градецький" (пр-т Миру, буд. 68, м. Чернігів, 14005); з 2016 року - Голова Наглядової ради ПрАТ "Чернігівводпроект" (пр-т Перемоги, буд. 39, м. Чернігів, 14017); з квітня 2018 року - Голова Наглядової ради АТ "Готель "Градецький" (пр-т Миру, буд. 68, м. Чернігів, 14005)
Загальний стаж роботи 10 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.
Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1. Посада
Член Наглядової ради (акціонер)
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Тарасовець Олександр Миколайович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в
4. Рік народження
1976
5. Освіта
Вища
6. Стаж роботи (років)
17
7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Полікомбанк, 19356610, Член Наглядової ради
8. Опис
Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Наглядову раду банку. За рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол від 06.08.2018 № 75) його обрано Членом Наглядової ради.
Посадова особа є акціонером Полікомбанку, володіє 0,887800% статутного капіталу.
Особа займає посаду директора ПрАТ "ЧБ "Спорттовари" (вул. Дніпровська, буд. 34, м. Чернігів, 14010).

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2014 року - фізична особа-підприємець, 2014-2016 - директор ПАТ "ЧБ "Спорттовари", з травня 2016 - директор ПрАТ "ЧБ "Спорттовари"; 2014-2016 - Член Наглядової ради ПАТ "ЧЗ "Металіст" (вул. Промислова, буд. 7, м. Чернігів, 14017), з травня 2016 року - Член Наглядової ради ПрАТ "ЧЗ "Металіст" (вул. Промислова, буд. 7, м. Чернігів, 14017); з квітня 2017 року - Член Наглядової ради ПрАТ "Чернігівська швейна фабрика "Елегант" (пр-т Перемоги, буд. 41, м. Чернігів, 14017); 2014-2016 року - комерційний директор ПАТ "Рекламний комбінат" (вул. Івана Мазепи, буд. 53, м. Чернігів, 14017), з квітня 2016 року - комерційний директор ПрАТ "Рекламний комбінат" (вул. Івана Мазепи, буд. 53, м. Чернігів, 14017); з квітня 2017 року - Член Наглядової ради ПрАТ "Еліта" (вул. Освіти, буд. 10, смт Сосниця, Сосницький р-н, Чернігівська обл., 16100); з 2018 року - заступник директора ПрАТ "Еліта" (вул. Освіти, буд. 10, смт Сосниця, Сосницький р-н, Чернігівська обл., 16100)

Загальний стаж роботи 17 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.
Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1. Посада
Член Наглядової ради (незалежний член)
2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Бурмака Микола Олексійович
3. Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в
4. Рік народження
1954
5. Освіта
Вища

6. Стаж роботи (років)

41

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Державна служба України з питань захисту персональних даних, 37508334, Голова
Служби

8. Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Наглядову раду банку. За рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол від 06.08.2018 № 75) його обрано Членом Наглядової ради.

Посадова особа не є акціонером банку.

Посадова особа займає посаду професора кафедри міжнародного менеджменту Київського національного економічного університету ім. Вадима Гетьмана (пр-т Перемоги, буд. 54/1, м. Київ, 03057).

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх 5 років: з 2014 - Державна служба України з питань захисту персональних даних, Голова (вул. Марини Раскової, буд. 15, Київ, 02002); з 2016 року - Київський національний економічний університет ім. Вадима Гетьмана (пр-т Перемоги, буд. 54/1, м. Київ, 03057), професор кафедри міжнародного менеджменту.

Загальний стаж роботи 41 рік.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1. Посада

Член Наглядової ради (незалежний член)

2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Седнівець Любов Миколаївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4. Рік народження

1954

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

38

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Національний Банк України, 00032106, з 2013 року - пенсіонер

8. Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Наглядову раду банку. За рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол від 06.08.2018 № 75) її обрано Членом Наглядової ради.

Посадова особа не є акціонером банку. Особа є пенсіонером.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2013 року - пенсіонер.

Загальний стаж роботи 38 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних особою

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	12625	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	361306	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	373931	X	X
Опис	д/в			

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
02.01.2018	02/1/2018	НКЦПФР	UA4000115414	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	19977800	199778000	99,889
Опис	Торгівля іменними простими акціями на внутрішньому та зовнішньому ринках цінних паперів України протягом 1-го кварталу 2019 року не відбувалася. Фактів лістингу та делістингу цих цінних паперів не було. Емісії акцій були здійсненні з метою виконання вимог НБУ щодо розміру статутного капіталу та збільшення обсягу активних операцій. Емітент здійснював закриті (приватні) розміщення акцій.								
03.03.2011	126/1/11	ДКЦПФР	UA4000115422	Акція привілейована на бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	22200	222000	0,111
Опис	Торгівля іменними привілейованими акціями на внутрішньому та зовнішньому ринках цінних паперів України протягом 1-го кварталу 2019 року не відбувалася. Фактів лістингу та делістингу цих цінних паперів не було. Емісії акцій були здійсненні з метою виконання вимог НБУ щодо розміру статутного капіталу та збільшення обсягу активних операцій. Емітент здійснював закриті (приватні) розміщення акцій.								

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування

ПрАТ "ЗАВОД МК І МО"

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

01267930

4. Місцезнаходження

вул. Попова, буд. 18, м. Чернігів, 14001

5. Опис

UA4000114029, акції іменні прості, номінальна вартість 0,15 грн., кількість 21700 шт., загальна номінальна вартість 3255,00 грн., частка у СК 9,9154%

1. Найменування

ПрАТ "ЧЕКСІЛ"

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

04594723

4. Місцезнаходження

вул. Івана Мазепи, буд. 66, м. Чернігів, 14014

5. Опис

UA4000116735, акції іменні прості, номінальна вартість 5,25 грн., кількість 179500 шт., загальна номінальна вартість 942375,00 грн., частка у СК 1,3785%

1. Найменування

ПАТ "ПВК "Десна"

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

14242681

4. Місцезнаходження

пр-т Перемоги, буд. 62, м. Чернігів, 14000

5. Опис

UA4000122170, акції іменні прості, номінальна вартість 0,25 грн., кількість 991084 шт., загальна номінальна вартість 247771,00 грн., частка у СК 19,2045%

ІХ. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	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	4
01.10.2018	01.10.2018	Литвинчук Наталія Володимирівна	(0462) 651-000*1621, n.litvinchuk@polcombank.com
Опис	<p>На засіданні Наглядової ради 01.10.2018 (протокол № 33) за пропозицією голови Наглядової ради особу обрано корпоративним секретарем Банку.</p> <p>Литвинчук Наталія Володимирівна до обрання на посаду корпоративного секретаря з березня 2018 року працювала економістом 2 категорії Управління цінних паперів і інвестицій Полікомбанку. З червня 1993 року по жовтень 2015 року працювала в банку "Демарк", займаючи посади економіста 1 категорії Управління цінних паперів, економіста 1 категорії Управління по роботі з населенням. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.</p> <p>Корпоративний секретар є особою, яка здійснює інформаційне та організаційне забезпечення діяльності органів Банку, а також забезпечує обмін інформацією між органами управління та контролю Банку, між акціонерами (інвесторами) Банку та Банком, між Банком та іншими особами, які зацікавлені у діяльності Банку. Корпоративний секретар не є посадовою особою Товариства.</p>		

ХІІ. 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
	немає	Акція проста бездокументарна іменна		немає	Відсутні 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	0

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
02.01.2018	02/1/2018	UA4000115414	19 977 800	199 778 000	19 727 408	0	0
Опис:							
Голосуючими акціями є прості акції, які враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні на Загальних зборах акціонерів (на які не встановлено заборону користування таким правом голосу)							
03.03.2011	126/1/11	UA4000115422	22 200	222 000	8 068	0	0
Опис:							
При голосуванні з питань, передбачених п. 6.4 Статуту банку, голосуючими акціями банку з цих питань також є привілейовані акції, які враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні на Загальних зборах акціонерів (на які не встановлено заборону користування таким правом голосу)							

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	91 157	130 284
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	344 881	380 106
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	61 987	61 985
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	80 523	71 462
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	25 194	4 912
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990	Інвестиції в цінні папери:30993,262;Похідні фінансові активи:5,0;	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	30 998	262
Усього активів	1999	634 740	649 011
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	355 519	373 807
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	72
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	12 189	12 189
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	6 223	2 986
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	373 931	389 054
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 000	200 000
Емісійні різниці	3010	0	0

Незарєєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	19 011	19 011
Резерви переоцінки	3050	39 574	38 952
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	2 224	1 994
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	260 809	259 957
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	634 740	649 011

Примітки: Звіт про фінансовий стан (Баланс) за 1 квартал 2019 року складено у відповідності до МСФЗ.

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2019 року

Керівник

Тарасовець М.П.

Сокирко Т.Ю. (0462) 651000*113

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

Дудко М.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2019 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	16 107	14 166
Процентні витрати	1005	-6 549	-5 561
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	9 558	8 605
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	5 972	5 208
Комісійні витрати	1045	-284	-197
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-136	233
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	1 559	1 190
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-328	-1 182
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	1	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	628	473
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-4 836	-4 958
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0

Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів:- 4505,-2314;Витрати на виплати працівникам:-6049,-5314;Витрати зносу та амортизація:-1348,-863;	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	-11 902	-8 491
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	232	415
Витрати на податок на прибуток	1510	0	-375
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	232	40
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	622	368
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	622	368
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	622	368

Усього сукупного доходу за рік	2999	854	408
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	232	40
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	854	408
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,01200	0,00300
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,01200	0,00300
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	0

Примітки: Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід банку (Звіт про фінансові результати) складено у відповідності до МСФЗ.

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2019 року

Керівник

Тарасовець М.П.

Сокирко Т.Ю. (0462) 651000*113
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Дудко М.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	-2	-2	0	-2
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	0	0	19 011	38 952	1 994	259 957	0	259 957
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	232	232	0	232
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	622	0	622	0	622
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	-2	-2	0	-2
Додаткові статті – опис статей та вміст показників		Зміни від застосування МСФЗ 9:0,0,0,0,0,-4930,0,-4930,0,-4930;								
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	-4 930	-4 930	0	-4 930
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	0	0	19 011	39 574	2 224	260 809	0	260 809

Примітки: Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) складено у відповідності до МСФЗ.

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2019

Керівник

Тарасовець М.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Сокирко Т.Ю. (0462) 651000*113

Головний бухгалтер

Дудко М.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 1 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	17 502	10 233
Процентні витрати, що сплачені	1015	-6 095	-5 394
Комісійні доходи, що отримані	1020	5 972	5 208
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-284	-197
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-141	-265
Результат операцій з іноземною валютою	1080	1 559	1 190
Інші отримані операційні доходи	1100	585	459
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-6 164	-5 154
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-4 783	-4 958
Податок на прибуток, сплачений	1800	-72	-18
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	8 079	1 104
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-29 249	-38 791
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-20 048	-401
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-18 742	-12 871
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	3 149	4 858
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	1 687	-20 359
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	-29 974	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-10 218	-399
Надходження від реалізації основних засобів	2120	3	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-246	-80
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	14	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-40 435	-479
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	55 000
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	-4 855
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	-1	-1
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-1	50 144
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-328	-1 182
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-39 077	28 124
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	131 634	92 885
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	92 557	121 009

Примітки: Звіт про рух грошових коштів за прямим методом складено у відповідності до МСФЗ.

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом емітентом не складається та не подається.

Затверджено до випуску та підписано

25.04.2019 року

Керівник

Тарасовець М.П.

Сокирко Т.Ю. (0462) 651000*113
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)
Дудко М.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 1 квартал 2019 року

1. Інформація про банк

Повне найменування банку - Акціонерне товариство "Полікомбанк" (скорочене - Полікомбанк).

Полікомбанк (далі - банк) зареєстровано постановою Правління Національного банку України від 18 серпня 1994 року № 146 під номером 249.

Адреса головної установи банку: вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013, Україна.

Звітною датою проміжного скороченого фінансового звіту є кінець дня 31 березня 2019 року. У проміжному скороченому фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 березня 2019 року.

Проміжна фінансова звітність банку складена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та з урахуванням вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373 зі змінами та доповненнями.

Проміжна фінансова звітність складена в грошовій одиниці України (в тисячах гривень).

Банк є самостійним і не знаходиться у віданні інших компаній.

Ліцензії та дозволи, які має банк:

" Банківська ліцензія № 152 від 07.11.2011 р. на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність";

" Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність - від 14.09.2012 р. серія АД № 075840;

" Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 р. серія АЕ № 263217.

Членство у міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях і міжнародних організаціях:

" Асоціація українських банків (АУБ);

" Національна платіжна система "Український платіжний простір";

" Асоціація "Українська спілка учасників платіжного ринку";

" Українська фондова біржа;

" Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів;

" SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication).

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

Полікомбанку надано свідоцтво про відповідність вимогам НБУ програмного забезпечення "Система "Клієнт-Банк" серії SEPК № 0004, видане департаментом інформатизації Національного банку України 19.04.1996 р.

Полікомбанк має брокерську контору на Українській фондовій біржі.

Полікомбанк є членом Національної платіжної системи "Український платіжний простір".

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата:

- пенсій та державної грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги;
- заробітної плати працівникам бюджетних установ.

На підставі банківської ліцензії Полікомбанк має право здійснювати банківську діяльність шляхом надання банківських послуг.

До банківських послуг належать:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах.
3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. До названих операцій належить також:
 - " здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
 - " надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
 - " придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
 - " лізинг.

Крім надання фінансових послуг, Полікомбанк має право здійснювати також діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

На підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Полікомбанк має право здійснювати:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків та агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг" та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 р. № 281.

На підставі ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи Полікомбанк має право надавати депозитарні послуги (депозитарна діяльність).

На підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів Полікомбанк має право здійснювати діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерську діяльність.

Стратегічна мета Полікомбанку полягає у збільшенні обсягів наданих послуг та розширенні клієнтської бази шляхом розширення асортименту послуг, покращення якості обслуговування клієнтів та проведення гнучкої тарифної політики.

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Акціонерне товариство "Полікомбанк" здійснює свою діяльність на території Чернігівської області, м. Київ та м. Дніпро. В 1 кварталі 2019 року банк входив до III групи банків України "Банки з приватним капіталом" (згідно з класифікацією НБУ).

Серед пріоритетів діяльності банку - сприяння розвитку вітчизняних галузей народного господарства, підтримка вітчизняного виробника, в т. ч. сільськогосподарського; розширення спектру банківських продуктів; подальше розширення мережі відділень та поліпшення умов обслуговування клієнтів, забезпечення високої якості обслуговування та всебічне врахування інтересів клієнтів. Банк здійснює свою діяльність з урахуванням своїх інтересів, інтересів клієнтів та суспільства в цілому.

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року статутний капітал становив 200 000 тис. грн, регулятивний - 205 509 тис. грн.

На кінець дня 31 березня 2019 року розмір активів банку становив 635 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займають кредити клієнтам - 54,3%.

Метою кредитної політики банку у I кварталі 2019 році було задоволення потреби клієнтів у кредитних коштах за умови забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень.

При прийнятті рішень про кредитування позичальників основна увага приділялася оцінці їх кредитоспроможності, аналізу фінансово-господарського стану, ефективності бізнес-плану, перспективності виробничої діяльності, наявності стабільних руху грошових коштів на рахунках.

Головні принципи, які покладено в основу кредитної політики банку, направлені, з одного боку, на раціональне зваження ризиків, з іншого боку, на задоволення потреб позичальників в кредитних ресурсах. При цьому значна увага приділяється таким напрямкам:

- мінімізація кредитних ризиків шляхом ретельного аналізу фінансового стану позичальників;
- забезпечення кожного кредиту ліквідною заставою;
- пріоритетне надання кредитів клієнтам банку;
- галузева диверсифікація кредитних операцій;
- розширення асортименту кредитних послуг, впровадження нових схем кредитування.

У звітному році банк активно працював на міжбанківському кредитному ринку, додержуючись таких принципів, як:

- регулярний аналіз фінансового стану банків-контрагентів на підставі даних балансів, звітів про дотримання економічних нормативів, встановлених Національним банком України, рейтингових оцінок;
- пріоритетне надання кредитів під забезпечення.

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (56%) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець I кварталу 2019 року становив 355,5 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 60,9% (їх розмір на кінець I кварталу 2019 року склав 216,4 млн грн, питома

вага коштів на вимогу - відповідно 39,1% (їх розмір на кінець I кварталу 2019 року склав 139,1 млн грн).

На кінець року мережа відділень Полікомбанку складалася з 23 банківської установи, розташованої в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі.

За операціями, що здійснювались банком у I кварталі 2019 року, отримано загальний позитивний результат - прибуток склав 0,2 млн грн.

Протягом звітної кварталу припинення окремих видів банківських операцій не було.

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 24,2193 %. Відповідно до ст. 42 Закону України "Про банки і банківську діяльність" керівниками банку є голова, його заступники та члени ради банку, голова, його заступники та члени правління банку, головний бухгалтер, його заступники, керівники відокремлених підрозділів банку.

Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом.

Інформація щодо власників істотної участі Полікомбанку наведена в таблиці:

Власники істотної участі Полікомбанку станом на кінець дня 31 березня 2019 року:

№з/п	Найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи	Частка в статутному капіталі банку (пряма участь), %	Частка в статутному капіталі банку (опосередкована участь), %	Загальна частка участі в статутному капіталі банку, %
------	--	--	---	---

1	Приватне акціонерне товариство "Еліта"	24,49340,0000	24,4934	
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Статум Рос"	17,85000,0000	17,8500	
3	Тарасовець Юрій Миколайович	23,091624,493447,5850		
4	Тарасовець Олександр Миколайович	0,8878 22,803823,6916		
5	Тарасовець Микола Павлович	0,2399 0,0698 0,3097		

Тарасовець Юрій Миколайович, Тарасовець Олександр Миколайович, Тарасовець Микола Павлович спільно мають істотну участь в Полікомбанку (прямо та опосередковано) на підставі рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 29.04.2016 р. № 220.

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

Протягом першого кварталу 2019 року темпи глобального економічного зростання знижувалися. У країнах з розвинутою економікою зберігався високий рівень державного боргу, що перешкоджало застосуванню податкових і бюджетних методів стимулювання зростання економіки.

У березні 2019 року на світові товарні і фінансові ринки вагомий вплив мали заяви президента США про триваліші, ніж раніше очікувалося, торгові перемовини з Китаєм та можливість збереження імпорتنих мит на китайські товари навіть після досягнення угоди та значний рівень невизначеності щодо Brexit.

Світова цінова кон'юнктура для українських експортерів погіршилася через зниження цін на зернові та корекцію цін на залізну руду після стрімкого зростання в попередній період.

На початку 2019 року спостерігалися позитивні економічні тенденції та головні ознаки макроекономічної стабільності.

У січні - лютому 2019 року більшість видів економічної діяльності, окрім промисловості, демонстрували зростання обсягів виробництва, зокрема: сільське господарство - на 3,2%; будівництво - на 16,8%. У той же час промислове виробництво зменшилося на 2,5% (у порівнянні із аналогічним періодом 2018 року).

Споживча інфляція упродовж січня - березня 2019 року становила 2,4% і порівняно з попередніми

роками була найнижчою (у січні - березні споживчі ціни упродовж 2016 - 2018 років за розрахунками зростали у середньому на 3 %).

Динаміка зовнішньої торгівлі в цілому була позитивною внаслідок зростання цін на світових ринках на певну продукцію українського експорту. Спостерігалася тенденція зростання обсягів зовнішньої торгівлі до країн ЄС.

У січні - лютому 2019 року експорт товарів становив 7 955,3 млн дол. США, або 107,9% порівняно із січнем - лютим 2018 року, імпорт - 8 715,3 млн дол., або 107,6%. Негативне сальдо становило 760 млн дол. (у січні - лютому 2018 року негативне - 727,4 млн дол.).

У січні - лютому 2019 р. порівняно із січнем - лютим 2018 р. індекс промислової продукції склав 97,5%

У січні - березні 2019 року індекс сільськогосподарської продукції порівняно із січнем ? березнем 2018 року становив 103,4%.

У січні - лютому 2019 р. порівняно із січнем - лютим 2018 р. індекс будівельної продукції склав 116,8 %.

На 1 березня 2019 року загальна сума заборгованості з виплати заробітної плати становила 2 446,8 млн грн.

В 1 кварталі 2019 року НБУ залишив облікову ставку на рівні 18 % річних.

Станом на 1 квітня 2019 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 77 банки України.

Протягом січня - лютого 2019 року загальні активи банків зменшилися на 0,4 % до 1 355 млрд грн.

Станом на 1 березня 2019 року банківська система отримала прибуток 8,7 млрд грн, доходи банків становили 39,3 млрд грн, витрати - 30,6 млрд грн.

Капітал банків за січень - лютий 2019 року збільшився на 8,7 % до 169,2 млрд грн, його частка в пасивах становила 12,5 %.

Станом на 1 березня 2019 року статутний капітал банківського сектору становив 464,6 млрд. грн.

В 2019 році головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників, розширення мережі банку.

За підсумками I кварталу 2019 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 355,5 млн грн, в тому числі строкові кошти - 216,4 млн грн (60,9 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу - 139,1 млн грн (відповідно 39,1 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець I кварталу 2019 року становив 401,8 млн грн без урахування резервів. Кредити надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям становили 398,03 млн грн (збільшення за квартал - 11,8 %), фізичним особам - 3,7 млн грн (зменшення за квартал - 5,7 %).

Частка кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів, наданих клієнтам, становила на 1 квітня 2019 року 1,08 % (на 1 січня 2019 року - 1,04 %).

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом I кварталу 2019 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку на 2019 рік.

На 01.04.2019 р. значення регулятивного капіталу становило 205,5 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу - 260,8 млн грн.

Для збереження достатнього рівня ліквідності банк адекватно коригує плани щодо активно-пасивних операцій, здійснюючи реструктуризацію вимог та зобов'язань в розрізі строків погашення, в разі потреби застосовує ліміти на проведення активних операцій; здійснює прогноз щодо залишків розміщених та залучених коштів.

В своїй діяльності Банк підтримує достатній рівень ліквідності, забезпечує збалансованість структури активів і пасивів по строках і видах валют, забезпечує необхідний рівень диверсифікованості по галузях, клієнтах і розмірах інвестицій. Щоденна робота з підтримування достатнього рівня ліквідності дозволила банку виконувати свої функції, проводити операції з обслуговування клієнтів та поєднувати протилежні вимоги - максимізації прибутковості за обов'язкового додержання норм ліквідності.

Аналіз ресурсної бази банку, диференціація джерел фінансування, визначення оптимального для банку ступеня відповідності джерел фінансування та напрямів розміщення активів дозволили поєднати різні джерела поповнення ліквідних коштів залежно від економічних умов та змін в ринкових цінах протягом 1 кварталу 2019 року.

Полікомбанк вивчає грошові потоки та управляє ними. Вивчаючи грошові потоки, з одного боку, банк ставить на меті залучити якомога більше коштів клієнтів і тим самим поповнити ресурсну базу (пасиви банку), з іншого - раціонально використати наявні кредитні ресурси для здійснення активних операцій у різних ефективних формах, не допускаючи їх відтоку з банку. Робота по вивченню, аналізу та управлінню грошовими потоками здійснюється на рівні кожного бізнес-підрозділу банку.

Відповідно до Статуту Полікомбанку акціонери - власники привілейованих іменних акцій мають право на отримання дивідендів у розмірі 0,10 грн. на одну акцію один раз на рік. Дивіденди акціонерам - власникам простих іменних акцій виплачуються в разі прийняття відповідного рішення загальними зборами акціонерів.

Ресурси, не визнані у Звіті про фінансовий стан відповідно до МСФЗ, відсутні.

Банк усвідомлює, що на процес вирішення поставлених завдань впливають фактори зовнішнього та внутрішнього середовища, які будуть стримувати або стимулювати його подальший розвиток. Банк вважає за доцільне окреслити коло таких найбільш впливових зовнішніх та внутрішніх факторів.

Основними чинниками, що впливають на фінансові результати діяльності, є такі фактори зовнішнього середовища:

- темпи росту ВВП;
- інфляційні процеси;
- монетарна політика НБУ;
- тенденції на світових ринках;
- обсяг та структура зовнішнього та внутрішнього боргу, якість його обслуговування;
- рівень грошових доходів населення, величина та динаміка заборгованості по виплаті заробітної плати, пенсій;
- платіжна дисципліна;
- законодавча база (в т.ч. податкове законодавство та законодавство, що регулює банківську діяльність), її стабільність і прозорість;
- кредитоспроможність та платоспроможність клієнтів банку та партнерів;
- ступінь розвитку фондового ринку;
- інвестиції та приватизаційні процеси;
- розвиненість відносин з інститутами держави та суспільства;
- тенденції розвитку банківської системи, ступінь розвитку жорстокої конкуренції в центрі та регіонах;
- воєнні дії в країні.

Внутрішні фактори, що впливають на діяльність банку:

- рівень професійних знань, вмінь та навичок персоналу;
- технологічна ефективність;
- гнучкість системи управління банком та її адекватність завданням, які стоять перед банком;

- конкурентоспроможність банку в різних сегментах ринку;
- рівень кредитного ризику по операціях з клієнтами;
- структура, строковість, стабільність та вартість ресурсів;
- рівень розвитку інформаційної системи банку, її спроможність забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень своєчасною та адекватною інформацією;
- розвиненість відносин з клієнтами, спектр послуг і продуктовий ряд банку, якість і вартість банківських продуктів.

3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), які спрямовані на розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності, прогнозування фінансового аналізу результатів діяльності, а також організацію системи управління ризиками.

Фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку та включає суттєву, своєчасну та достовірну інформацію, яка сприяє прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінки минулих, теперішніх та майбутніх подій. Порядок складання та подання фінансової звітності наведено в Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. №373 зі змінами та доповненнями.

Банк складає фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ, прикладом для розкриття банками інформації у примітках до фінансової звітності, складеної відповідно до вимог МСФЗ є Методичні рекомендації щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України, затверджені рішенням Правління НБУ від 09.04.2019 р. №274-рш.

Протягом звітного кварталу та під час складання фінансової звітності банк використовував всі нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, лише за умови відображення нових та змінених вимог МСФЗ у нормативно-правових актах Національного банку України.

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти", яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 "Фінансові інструменти: визнання та оцінка" і всі попередні редакції та є обов'язковою до застосування з 01 січня 2018 року. Банк застосував нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів, знецінення, визначив бізнес-моделі управління фінансовими активами та оцінив очікувані кредитні збитки.

МСФЗ 16 "Оренда" був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції. МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем. Запроваджуються суттєві зміни в бухгалтерському обліку в орендаря, - зникає різниця між операційною і фінансовою орендою, в той же час по відношенню до всіх договорів оренди визнаються як активи, так і зобов'язання (однак існують виключення, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю). На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

Банк застосував нові вимоги щодо визнання, оцінки, подання та розкриття оренди згідно з МСФЗ 16 до звітного періоду ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування. Результати застосування МСФЗ 16 відображено в примітці 7 "Основні засоби та нематеріальні активи" (щодо визнання активу з права користування), примітці 10 "Інші зобов'язання" (щодо суми визнаного орендного зобов'язання).

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, є грошова одиниця України - гривня. Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та

зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється у гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку. Звіт складено у тисячах гривень. Проміжна скорочена звітність відповідає вимогам МСБО 34 "Проміжна фінансова звітність".

4. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	
		(кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період
		(кінець дня 31.12.2018 р.)	
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	45 721	40 943
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	5 074	7 834
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	41 761	52 857
3.1	України	2	9
3.2	інших країн	41 759	52 848
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	-	30 049
5	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 399)	(1 399)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	91 157	130 284

Рядок 6 Таблиці 4.1 відповідає рядку "Грошові кошти та їх еквіваленти" проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Протягом 1 кварталу 2019 року інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, банк не здійснював.

5. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040.

Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	
		(кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період
		(кінець дня 31.12.2018 р.)	
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	384 030415	633
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	14 002	14 263
3	Кредити, надані фізичним особам	3 719	3 945
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю (56 870)	(53 735)	
5	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	344 881380	106

Рядок 5 Таблиці 5.1 відповідає рядку "Кредити та заборгованість клієнтів" проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 5.2. Структура кредитів за видами економічної діяльності
(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період			
		(кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період		
		(кінець дня 31.12.2018 р.)			
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6

1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	81 612 20,3	102
197	23,6		
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	75 343 18,8	93 895 21,6
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	143 83535,8	131 79830,4
4	Фізичні особи	3 719 0,9	3 945 0,9
5	Інші	97 242 24,2	102 00623,5
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	401 751100 %	360 469100%

Питома частина кредитного ризику припадає на сектор сільського господарства, це 143 835 тис.грн. або 35,8 % від загального кредитного портфелю по банку.

Таблиця 5.3. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям			Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби			Усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Незабезпечені кредити	7 423	689	8 112						
2	Кредити, забезпечені	390 6093	030	393 639						
2.1	грошовими коштами	7 693	71	7 764						
2.2	нерухомим майном	187 1372	542	189 679						
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	8 314	2 542	10 856						
2.3	гарантіями і поручительствами	36	132	168						
2.4	іншими активами	195 743285	196 028							
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	398 0323	719	401 751						

Таблиця 5.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2018 р.) (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам			Кредити, надані фізичним особам - підприємцям			Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби			Усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	
1	Незабезпечені кредити	6 073	-	783	6 856								
2	Кредити, забезпечені	409 56014	263	3 162	426 985								
2.1	грошовими коштами	4 126	-	127	4 253								
2.2	нерухомим майном	230 66010	263	2 833	243 756								
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	5 525	3 607	2 833	11 965								
2.3	гарантіями і поручительствами	51	-	127	178								
2.4	іншими активами	174 7234	000	75	178 798								
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	415 63314	263	3 945	433 841								

Таблиця 5.5. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3		Придбані або створені знецінені активи		Усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю										
2	Мінімальний кредитний ризик	176 926	-	-	-	-	176 926				
3	Низький кредитний ризик	80 761	27 955	-	-	-	108 715				
4	Середній кредитний ризик	9 822	-	-	-	-	9 822				
5	Високий кредитний ризик	12 691	8 189	-	-	-	20 880				
6	Дефолтні активи	-	-	85 407	-	85 407					
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	280 20036	144	85 407	-	401 751					
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 087)	(4 594)	(50 190)	-	(56 870)					

9 Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю
278 11331 550 35 217 - 344 881

Рядок 9 таблиці 5.5 відповідає рядку "Кредити та заборгованість клієнтів" проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 таблиці 5.1.

Таблиця 5.6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2018 р.)
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені	знецінені
1	2	3	4	5	6	7
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
2	Мінімальний кредитний ризик	139 935	9 718	-	-	149 653
3	Низький кредитний ризик	87 008	123 826	-	-	210 834
4	Середній кредитний ризик	6 053	-	-	-	6 053
5	Високий кредитний ризик	16 012	19 625	-	-	35 637
6	Дефолтні активи	-	-	31 663	-	31 663
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	249 009	153 168	31 663	-	433 841
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 729)	(30 997)	(20 009)	-	(53 735)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	246 280	122 171	111 655	-	380 106

Таблиця 5.7. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки	від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4	
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям		343 173	735 358	(392 185)
2	Кредити, надані фізичним особам	1 708	5 869	(4 161)	
4	Усього кредитів	344 881	741 227	(396 346)	

При визначенні вартості застави застосовувались такі методи оцінки вартості застави, як порівняльний, дохідний, витратний, згідно з Національним стандартом №1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав", затвердженого Постановою КМ України від 10.09.2003р. №1440.

Початковою датою визначення вартості застави є дата звернення клієнта до банку з проханням про отримання кредиту. В подальшому переоцінка застави проводиться у строки, визначені п.107 Положення "Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 р. № 351.

У 1 кварталі 2019 року банк придбав нефінансові активи у вигляді об'єктів нежитлової нерухомості шляхом звернення стягнення на предмет застави та реалізації своїх прав як заставодержателя на загальну суму 25 533,2 тис.грн.

Таблиця 5.8. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2018 р.)
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки	від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4	
1	Кредити, надані юридичним особам	364 862	762 825	(397 963)	
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	13 321	26 278	(12 957)	
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	1 923	7 372	(5 449)	

4 Усього кредитів 380 106796 475(416 369)

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1080.

Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	30 108	-
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	262	885
3	Усього цінних паперів	30 993	262

Рядок 3 таблиці 8.1 відповідає рядку "Інвестиції в цінні папери" Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 6.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери: державні облігації	30 108	-
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	30 108	-

Рядок 3 таблиці 6.2 відповідає рядку "Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю" таблиці 6.1.

Банк в 1 кварталі 2019 року здійснював інвестиції в цінні папери виключно в боргові цінні папери, емітовані Міністерством фінансів України, тому відповідно до п. 151 Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ від 30.06.2016 № 351, клас боржника визначено у значенні 1 та значення коефіцієнта PD, що дорівнює "0".

Таблиця 6.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Акції підприємств, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом (інструменти капіталу)	885	262
2	Резерв за цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
3	Усього інвестицій у цінні папери	885	262

Рядок 3 таблиці 6.3 відповідає рядку "Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід" таблиці 6.1.

Зменшення корисності цінних паперів, що є інструментами капіталу та обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході визнається за рахунком 3107 "Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід". Відповідно до МСФЗ 9, оціночні резерви під очікувані кредитні збитки за

інструментами капіталу не визнаються.

Таблиця 6.4. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід (тис.грн)

Рядок	Найменування компанії				Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
	Звітний період						Попередній період	
	(кінець дня 31.03.2019 р.)							
	(кінець дня 31.12.2018 р.)							
1	2	3	4	5	6			
1	ПрАТ "Завод МК і МО"				Виробництво машин та обладнання	Україна	885	262
2	ПрАТ "Чексіл" Оптова торгівля тканинами				Україна	-	-	
3	ПАТ "ПВК "Десна"				Видання газет	Україна	-	-
4	ПрАТ "Українська міжнародна фондова біржа"				Біржові послуги	Україна	-	-
5	Усього						885	262

Рядок 5 таблиці 6.4 відповідає рядку "Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід" таблиці 6.1.

Справедлива вартість фінансових інвестицій в інструменти капіталу визначена розрахунковим методом.

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, або по яким передані права на їх продаж, або по яким передані права на їх наступну заставу, станом на кінець дня 31 березня 2019 року відсутні.

7. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1120.

Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 7.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої				Машини та обладнання					
		Транспортні засоби				Інші основні засоби					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
		Нематеріальні активи				Усього					
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду										
	(станом на 01.01.2018 р.)	86 318	2 081	244	806	18	-	267	888	311	90 933
1.1	первісна (переоцінена) вартість	87 158	8 856	1 411	2 328	230	-	2 572	888		
	2 129 105 572										
1.2	знос на початок попереднього періоду	(2 305)	(1 818)	(14 639)	(840)	(6 775)	(1 167)	(1 522)	(212)	-	
2	Надходження	1 105	447	-	209	-	-	163	5 228	85	7 237
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	87	243	-	5	-	-	16	-	28	379
4	Вибуття	-	-	-	(12)	-	-	(4)	(1 907)	-	(1 923)
4.1	первісної вартості	-	(51)	(141)	(52)	-	-	(61)	(1 907)	(16)	
	(2 228)										
4.2	зносу	-	51	141	40	-	-	57	-	16	305
5	Амортизаційні відрахування	(2 009)	(732)	(139)	(318)	(9)	-	(173)	-	(128)	
	(3 508)										
6	Переоцінка	8 334	-	-	-	-	-	-	-	-	8 334
6.1	первісної вартості	6 390	-	-	-	-	-	-	-	-	6 390
6.2	зносу	1 944	-	-	-	-	-	-	-	1 944	
7	Інше (переведення до категорії інвестиційної нерухомості)	(29 990)									
	-	-	-	-	(29 990)						

8	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду станом на 01.01.2019 р.)	63 845 2 039 105 690 9	-	269	4 209 296	71 462						
8.1	первісна (переоцінена) вартість	64 750 9 495 1 270 2 490 230	-			2 690 4 209 2 226 87 360						
8.2	знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)	(905)	(7 456)	(1 165)	(1 800)	(221) - (2 421) - (1 930) (15 898)						
9	Надходження	6 529 111 - - -		3 468 31 341 43	10 523							
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	9 54 - - - -	10	- - 73								
11	Вибуття	- - - - -	-	(4) (183) - (187)								
11.1	первісної вартості	- - (234) - -	-	- (21) (183) (64) (502)								
11.2	зносу	- - 234 - -	-	17 - 64 315								
12	Амортизаційні відрахування	(494) (215) (35) (70) (1)	(466) (49) - (18)									
13	Балансова вартість на кінець звітнього періоду (станом на кінець дня 31.03.2019 р.)	69 889 1 989 70 620 8	3 002 257 4 367 321	80 523								
13.1	первісна (переоцінена) вартість	71 288 9 660 1 036 2 490 230	3 468 2 710 4 367	2 205 97 454								
13.2	знос на кінець звітнього періоду	(1 399) (7 671) (966) (1 870) (222)	(466) (2 453) -	(1 884) (16 931)								

Графа 12 рядка 13 таблиці 7.1 відповідає рядку "Основні засоби та нематеріальні активи" проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Станом на кінець дня 31.03.2019 р. в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Основні засоби, оформлені у заставу, станом на кінець дня 31.03.2019 р. складають 3 607 тис.грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 31.03.2019 р. відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31.03.2019 р. становить 10 987 тис.грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності немає. Нематеріальні активи протягом звітнього кварталу не створювалися.

8. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140.

Інші активи

Таблиця 8.1. Інші активи
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	
		(кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період
		(кінець дня 31.12.2018 р.)	
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 099	1 900
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	599	196
2.1	Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП	100	100
2.2	Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку	150	95
2.3	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами	349	1
3	Дебіторська заборгованість з придбання активів	23	26
4	Передоплата за послуги	936	517
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	19 797	537
6	Інші активи, у т.ч.:	1 871	1 848
6.1	Запаси ТМЦ	1 742	1 729
6.2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)	73	69
6.3	Інші активи	56	50

7	Резерв під інші активи (131)	(112)	
8	Усього інших активів за мінусом резервів		25 194 4 912

Рядок 8 таблиці 8.1 відповідає рядку "Інші активи" проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Залишків грошових коштів та їх еквівалентів з обмеженим правом їх використання станом на кінець дня 31 березня 2019 року немає. Договорів про фінансовий лізинг (оренду), за яким банк є орендодавцем, протягом звітного кварталу банку не укладав.

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, представлене об'єктами нежитлової нерухомості, які були надані банку в забезпечення своєчасного виконання грошових зобов'язань за кредитними договорами, на які банк задовольнив свої вимоги іпотекодержателя. Нерухомість, яка може використовуватися у здійсненні банківської діяльності, банк визнає в подальшому власними необоротними активами або інвестиційною нерухомістю. Об'єкти нерухомості, що не відповідають критеріям визнання необоротними активами, або щодо яких у банку немає наміру використання у власній діяльності, визнаються в подальшому активами, утримуваними для продажу.

9. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	
(кінець дня 31.03.2019 р.)		Попередній період	
(кінець дня 31.12.2018 р.)			
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	11 215	10 075
1.1	поточні рахунки	3 725	2 448
1.2	строкові кошти	7 490	7 627
2	Юридичні особи	111 340	133 392
2.1	поточні рахунки	77 724	83 974
2.2	строкові кошти	33 616	49 418
3	Фізичні особи	232 964	230 340
3.1	поточні рахунки	57 639	60 079
3.2	строкові кошти	175 325	170 261
4	Усього коштів клієнтів	355 519	373 807

Рядок 4 таблиці 9.1 відповідає рядку "Кошти клієнтів" проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями, становить 9 529,7 тис. грн., в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями - 9 375,6 тис.грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями - 154,1 тис.грн.

Загальна сума забезпечених зобов'язань за коштами клієнтів станом на 31.03.2019 р. складає 4 230 тис.грн. В забезпечення зобов'язань банк надав нерухоме майно нежитлового призначення загальною балансовою вартістю 3 607 тис.грн.

10. Інші зобов'язання

Таблиця 10.1. Інші зобов'язання
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	
(кінець дня 31.03.2019 р.)		Попередній період	
(кінець дня 31.12.2018 р.)			

1	2	3	4		
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	224	74		
2	Дивіденди до сплати	5	3		
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	13	13		
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	563	397		
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	439			439
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	436			386
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 105	1 221		
8	Кредиторська заборгованість з придбання активів	15	21		
9	Доходи майбутніх періодів	168	154		
10	Орендне зобов'язання	2 892	-		
11	Інша кредиторська заборгованість:	363	278		
11.1	Кредиторська заборгованість за отримані послуги	341	255		
11.2	Передоплата за депозитарні послуги	22	23		
12	Усього інших зобов'язань	6 223	2 986		

Рядок 12 таблиці 10.1 відповідає рядку "Інші зобов'язання" проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

11. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090.
Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 11.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу			
(тис. шт.)	Прості акції	Привіле-йовані акції	Усього		
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) (станом на 01.01.2018 р.)	14 500	144 778222	145 000	
2	Внески за акціями нового випуску	5 500	55 000	-	55 000
3	Залишок на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2018 р.)	20 000	199 778222	200 00	
4	Залишок на кінець звітного періоду (станом на кінець дня 31.03.2019 р.)	20 000	199 778222	200 000	

Графа 6 рядка 4 таблиці 11.1 відповідає рядку "Статутний капітал" проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Протягом звітного періоду акцій, об'явлених до випуску, не було.

Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на кінець дня 31.03.2019 р. всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 19 977 800 шт., привілейованих акцій у кількості 22 200 шт.

Номинальна вартість однієї простої акції складає 10,00 грн., однієї привілейованої акції - 10,00 грн.

Акціонери банку - власники простих іменних акцій мають права на:

- участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників, обиратись й бути обраними до Наглядової ради, Ревізійної комісії та Правління Банку;
- отримання дивідендів;
- отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;
- отримання інформації про господарську діяльність Банку;
- вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;
- вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;

е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).

Акціонери банку - власники привілейованих іменних акцій мають права на:

- а) обмежену участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників тільки з питань, передбачених п. 6.4 Статуту, обиратись й бути обраними до Наглядової ради, Ревізійної комісії та Правління Банку;
- б) отримання дивідендів у розмірі 0,10 гривень (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію один раз на рік;
- в) отримання у разі ліквідації Банку ліквідаційної вартості акцій у розмірі 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.) на одну акцію;
- г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;
- г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;
- д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;
- е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком привілейованих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).

Акціонери банку - власники привілейованих акцій мають право голосу під час вирішення Загальними зборами акціонерів таких питань:

- а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;
- б) внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;
- в) внесення змін до Статуту, що передбачають розміщення привілейованих акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку;
- г) зменшення статутного капіталу Банку.

Протягом звітнього періоду випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не відбувалось.

12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3000. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 2340. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 1340. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 3010.

Процентні доходи та витрати

Таблиця 12.1. Процентні доходи та витрати
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		(кінець дня 31.03.2019 р.)		(кінець дня 31.03.2018 р.)	
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
1	Кредити та заборгованість клієнтів	14 986	13 083		
2	Цінні папери	891	1 013		
3	Кошти в інших банках	186	66		
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	44	4		
5	Усього процентних доходів	16 107	14 166		
Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
6	Строкові кошти юридичних осіб	(1 613)	(1 344)		
7	Строкові кошти фізичних осіб	(3 801)	(3 061)		
8	Поточні рахунки	(1 135)	(1 156)		
9	Усього процентних витрат	(6 549)	(5 561)		
10	Чистий процентний дохід/(витрати)	9 558	8 605		

Рядок 5 таблиці 12.1 відповідає рядку "Процентні доходи" проміжного скороченого звіту про прибутки і

збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 9 таблиці 12.1 відповідає рядку "Процентні витрати" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 10 таблиці 12.1 відповідає рядку "Чистий процентний дохід" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

13. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3050.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 2510.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 2000.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 2360.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 2250.Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 2205.

Комісійні доходи та витрати

Таблиця 13.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2018 р.)
1	2	3	4
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
1	Розрахунково-касові операції	5 958	5 019
2	Операції з цінними паперами	12	20
3	Інші	-	168
4	Гарантії надані	2	1
5	Усього комісійних доходів	5 972	5 208
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
6	Розрахунково-касові операції	(280)	(193)
7	Інші	(4)	(4)
8	Усього комісійних витрат	(284)	(197)
9	Чистий комісійний дохід	5 688	5 011

Рядок 5 таблиці 13.1 відповідає рядку "Комісійні доходи" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 8 таблиці 13.1 відповідає рядку "Комісійні витрати" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

14. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1010.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1005.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000.

Інші операційні доходи

Таблиця 14.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2018 р.)
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	330	78
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	34	209
3	Дохід від суборенди	-	7
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	3	-

5	Інші	261	179		
5.1	Інші операційні доходи		72	61	
5.2	Штрафи, пені, отримані банком		51	61	
5.3	Інші доходи	138	57		
6	Усього операційних доходів	628	473		

Рядок 6 таблиці 14.1 відповідає рядку "Інші операційні доходи" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

15. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1045. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040.

Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 15.1. Витрати та виплати працівникам
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)		Попередній період (кінець дня 31.03.2018 р.)	
1	2	3	4	5	6
1	Заробітна плата та премії	(4 920)	(4 334)		
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(1 090)	(948)		
3	Інші виплати працівникам	(39)	(32)		
4	Усього витрат на утримання персоналу	(6 049)	(5 314)		

Рядок 4 таблиці 15.1 відповідає рядку "Витрати на виплати працівникам" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 15.2. Витрати на амортизацію
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)		Попередній період (кінець дня 31.03.2018 р.)	
1	2	3	4	5	6
1	Амортизація основних засобів	(864)	(829)		
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(18)	(34)		
3	Амортизація активу з права користування	(466)	-		
4	Усього витрат на амортизацію	(1 348)	(863)		

Рядок 4 таблиці 15.2 відповідає рядку "Витрати зносу та амортизація" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 15.3. Інші адміністративні та операційні витрати
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)		Попередній період (кінець дня 31.03.2018 р.)	
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 570)	(1 353)		
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	-	(378)		
3	Професійні послуги	(48)	(35)		
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(12)	(19)		
5	Витрати із страхування	(9)	(10)		
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(584)	(351)		
7	Витрати на охорону	(883)	(1 523)		
8	Витрати на комунальні послуги	(1 288)	(1 134)		
9	Інші	(442)	(155)		
10	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(4 836)	(4 958)		

Рядок 10 таблиці 15.3 відповідає рядку "Адміністративні та інші операційні витрати" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

16. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170.

Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 16.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.) Попередній період (кінець дня 31.03.2018 р.)

1 2 3 4

1 Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:

2 похідні фінансові активи (136) -

3 Усього прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (136) -

Рядок 3 таблиці 16.1 відповідає рядку "Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

17. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180.

Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Банк розкрив таку інформацію в таблиці 17.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 17.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис. грн.)

Рядок Назва статті Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.) Попередній період (кінець дня 31.03.2018 р.)

1 2 3 4

1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку 230 38

2 Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку 2 2

3 Прибуток за період 232 40

4 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.) 19 977 800 14 477 800

5 Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.) 22 22 200

6 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн. 0,012 0,003

7 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн. 0,10 0,10

Рядок 6 таблиці 17.1 відповідає рядку "Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн." проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 17.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.) Попередній період (кінець дня 31.03.2018 р.)

1	2	3	4
1	Прибуток за період, що належить власникам банку	232	40
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за період	232	40
4	Нерозподілений прибуток за період, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	2	2
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	2	2
6	Прибуток (збиток) за період, що належить власникам привілейованих акцій	2	2
7	Нерозподілений прибуток (збиток) за період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	230	38
8	Прибуток за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	230	38

18. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1510.

Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в 1 кварталі 2019 року здійснювалося за такими сегментами:

- послуги юридичним особам - обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- послуги фізичним особам - обслуговування фізичних осіб;
- інвестиційна банківська діяльність - вкладення банку в цінні папери.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є активні та пасивні операції за банківськими послугами, які безпосередньо надавались визначеним групам клієнтів.

Виділення доходів та витрат в окремий сегмент відбувалося за критерієм: дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу. Операції з вкладення банку в цінні папери виокремлені в окремий сегмент "інвестиційна банківська діяльність" тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Протягом першого кварталу 2019 р. відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку - фізичних осіб з сегменту "послуги фізичним особам" розміщувалися в сегменті "послуги юридичним особам" для надання кредитів клієнтам банку - юридичним особам та фізичним особам-підприємцям.

Перерозподіл ресурсів відбувався за середньозваженою внутрішньобанківською трансфертною ціною, яка розраховується у вигляді відсотка, та визначає ціну на фінансові ресурси в разі їх перерозподілу між сегментами та центрами відповідальності в структурі банку.

Доходами звітного сегмента вважається дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах банку.

Витратами звітного сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку.

Витрати та доходи між звітними сегментами у внутрішній звітності не розраховуються.

Таблиця 18.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність

1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	15 964	143	-	-	16 107
2	Комісійні доходи	3 404	2 568	-	-	5 972
3	Інші операційні доходи	264	-	-	-	364 628
4	Усього доходів сегментів	19 632	2 711	-	-	364 22 707
5	Процентні витрати	(2 046)	(4 503)	-	-	(6 549)
6	Комісійні витрати	(28)	(256)	-	-	(284)
7	Результат від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток					
		-	-	-	(136)	(136)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	90	1 469	-	-	1 559
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(17)	(281)	-	(30)	(328)
10	Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова					
		-	1	-	-	1
11	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів					
		-	(4 505)	(4 340)	(165)	-
12	Витрати на виплати працівникам	(5 229)	(723)	-	(97)	(6 049)
13	Витрати зносу та амортизація	(1 165)	(161)	-	(22)	(1 348)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	(4 181)	(577)	-	(78)	(4 836)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 716	(2 486)	-	2	232
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
	Прибуток/(збиток)	2 716	(2 486)	-	2	232

Рядок 1 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка "Процентні доходи" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 5 таблиці 12.1.

Рядок 2 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка "Комісійні доходи" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 5 таблиці 13.1.

Рядок 3 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 4 рядка "Інші операційні доходи" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 6 таблиці 14.1.

Рядок 5 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка "Процентні витрати" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 9 таблиці 12.1.

Рядок 6 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка "Комісійні витрати" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 8 таблиці 13.1.

Рядок 7 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка "Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), рядку 3 таблиці 16.1.

Рядок 8 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка "Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 9 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка "Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) та рядку "Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти" проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів за прямим методом.

Рядок 10 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка "Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка "Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 12 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка "Витрати на виплати працівникам" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 4 таблиці 15.1.

Рядок 13 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка "Витрати зносу та амортизація" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 4 таблиці 15.2.

Рядок 14 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка "Адміністративні та інші операційні витрати" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 10 таблиці 15.3.

Рядок 15 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка "Прибуток/(збиток) до оподаткування" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 18.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.03.2018 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів					Інші сегменти та операції		Усього
		послуги корпоративним клієнтам					послуги фізичним особам		інвестиційна
		банківська діяльність							
1	2	3	4	5	6	7			
	Дохід від зовнішніх клієнтів								
1	Процентні доходи			13 983	183	-	-	14 166	
2	Комісійні доходи			3 323	1 885	-	-	5 208	
3	Інші операційні доходи				179	-	-	294 473	
4	Усього доходів сегментів			17 485	2 068	-	294	19 847	
5	Процентні витрати			(1 791)	(3 770)	-	-	(5 561)	
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках						(2 599)	32 -	
	-			(2 567)					
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості					290	(37)	- -	
	253								
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			(233)	-	-	-	(233)	
9	Результат від операцій з іноземною валютою			206	984	-	-	1 190	
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою					(307)	(875)	- - (1 182)	
11	Комісійні витрати			(24)	(173)	-	-	(197)	
12	Адміністративні та інші операційні витрати			(9 810)	(1 160)	(165)	-	(11 135)	
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА								
	Прибуток (збиток)			3 217	(2 931)	(165)	294	415	

Таблиця 18.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів					Інші сегменти та операції		Усього
		послуги корпоративним клієнтам					послуги фізичним особам		інвестиційна
		банківська діяльність							
1	2	3	4	5	6	7			

АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	373 7621 764	62 872	-	438 398	
2	Усього активів сегментів	373 7621 764	62 872	-	438 398	
3	Нерозподілені активи	-	-	-	196 342	
4	Усього активів	373 7621 764	62 872	-	634 740	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	126 400234 069-	-	-	360 469	
6	Усього зобов'язань сегментів	126 400234 069-	-	-	360 469	
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	13 462	
8	Усього зобов'язань	126 400234 069-	-	-	373 931	
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	73	73	
10	Амортизація	-	-	(1 348)	(1 348)	

Графа 7 рядка 4 таблиці 18.3 відповідає рядку "Усього активів" проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Графа 7 рядка 8 таблиці 18.3 відповідає рядку "Усього зобов'язань" проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 9 таблиці 18.3 відповідає графі 12 рядка 10 "Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів" таблиці 7.1 "Основні засоби та нематеріальні активи".

Рядок 10 таблиці 18.3 відповідає графі 12 рядка 12 "Амортизаційні відрахування" таблиці 7.1 "Основні засоби та нематеріальні активи".

Нерозподілені активи включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти	91 157	
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)		80 523
Товарно-матеріальні цінності	21 538	
Інші нерозподілені активи	3 124	
Всього	196 342	

Нерозподілені зобов'язання включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	12 189	
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	875	
Інші нерозподілені зобов'язання	398	
Всього	13 462	

Таблиця 18.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2018 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів					Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам					послуги фізичним особам	інвестиційна
	банківська діяльність							
1	2	3	4	5	6	7		
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ								
1	Активи сегментів	378 2561 972	62 248	-	442 476			
2	Усього активів сегментів	378 2561 972	62 248	-	442 476			
3	Нерозподілені активи	-	-	-	206 535			
4	Усього активів	378 2561 972	62 248	-	649 011			
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ								
5	Зобов'язання сегментів	143 897231 561-	-	-	375 458			
6	Усього зобов'язань сегментів	143 897231 561-	-	-	375 458			
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	13 596		
8	Усього зобов'язань	143 897231 561-	-	-	389 054			
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ								

9	Капітальні інвестиції	-	-	-	379	379
10	Амортизація	-	-	-	3 508	3 508

Таблиця 18.5. Інформація про географічні регіони
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)			Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	22 663	45	22 708	88 092	24	88 116
2	Основні засоби	80 523	-	80 523	71 462	-	71 462

19. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4310. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4110. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4320. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4120. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 2370.

Управління фінансовими ризиками

Управління капіталом банку має наступні цілі:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених НБУ;
- забезпечення здатності банку функціонувати як безперервно діюче підприємство;
- підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнта адекватності капіталу у розмірі 10%.

Станом на кінець дня 31.03.2019 р. регулятивний капітал банку становить

205,51 млн. грн. при нормативному значенні 200 млн. грн.

Значення показників платоспроможності як виміру достатності капіталу банку для проведення активних операцій з урахуванням ризиків, притаманних банківській діяльності, підтримується на рівні, який забезпечує необхідний рівень захисту кредиторів та вкладників банку.

Станом на кінець дня 31.03.2019 р. значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становить 40,19 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 31.03.2019 р. обмежень щодо володіння активами не існує.

20. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 20.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019р.)		Попередній період (кінець дня 31.12.2018р.)	
		3	4	5	6
1	2	3	4	5	6
1	Валютні контракти своп:				
1.1	додатне значення справедливої вартості			9 170	-
1.2	від'ємне значення справедливої вартості			(9 165)	-
2	Чиста справедлива вартість	5	-		

Рядок 2 таблиці 20.1 відповідає рядку "Похідні фінансові активи" проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Банк не використовував похідні фінансові інструменти для обліку хеджування протягом звітного кварталу.

21. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 21.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку				Провідний управлінський персонал	
		Інші пов'язані сторони					
1	2	3	4	5			
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10 - 23%) -				79	121	
464							
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду-				(62)	(45	
175)							
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 17,0%)		3 011	652		13 661	

Таблиця 21.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку				Провідний управлінський персонал	
		Інші пов'язані сторони					
1	2	3	4	5			
1	Процентні доходи	-	4	3 065			
2	Процентні витрати	(12)	(17)	(168)			
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(17)	6	92			
4	Комісійні доходи	53	-	168			
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів-				19	(733)	
6	Інші операційні доходи	9	-	230			
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(136)	(645)	(945)			

Таблиця 21.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку				Провідний управлінський персонал	
		Інші пов'язані сторони					
1	2	3	4	5			
1	Гарантії надані	82	-	-			
2	Гарантії отримані	-	-	9 725			
3	Інші зобов'язання	-	125	12 456			

Таблиця 21.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку				Провідний управлінський персонал	
		Інші пов'язані сторони					
1	2	3	4	5			
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду				-	299	
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду-				304	44 394	

Таблиця 21.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2018 р.) (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку				Провідний управлінський персонал	
		Інші пов'язані сторони					
1	2	3	4	5			
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10 - 21%) -				84		
	142 884						
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду-				(81)		

	(44 442)			
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 16%)	6 427	772	15 290

Таблиця 21.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 31.03.2018 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку			Провідний управлінський персонал		
		Інші пов'язані сторони					
1	2	3	4	5			
1	Процентні доходи		37	1	4 463		
2	Процентні витрати		-	(29)	(225)		
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(5)				(13)	(9 730)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(303)	76	48			
5	Комісійні доходи	78	1	57			
6	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-				-	(1)
7	Інші операційні доходи	4	-	298			
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(299)	(587)	(1 678)			

Таблиця 21.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2018 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку			Провідний управлінський персонал		
		Інші пов'язані сторони					
1	2	3	4	5			
1	Гарантії надані	83	-	-			
2	Гарантії отримані	-	-	4 356			
3	Інші зобов'язання	-	106	36 116			

Таблиця 21.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2018 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку			Провідний управлінський персонал		
		Інші пов'язані сторони					
1	2	3	4	5			
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	8 102	1 349	71 164			
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	7 680	1 245	118 071			

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 21.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		(кінець дня 31.03.2019 р.)		(кінець дня 31.03.2018 р.)	
		витрати		нараховане зобов'язання	
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	516	105	484	96
2	Виплати під час звільнення	10	2	5	1

22. Події після дати балансу

Сприятливих та несприятливих подій, що відбулися між датою балансу і датою затвердження проміжної скороченої фінансової звітності за 1 квартал 2019 року не відбувалося.

Згідно з Законом України "Про акціонерні товариства" та рішенням Наглядової ради Банку №2 від 29.01.2019 р. було об'явлено виплату дивідендів по привілейованим акціям, на що було направлено

2.220,00 гривень з прибутку банку за результатами діяльності у 2018 році.

Подій, які коригують дані про фінансовий стан та результати діяльності банку після дати балансу, а також які водночас є суттєвими і які можуть впливати на економічні рішення користувачів інформації (значне об'єднання бізнесу, оголошення плану про припинення діяльності, істотні придбання активів, оголошення про значну реструктуризацію, значні операції зі звичайними акціями, аномально великі зміни в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют, прийняття значних або непередбачених зобов'язань, початок великого судового процесу, банкрутство великих позичальників) не виникало.

XV. Проміжний звіт керівництва

Управління поточною діяльністю Банку здійснює Правління Банку, яке діє на підставі Статуту. Правління Банку є колегіальним виконавчим органом, який в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, здійснює управління поточною діяльністю Банку і керується в своїй діяльності Положенням про Правління. До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради.

Важливі події, які відбулися упродовж звітного періоду, які б вплинули на проміжну фінансову звітність, відсутні.

Сукупність ризиків, що ідентифікується банком, поділяється на дві групи: банківські ризики та фінансові ризики.

До банківських ризиків належать:

- 1) операційні ризики - ризик виникнення помилок або зловживань в процесі оформлення здійснених банківських операцій;
- 2) кредитні ризики - можливість фінансових втрат внаслідок невиконання зобов'язань контрагентами, в першу чергу, позичальниками.

До фінансових ризиків належать:

- 1) ризик ліквідності - неспроможність банку задовольнити поточні вимоги кредиторів, а також вимоги позичальників;
- 2) ринковий ризик, що включає в себе:
 - ризик зміни відсоткових ставок - ризик можливих втрат внаслідок непередбачених змін в загальному рівні відсоткових ставок;
 - валютний ризик, який поділяється на:
 - а) ризик змін обмінного курсу - ризик знецінення вкладень в іноземну валюту внаслідок непередбаченої зміни обмінного курсу;
 - б) ризик конвертування - пов'язаний з обмеженням в проведенні обмінних операцій;
 - в) ризик відкритих позицій - пов'язаний з невідповідністю за обсягами іновалютних активів банку та його зобов'язань.

Найбільш вагомим в роботі банку є кредитний ризик. Банк визнає та керується в управлінні кредитним ризиком стратегією зваженого прийняття ризику, що передбачає прийняття обсягів ризику, яким відповідає рівень втрат не вищий, ніж той, що згоден допустити банк.

Діюча в банку система управління ризиками дозволяє виконувати основні економічні нормативи, встановлені Національним банком України.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Голова Правління і головний бухгалтер висловлюють офіційну позицію, про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність за 1 квартал 2019 року (станом на кінець дня 31 березня 2019 року), підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку згідно з вимогами НБУ, згідно з Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".