

Титульний аркуш

30.10.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 1

(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)

Тарасовець М. П.

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 3 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@polcombank.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: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, 804, DR/00001/APA

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Повідомлення розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

[http://
www.policombank.c
om/index.php?
page=210&lng=](http://www.policombank.com/index.php?page=210&lng=)

(адреса сторінки)

30.10.2019

(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 кожен дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |

20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облигацій 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 облигації 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 облигаціями з цим іпотечним покриттям, інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облигаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни 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 облигацій,

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 передання 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 3-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)

247

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
Тарасовець Микола Павлович		
Зібла Світлана Миколаївна		
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		

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

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

6) 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
Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою 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

Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 10.07.2012 (протокол № 09). Посадову особу обрано безстроково.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має

1. Посада

Член Правління, заступник Голови 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)

21

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

Полікомбанк, 19356610, заступник Голови Правління - начальник управління активних та пасивних операцій

8. Опис

Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Загальними зборами акціонерів 05.09.2006 (протокол № 45). Посадову особу обрано безстроково.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має

1. Посада

Член Правління, начальник організаційно-правового відділу

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)

41

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Полікомбанк, 19356610, юрисконсульт організаційно-правового відділу

8. Опис

Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів
05.09.2006 (протокол № 45). Посадову особу обрано безстроково.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має

1. Посада

Член Правління, начальник сектора фінансового моніторингу

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, фахівець з фінансового моніторингу сектора фінансового
моніторингу

8. Опис

Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 23.01.2014
(протокол № 2). Посадову особу обрано безстроково.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має

1. Посада

Член Правління, начальник фінансово-економічного управління

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)

22

7. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Полікомбанк, 19356610, начальник фінансово-економічного відділу

8. Опис

Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 07.04.2014
(протокол № 05). Посадову особу обрано безстроково.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має

1. Посада

Член Правління, начальник управління активних та пасивних операцій управління активних і пасивних оп

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)

28

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

Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 24.12.2014 (протокол № 26). Посадову особу обрано безстроково.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має

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

За наказом Голови Правління від 21.06.2016 № 96-ОС у зв'язку з отриманням письмової згоди Національного банку України особу призначено з 21.06.2016 року Головним бухгалтером на невизначений строк.

Рішення про обрання особи на посаду Члена Правління було прийнято Спостережною радою 26.04.1016 (протокол № 11). Посадову особу обрано безстроково.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має

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

За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2019 № 76) особу переобрано Членом Наглядової ради, строком на 3 роки як незалежного члена. Рішенням Наглядової ради (протокол від 25.04.2019 № 12) особу обрано Головою Наглядової ради.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має

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
Полікомбанк, 19356610, Член Наглядової ради

8. Опис

За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2019 № 76) особу переобрано Членом Наглядової ради, строком на 3 роки як незалежного члена.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має

1. Посада

Член Наглядової ради (незалежний член)

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

3. Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в

4. Рік народження
1956

5. Освіта
Вища

6. Стаж роботи (років)
41

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

ТОВ "БДО Консалтинг", 32650907, старший юрист юридичного департаменту

8. Опис

За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2019 № 76) особу обрано Членом Наглядової ради, строком на 3 роки як незалежного члена.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має

1. Посада

Член Наглядової ради (незалежний член)

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

Риженко Геннадій Анатолійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4. Рік народження

1963

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

33

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

Національний банк України, 00032106, начальник відділу грошового обігу в Чернігівській області департаменту грошового обігу

8. Опис

За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2019 № 76) особу обрано Членом Наглядової ради, строком на 3 роки як незалежного члена.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має

1. Посада

Член Наглядової ради (незалежний член)

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

Ткач Наталія Володимирівна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4. Рік народження

1976

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

18

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

Філія ЧД АТ "Укрпошта", 25572588, начальник відділу бухгалтерського обліку необоротних активів та товарно-матеріальних цінностей

8. Опис

За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2019 № 76) особу обрано Членом Наглядової ради, строком на 3 роки як незалежного члена.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має

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	12900	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	403779	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	416679	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 3-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 3-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
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%

IX. 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@polico mbank.com
Опис	На засіданні Наглядової ради 01.10.2018 (протокол № 33) за пропозицією Голови		

Наглядової ради особу обрано корпоративним секретарем Банку.

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

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
-	-	-	-	-	-	-

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	02/01/2018	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	8 326	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 30.09.2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	134 917	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	365 812	380 106
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	7 388	262
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	66 178	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	85 580	71 462
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	7 015	4 912
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	12 819	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990	Похідні фінансові активи:750,0;	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	750	0
Усього активів	1999	680 459	649 011
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	397 795	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	12 596	12 189
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	6 288	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	416 679	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	19 051	19 011
Резерви переоцінки	3050	40 545	38 952
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	4 184	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	263 780	259 957
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	680 459	649 011

Примітки: Звіт про фінансовий стан (Баланс) за 3 квартал 2019 року складено у відповідності до МСФЗ

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019 року

Керівник Тарасовець М.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Сокирко Т.Ю. (0462) 651000*113

Головний бухгалтер Дудко М.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2019 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	50 902	47 061
Процентні витрати	1005	-21 508	-18 760
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	29 394	28 301
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	17 587	16 335
Комісійні витрати	1045	-826	-687
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-1 543	-1 452
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	5 164	3 568
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-887	-1 106
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	132	4 899
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	1 976	1 380
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-17 538	-15 877
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:- 7704,-15998;Витрати на виплати працівникам:-19158,- 15494;Витрати зносу та амортизація:-4148,-2638;	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	-31 010	-34 130
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	2 450	1 231
Витрати на податок на прибуток	1510	-272	-537
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	2 178	694
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	2 263	8 334
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190	Усього іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування: 1593,6811;	
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	1 593	6 811
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	-407	-1 245
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	-54	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	-209	-278
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	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	3 771	7 505
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	2 178	694
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	3 771	7 505
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,11000	0,04000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,11000	0,04000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,11000	0,04000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,11000	0,04000

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

29.10.2019 року

Керівник Тарасовець М.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Сокирко Т.Ю. (0462) 651000*113

Головний бухгалтер Дудко М.М.

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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	2 178	2 178	0	2 178
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	1 593	54	1 647	0	1 647
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	40	0	-40	0	0	0
Незарєстрований 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										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	0	0	19 051	40 545	4 184	263 780	0	263 780

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

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019

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

Керівник Тарасовець М.П.
(підпис, ініціали, прізвище)
Головний бухгалтер Дудко М.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 3 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	51 755	36 058
Процентні витрати, що сплачені	1015	-21 442	-18 391
Комісійні доходи, що отримані	1020	17 587	16 335
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-826	-687
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-2 293	-1 403
Результат операцій з іноземною валютою	1080	5 164	3 568
Інші отримані операційні доходи	1100	1 794	1 299
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-18 536	-15 671
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-14 335	-15 877
Податок на прибуток, сплачений	1800	-344	-180
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	18 524	5 051
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	7 431	-100 593
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-19 592	-772
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	23 922	50 369
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	2 677	516
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	32 962	-45 429
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	54	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	-7 224	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	-4 059	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-12 163	-1 155
Находження від реалізації основних засобів	2120	4	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-4 609	-3 675
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	21	14
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-27 976	-4 816
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
Находження 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	-887	-1 106
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	4 098	-1 207
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	131 634	92 885
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	135 732	91 678

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

29.10.2019 року

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

Керівник Тарасовець М.П.
(підпис, ініціали, прізвище)
Головний бухгалтер Дудко М.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 3 квартал 2019 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
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	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
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	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від	1750	0	0

операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
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	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

29.10.2019 року

Керівник Тарасовець М.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

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

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

Примітки до фінансової звітності

за 3 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 фінансового звіту є кінець дня 30 вересня 2019 року. У проміжному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 липня по 30 вересня 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";

Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів;

SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication).

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

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.

Полікомбанк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до ЗУ "Про валюту і валютні операції".

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 III 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 30 вересня 2019 року статутний капітал становив 200 000 тис. грн, регулятивний - 203 515 тис. грн.

На кінець дня 30 вересня 2019 року розмір активів банку становив 680,5 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам - 53,8% станом на кінець дня 30 вересня 2019 року.

Метою кредитної політики банку у III 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.

Полікомбанк є акціонером ряду підприємств, зокрема, ПрАТ "Завод металоконструкцій та металооснастки", ПАТ "Поліграфічно-видавничий комплекс "Десна".

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (58,5%) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець III кварталу 2019 року становив 397,8 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 61,1% (їх розмір на кінець III кварталу 2019 року склав 243,1 млн грн, питома вага коштів на вимогу - відповідно 38,9% (їх розмір на кінець III кварталу 2019 року склав 154,7 млн грн).

На кінець III кварталу 2019 року мережа відділень Полікомбанку складалася з 22 банківської установи, розташованої в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі.

За операціями, що здійснювались банком у III кварталі 2019 року, отримано загальний позитивний результат - станом на 01.10.2019 р. прибуток склав 2,2 млн грн.

Протягом звітного кварталу припинення окремих видів банківських операцій не було.

Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 0,2399 %. 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 в Полікомбанку станом на кінець дня 30 вересня 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

В звітному періоді і надалі спостерігалось вповільнення більшості економік світу. Основними чинниками такої ситуації були політична нестабільність в багатьох країнах світу та торгівельна війна між США та Китаєм, яка розпочалася ще в 2017 році.

У вересні 2019 року погіршилась ситуація на світових товарних ринках для українських експортерів. Послаблення зовнішнього попиту викликало тенденцію до зниження ціни на сталь, а знаходження врожаю нового сезону - на зернові. Загострення геополітичних конфліктів зумовило зростання цін на нафту та природний газ. В той же час пом'якшення монетарної політики провідними центральними банками світу сприяло відновленню інтересу інвесторів до ризикових активів, у тому числі активів країн, ринки яких розвиваються. Відповідно більшість валют країн цієї групи з початку вересня зміцнилася.

Україна одна з небагатьох країн світу, для якої Світовий банк покращив показники економічного зростання.

У вересні Національний банк України продовжив пом'якшення монетарної політики, знизивши облікову ставку до 16.5%. Таке рішення та висока ймовірність подальшого її зниження в майбутньому, обмеження пропозиції ОВДП урядом та збільшення попиту на них, зокрема, з боку нерезидентів, призвели до зниження дохідності гривневих облігацій за всіма строками обігу.

Інфляція на споживчому ринку у вересні 2019 р. порівняно із серпнем 2019 р. становила 0,7 %, з початку року - 3,4 %.

Базова інфляція у вересні 2019 р. порівняно із серпнем 2019 р. становила 1,2 %, з початку року - 3,3 %.

У січні - серпні 2019 р. експорт товарів становив 33,03 млрд дол. США, або 106,9 % порівняно із січнем - серпнем 2018 р., імпорт - 38,9 млрд дол., або 108,2 %. Негативне сальдо склало 5,8 млрд дол. (у січні - серпні 2018 р. також негативне - 5,0 млрд дол.).

Коефіцієнт покриття експортом імпорту становив 0,85 (у січні - серпні 2018 р. - 0,86).

Зовнішньоторговельні операції проводились із партнерами із 219 країн світу.

У січні - серпні 2019 р. порівняно із січнем - серпнем 2018 р. індекс промислової продукції становив 100,1 %, у т.ч. у добувній промисловості та розробленні кар'єрів - 102,6 %, переробній - 99,4 %, постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря - 98,6 %.

У січні ? вересні 2019 р. індекс сільськогосподарської продукції порівняно із січнем ? вереснем 2018 р. становив 105,9 %.

У січні - серпні 2019 р. порівняно із січнем - серпнем 2018 р. індекс будівельної продукції склав 120,8 %.

У січні - серпні 2019 р. індекс фізичного обсягу обороту роздрібною торгівлю відносно січня - серпня 2018 р. становив 109,9 %.

На 1 вересня 2019 р. загальна сума заборгованості з виплати заробітної плати становила 2,8 млрд грн, або 102,8 % порівняно з 1 серпня 2019 р.

В III кварталі 2019 року Національний банк України продовжував цикл пом'якшення монетарної політики на фоні очікувань уповільнення інфляції, зокрема двічі понижував облікову ставку. Рішенням Правління Національного банку з 6 вересня 2019 року встановлено облікову ставку у розмірі 16,5% річних.

У липні - вересні 2019 року відбулося зростання попиту населення на споживчі кредити та юридичних осіб - на короткострокові кредити, а також на кредити малим та середнім підприємствам.

В III кварталі 2019 року темп відновлення депозитної бази у річному вимірі сягнув 12 % р/р у вересні, що

є посткризовим максимумом для України.

У вересні міжнародні резерви Національного банку України скоротилися на 0,6 млрд дол. США (2,6 %) до 21,4 млрд дол. США. Це відбулося через пікові платежі за державним боргом у іноземній валюті, які у вересні сумарно становили майже 2 млрд дол. США.

Станом на 1 жовтня 2019 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 76 банки України.

Протягом липня - серпня 2019 року загальні активи банків збільшилися на 0,4 % до 1 899 млрд грн.

Станом на 1 вересня 2019 року банківська система отримала прибуток 44,3 млрд грн, доходи банків становили 165 млрд грн, витрати - 120,7 млрд грн.

Капітал банків за липень - серпень 2019 року збільшився на 8,7 % до 181,1 млрд грн, його частка в пасивах становила 13,1 %.

Станом на 1 вересня 2019 року статутний капітал банківського сектору становив 470 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 III кварталу 2019 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 397,8 млн грн, в тому числі строкові кошти - 243,1 млн грн (61,1 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу - 154,7 млн грн) (відповідно 38,9%).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець III кварталу 2019 року становив 424,1 млн грн без урахування резервів. Кредити надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям становили 419,3 млн грн, фізичним особам - 4,7 млн грн.

Частка кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів, наданих клієнтам, становила на 1 жовтня 2019 року 1,1 % (на 1 липня 2019 року - 0,9 %).

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

На 01.10.2019 р. значення регулятивного капіталу становило 203,5 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу - 263,8 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 2 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 жорсткої 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 продуктивний 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 24.10.2011р. №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 звітнього періоду ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування. Результати застосування МСФЗ 16 відображено в примітці 9 "Основні засоби та нематеріальні активи" (щодо визнання активу з права користування), примітці 13 "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.

Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період	
		(кінець дня 30.09.2019 р.)	Попередній період
		(кінець дня 31.12.2018 р.)	
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	57 890	40 943
2	Кошти в Національному банку України		
	(крім обов'язкових резервів)	14 550	7 834
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	31 292	52 857
3.1	України	196	9
3.2	інших країн	31 096	52 848
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	32 013	30 049
5	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(828)	(1 399)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	134 917	130 284

1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг				
	75 420				
	17,8	102 19723,6			
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку			93 024	
	21,9	93 895 21,6			
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство		156 796	37,0	131 79830,4
4	Фізичні особи	4 736	1,1	3 945	0,9
5	Інші	94 093	22,2	102 00623,5	
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів		424 069100 %	433 841100 %	

Питома частина кредитного ризику припадає на сектор сільського господарства, це 156 796 тис.грн. або 37% 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		Усього
1	2	3	4	5		
1	Незабезпечені кредити	13 343	1 261	14 604		
2	Кредити, забезпечені	405 9903	475	409 465		
2.1	грошовими коштами	1 014	912	1 926		
2.2	нерухомим майном	232 9842	499	235 483		
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	10 114	2 499	12 613		
2.3	гарантіями і поручительствами		39	64	103	
2.4	іншими активами	171 953-		171 953		
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	419 3334	736	424 069		

Графа 3 рядка 3 таблиці 5.3 відповідає рядку 1 "Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям" таблиці 5.1.

Графа 4 рядка 3 таблиці 5.3 відповідає рядку 2 "Кредити, надані фізичним особам" таблиці 5.1.

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		
Усього							
1	2	3	4	5			
1	Незабезпечені кредити	6 073	783	6 856			
2	Кредити, забезпечені	423 8233	162	426 985			
2.1	грошовими коштами	4 126	127	4 253			
2.2	нерухомим майном	240 9232	833	243 756			
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	9 132	2 833	11 965			
2.3	гарантіями і поручительствами			51	127	178	
2.4	іншими активами	178 72375		178 798			
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів				429 8963	945	433 841

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

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1		Стадія 2		Стадія 3		Усього
1	2	3	4	5	6			
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю							
2	Мінімальний кредитний ризик	133 8333	424	-	137 257			
3	Низький кредитний ризик		128 053-		12	128 065		
4	Середній кредитний ризик		7 171	-	207	7 378		
5	Високий кредитний ризик		41 420	24 429	52 151	118 000		
6	Дефолтні активи		-	-	33 369	33 369		
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	310 47727	853	85 739	424 069			

8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 425) -	(56 832)	(58 257)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	309 05227 853	28 907 365 812	

Графа 6 рядка 9 таблиці 5.5 відповідає рядку "Кредити та заборгованість клієнтів" проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 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.)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	139 9369 718	-	149 654	
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 009153	16931 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 280122	17211 654	380 106	

Таблиця 5.7. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів заставленого забезпечення	Вплив застави	Очікувані грошові потоки від реалізації
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям			362 796835 719(472)

923)

2	Кредити, надані фізичним особам	3 016 7 714 (4 698)
4	Усього кредитів	365 812843 433(477 621)

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", затвердженим 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 3 кварталі 2019 року банк не придбавав фінансових та нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик.

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 862762	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.

Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
		(кінець дня 30.09.2019 р.)	

(кінець дня 31.12.2018 р.)

1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7 388	-
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	262	-
3	Усього цінних паперів	7 388	262

Рядок 3 таблиці 6.1 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 30.09.2019 р.) Попередній період

(кінець дня 31.12.2018 р.)

1	2	3	4
1	Боргові цінні папери: державні облігації	7 388	-
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	7 388	-

Рядок 3 таблиці 6.2 відповідає рядку 1 "Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю" таблиці 6.1.

Банк в 3 кварталі 2019 року здійснював інвестиції 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", отже, оціночні резерви банком не визнавалися.

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

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Звітний період

(кінець дня 30.09.2019 р.) Попередній період

(кінець дня 31.12.2018 р.)

1 2 3 4

1 Акції підприємств, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом (інструменти капіталу) - 262

2 Резерв за цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід - -

3 Усього інвестицій у цінні папери - 262

Рядок 3 таблиці 6.3 відповідає рядку 2 "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

(кінець дня 30.09.2019 р.) Попередній період

(кінець дня 31.12.2018 р.)

1 2 3 4 5 6

1 ПрАТ "Завод МК і МО" Виробництво машин та обладнання Україна - 262

2 ПАТ "ПВК "Десна" Видання газет Україна - -

3 ПрАТ "Українська міжнародна фондова біржа" Біржові послуги Україна -

4 Усього - 262

Рядок 4 таблиці 6.4 відповідає рядку 2 "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 30 вересня 2019 року відсутні.

7.

Похідні фінансові інструменти

Таблиця 7.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис.грн.)

Рядок Назва статті Звітний період

(кінець дня 30.09.2019 р.) Попередній період

(кінець дня 31.12.2018 р.)

1	2	3	4
1	Валютні контракти своп:		
1.1	додатне значення справедливої вартості	13 917	-
1.2	від'ємне значення справедливої вартості	(13 167)	-
2	Чиста справедлива вартість	750	-

Рядок 2 таблиці 7.1 відповідає рядку "Похідні фінансові активи" проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

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

8.

Інвестиційна нерухомість

Таблиця 8.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Звітний період

(кінець дня 30.09.2019 р.) Попередній період

(кінець дня 31.12.2018 р.)

1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	61 985	26 999
2	Придбання	4 059	-
3	Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	-	29 990
4	Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	132	4 899
5	Капітальні інвестиції	2	97
6	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	66 178	61 985

Рядок 6 таблиці 8.1 відповідає рядку "Інвестиційна нерухомість" проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повною мірою базується на оцінці незалежних оцінювачів, які мають відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України:

1) Товариства з обмеженою відповідальністю "Експертна компанія "ІТЕО" (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 03.07.2017 р. № 662/17);

2) Приватного підприємства "Десна - Експерт - М" (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 19.05.2017 р. № 450/17).

Визначення ринкової вартості об'єктів нерухомості проведено оцінювачами із застосуванням дохідного та порівняльного (аналогів продаж) методичних підходів.

Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються.

Таблиця 8.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок Суми доходів і витрат Звітний період

(кінець дня 30.09.2019 р.) Попередній період

(кінець дня 31.12.2018 р.)

1	2	3	4
---	---	---	---

1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	883	685
2	Прямі операційні витрати (витрати на опалення) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	292	68

Графа 3 рядка 1 таблиці 8.2 відповідає рядку "Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості" таблиці 18.1 "Інші операційні доходи" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

9.

Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Машини та обладнання	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
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	2 129	105 572		87 158	8 856	1 411	2 328	230	-	2 572 888
1.2	знос на початок попереднього періоду(840)	(1 818)	(14 639)		(6 775)	(1 167)	(1 522)	(212)	-	-	(2 305) -
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)

15.1	первісна (переоцінена) вартість 10 513 102 759	71 432 9 921	1 671	2 481	226	3 559	2 537	419
15.2	знос на кінець звітного періоду (2 024) (17 179)	(244)	(7 950)	(1 006)	(2 000)	(219)	(1 311)	(2 425) -

Графа 12 рядка 15 таблиці 9.1 відповідає рядку "Основні засоби та нематеріальні активи" проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Станом на кінець дня 30.09.2019 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 30.09.2019 р. складають 6 787 тис.грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 30.09.2019 р. відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 30.09.2019 р. становить 12 067 тис.грн.

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

10.

Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Звітний період

(кінець дня 30.09.2019 р.) Попередній період

(кінець дня 31.12.2018р.)

1	2	3	4		
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками			3 395	1 900
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	1 014	196		
2.1	Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП	100	100		
2.2	Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку	249	95		
2.3	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами			665	1
3	Дебіторська заборгованість з придбання активів	33	26		
4	Передоплата за послуги	634	517		
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537		

6	Інші активи, у т.ч.:	1 820	1 848
6.1	Запаси ТМЦ	1 703	1 729
6.2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)	70	69
6.3	Інші активи	47	50
7	Дебіторська заборгованість з відступлення права вимоги	2 227	-
8	Резерв під інші активи (2 645)	(112)	
9	Усього інших активів за мінусом резервів	7 015	4 912

Рядок 9 таблиці 10.1 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 30 вересня 2019 року немає. Договорів про фінансовий лізинг (оренду), за яким банк є орендодавцем, протягом звітного кварталу банк 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 (в тому числі інвестиційною нерухомістю), або щодо яких у банку немає наміру використання у власній діяльності, визнаються в подальшому активами, утримуваними для продажу.

11.

Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 11.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Звітний період

(кінець дня 30.09.2019 р.) Попередній період

(кінець дня 31.12.2018р.)

1	2	3	4
1	Нерухоме майно нежитлового призначення	12 819	-
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	12 819	-

Рядок 2 таблиці 11.1 відповідає рядку "Необоротні активи, утримувані для продажу" проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Банк обліковує у складі необоротних активів, утримуваних для продажу заставне майно, що перейшло у власність банку через реалізацію його прав іпотекодержателя. Активи, утримувані для продажу представлені об'єктом нежитлової нерухомості, який був наданий банку в забезпечення своєчасного виконання грошових зобов'язань за кредитним договором. Оцінка справедливої (ринкової) вартості зазначеного активу була здійснена незалежним оцінювачем. Станом на кінець дня 30 вересня 2019 року існує висока ймовірність реалізації цього об'єкта в межах строку, що не перевищує одного року з дати прийняття його на баланс банку.

12.

Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Звітний період

(кінець дня 30.09.2019 р.) Попередній період

(кінець дня 31.12.2018р.)

1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	10 312	10 075
1.1	поточні рахунки	1 685	2 448
1.2	строкові кошти	8 627	7 627
2	Юридичні особи	183 377	133 392
2.1	поточні рахунки	93 261	83 974
2.2	строкові кошти	90 116	49 418
3	Фізичні особи	204 106	230 340
3.1	поточні рахунки	59 731	60 079
3.2	строкові кошти	144 375	170 261
4	Усього коштів клієнтів	397 795	373 807

Рядок 4 таблиці 12.1 відповідає рядку "Кошти клієнтів" проміжного скороченого звіту про фінансовий

стан (Баланс).

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями, становить 10 054,9 тис. грн., в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями - 9 857,3 тис.грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями - 197,6 тис.грн.

Загальна сума забезпечених зобов'язань за коштами клієнтів станом на кінець дня 30.09.2019 р. складає 3 729,7 тис.грн. В забезпечення зобов'язань банк надав нерухоме майно нежитлового призначення загальною балансовою вартістю 5 097 тис.грн.

13.

Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Звітний період

(кінець дня 30.09.2019 р.) Попередній період

(кінець дня 31.12.2018р.)

1	2	3	4		
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	71	74		
2	Дивіденди до сплати	5	3		
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	11	13		
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	786	397		
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	439		525	
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	303	386		
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку (резерв відпусток)	1 221		1	843
8	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	21		
9	Доходи майбутніх періодів	170	154		
10	Орендне зобов'язання	2 146	-		
11	Інша кредиторська заборгованість:	428	278		

11.1	Кредиторська заборгованість за отримані послуги	412	255
11.2	Отримана передплата за депозитарні послуги	16	23
12	Усього інших зобов'язань	6 288	2 986

Рядок 12 таблиці 13.1 відповідає рядку "Інші зобов'язання" проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

14.

Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 14.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Ря-док 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 звітнього 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 200 000

4 Залишок на кінець звітнього періоду (станом на кінець дня 30.09.2019 р.) 20 000 199 778222
200 000

Графа 6 рядка 4 таблиці 14.1 відповідає рядку "Статутний капітал" проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Протягом звітнього 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 30.09.2019 р. всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 19 977 800 шт., привілейованих акцій у кількості 22 200 шт.

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

Акціонери банку - власники простих іменних акцій мають права на:

а) 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;

б) отримання дивідендів;

в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

ґ) 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 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;

ґ) 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 звітного періоду випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не відбувалось.

15.

Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 15.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При-мітки	Звітний період	
			(кінець дня 30.09.2019 р.)	
			Попередній період	
			(кінець дня 31.12.2018 р.)	
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок року		38 952	34 533
2	Переоцінка інвестицій у інструменти капіталу		(263)	(2 262)
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		(209)	(2 262)
2.2	зміни переоцінки в зв'язку з продажем	(54)	-	
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		2 263	7 926
3.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		2 263	8 334
3.2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		-	(408)
4	Податок на прибуток, пов'язаний із		(407)	(1 245)
4.1	зміною резерву переоцінки інвестицій у інструменти капіталу		-	255
4.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		(407)	(1 500)
5	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	1 593	4 419	
6	Залишок на кінець періоду		40 545	38 952

Графа 4 рядка 2.1 таблиці 15.1 відповідає графі 4 рядка "Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Графа 4 рядка 2.2 таблиці 15.1 відповідає графі 4 рядка "Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Графа 4 рядка 3 таблиці 15.1 відповідає графі 4 рядка "Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Графа 4 рядка 4 таблиці 15.1 відповідає графі 4 рядка "Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Графа 4 рядка 5 таблиці 15.1 відповідає графі 4 рядка "Усього іншого сукупного доходу, що не буде некласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 5 рядка "Усього сукупного доходу" проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал).

Рядок 6 таблиці 15.1 відповідає рядку "Резерви переоцінки" проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 5 рядка "Залишок на кінець звітної періоду" проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал).

16.

Процентні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року

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	17 738	48 717	16 615	45 715
2	Цінні папери	304	1 797	18	1 222
3	Кошти в інших банках	17	220	40	118
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	55	168	1	6
5	Усього процентних доходів	18 114	50 902	16 674	47 061

Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю

6	Строкові кошти юридичних осіб	(3 632)	(7 768)	(5 902)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(3 108)	(10 470)	(2 417)
			(9 521)	

8	Строкові кошти інших банків -	-	(1)	(12)
9	Поточні рахунки	(1 060)	(3 270)	(1 057) (3 325)
10	Усього процентних витрат	(7 800)	(21 508)	(6 791) (18 760)
11	Чистий процентний дохід/(витрати)	10 314	29 394	9 883 28 301

Рядок 5 таблиці 16.1 відповідає рядку "Процентні доходи" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 10 таблиці 16.1 відповідає рядку "Процентні витрати" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 таблиці 16.1 відповідає рядку "Чистий процентний дохід" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

17.

Комісійні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ					
1	Розрахунково-касові операції	5 790	17 530	5 863	16 255
2	Операції з цінними паперами	2	16	8	47
3	Гарантії надані	37	41	9	33
4	Усього комісійних доходів	5 829	17 587	5 880	16 335
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ					
5	Розрахунково-касові операції	(239)	(814)	(234)	(674)
6	Інші	(5)	(12)	(5)	(13)
7	Усього комісійних витрат	(244)	(826)	(239)	(687)
8	Чистий комісійний дохід	5 585	16 761	5 641	15 648

Рядок 4 таблиці 17.1 відповідає рядку "Комісійні доходи" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 7 таблиці 17.1 відповідає рядку "Комісійні витрати" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

18.

Інші операційні доходи

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період				Попередній період			
		за поточний квартал		наростаючим підсумком з початку року		за квартал попереднього року		наростаючим підсумком з початку попереднього року	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Дивіденди	21	21	14	14				
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості			222	883	275	431		
3	Дохід від операційного лізингу			344	606	18	435		
4	Дохід від суборенди	-	-	-	7				
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів			1	4	-	-		
6	Повернення списаних активів	-	5	-	-				
7	Інші	86	457	129	493				
7.1	Штрафи, пені, отримані банком			-	53	2	74		
7.2	Інші операційні доходи			67	214	74	207		
7.3	Інші доходи	19	190	53	212				
8	Усього операційних доходів	674	1 976	436	1 380				

Рядок 8 таблиці 18.1 відповідає рядку "Інші операційні доходи" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

19.

Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період		за відповідний
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року	
1	2	3	4	5	6	
1	Заробітна плата та премії	(5 158)	(15 700)	(4 016)	(12 630)	
2	Нарахування на фонд заробітної плати			(1 077)	(3 369)	(889) (2 780)
3	Інші виплати працівникам	(23)	(89)	(13)	(84)	
4	Усього витрат на утримання персоналу			(6 258)	(19 158)	(4 918) (15 494)

Рядок 4 таблиці 19.1 відповідає рядку "Витрати на виплати працівникам" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 19.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період		за відповідний
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року	
1	2	3	4	5	6	
1	Амортизація основних засобів	(865)	(2 580)	(800)	(2 537)	
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів			(160)	(198)	(32) (101)
3	Амортизація активу з права користування		(444)	(1 370)	-	-
4	Усього витрат на амортизацію	(1 469)	(4 148)	(832)	(2 638)	

Рядок 4 таблиці 19.2 відповідає рядку "Витрати зносу та амортизація" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 19.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період		за відповідний квартал попереднього року
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку попереднього року	
1	2	3	4	5	6	
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 484)	(5 729)	(1 463)	(3 970)	
2	Витрати на лізинг (оренду)	(2)	(2)	(539)	(1 735)	
3	Професійні послуги	(44)	(425)	(16)	(565)	
4	Витрати на маркетинг та рекламу		(25)	(49)	(18)	(50)
5	Витрати із страхування	(5)	(14)	(5)	(16)	
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(833)	(2 002)	(597)	(1 305)	
7	Витрати на охорону	(969)	(2 665)	(1 396)	(4 540)	
8	Витрати на комунальні послуги	(645)	(2 783)	(594)	(2 605)	
9	Витрати на процесінг	(217)	(630)	(191)	(573)	
10	Уцінка активів, утримуваних для продажу	(2 437)	(2 437)	-	-	
11	Інші	(340)	(802)	(204)	(518)	
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(8 001)	(17 538)	(5 023)	(15 877)	

Рядок 12 таблиці 19.3 відповідає рядку "Інші адміністративні та операційні витрати" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

20.

Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Звітний період
(кінець дня 30.09.2019 р.) Попередній період (кінець дня 30.09.2018р.)

1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(62)	(162)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(210)	(375)
3	Усього витрати податку на прибуток	(272)	(537)

Рядок 3 таблиці 20.1 відповідає графі 4 і 6 рядка "Витрати на податок на прибуток" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)
(тис. грн.)

Ря-док Назва статті Звітний період
(кінець дня 30.09.2019 р.) Попередній період (кінець дня 30.09.2018р.)

1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	2 450	1 231
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(441)	(222)

КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)

3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку, суми уцінки основних засобів, включені до витрат у фінансовому обліку, залишкова вартість списаних необоротних активів у бухгалтерському обліку). (758) (2 702)

4 Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація для цілей оподаткування, залишкова вартість списаних необоротних активів у податковому обліку) 426 388

5 Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (дооцінка основних засобів у межах попередньо віднесеної до витрат уцінки, отримані дивіденди від інших платників податку на прибуток). 276 2 250

6	Поточні податкові відрахування	225	124
7	Інші коригування (зміна відстроченого податку на прибуток) -		(375)
8	Витрати на податок на прибуток	(272)	(537)

21.

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 21.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 21.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Ря-док Назва статті Звітний період

(кінець дня 30.09.2019 р.) Попередній період (кінець дня 30.09.2018 р.)

1	2	3	4		
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку			2 176	692
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку			2	2
3	Прибуток за період			2 178	694
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)			19 977 800	16 814 796
1	2	3	4		
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)			22 200	22 200
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.			0,11	0,04
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн.			0,10	0,10

Рядок 6 таблиці 21.1 відповідає графі 4 та 6 рядка "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 21.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Ря-док Назва статті Звітний період

(кінець дня 30.09.2019 р.) Попередній період (кінець дня 30.09.2018 р.)

1	2	3	4
1	Прибуток за період, що належить власникам банку	2 178	694
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за період	2 178	694
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	2 176	692
8	Прибуток за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	2 176	692

22.

Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в 3 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 третього 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 звітнього 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, уключаючи 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 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Ря-док	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			50 424	478	-	-	50 902		
2	Комісійні доходи			13 708	3 879	-	-	17 587		
3	Інші операційні доходи			487		-	-	1 489	1 976	
4	Усього доходів сегментів			64 619	4 357	-	-	1 489	70 465	
5	Процентні витрати			(8 973)	(12 535)	-	-		(21 508)	
6	Комісійні витрати			(151)	(675)	-	-	(826)		
7	Результат від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			-	-	-	-	(1 543)	(1 543)	
8	Результат від операцій з іноземною валютою			582	4 582	-	-		5 164	
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою							(61)	(478)	(348) (887)
10	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості							-	-	- 132 132
11	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова			-	1	-	-	-	1	
12	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів							(7 472)	(232)	-
	-			(7 704)						
13	Витрати на виплати працівникам			(17 569)				(1 185)	(404)	(19 158)
14	Витрати зносу та амортизація			(3 804)	(256)	-		(88)	(4 148)	

15	Інші адміністративні та операційні витрати	(16 083)	(1 084)	-	(371)	(17 538)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	11 088	(7 505)	-	(1 133)	2 450
17	Витрати на податок на прибуток	(249)	(17)	-	(6)	(272)
18	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
	Прибуток/(збиток)	10 839	(7 522)	-	(1 139)	2 178

Рядок 1 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка "Процентні доходи" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 5 таблиці 16.1.

Рядок 2 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка "Комісійні доходи" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 4 таблиці 17.1.

Рядок 3 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка "Інші операційні доходи" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 8 таблиці 18.1.

Рядок 5 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка "Процентні витрати" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 10 таблиці 16.1.

Рядок 6 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка "Комісійні витрати" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 7 таблиці 17.1.

Рядок 7 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 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).

Рядок 8 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 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 22.1 відповідає графі 4 рядка "Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) та графі 3 рядка "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 22.1 відповідає графі 4 рядка "Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка "Доходи, 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 12 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка "Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 13 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка "Витрати на виплати працівникам" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 4 таблиці 19.1.

Рядок 14 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка "Витрати зносу та амортизація" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 4 таблиці 19.2.

Рядок 15 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка "Інші адміністративні та операційні витрати" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 12 таблиці 19.3.

Рядок 16 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка "Прибуток/(збиток) до оподаткування" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 17 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка "Витрати на податок на прибуток" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 18 графа 7 таблиці 22.1 відповідає графі 4 рядка "Прибуток за період" проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 30.09.2018 р.)

(тис. грн.)

Ря-док	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			46 442 619	-	-		47 061	
2	Комісійні доходи			10 330 6 005	-	-		16 335	
3	Інші операційні доходи			507	-	-	873	1 380	
4	Усього доходів сегментів			57 279 6 624	-	-	873	64 776	
5	Процентні витрати			(7 137) (11 623)	-	-		(18 760)	
6	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів							(15 257) (741)	
	-	-		(15 998)					

7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(1 452)	(1 452)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	668	2 900	-	-	-
	3 568					
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(1 261)	-	-	155	(1 106)
10	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	4 899	-	4 899
11	Комісійні витрати	(79)	(608)	-	-	(687)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(30 072)	(3 478)	(459)	-	(34 009)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
	Прибуток/(збиток)	4 141	(6 926)	4 440	(424)	1 231

Таблиця 22.3. 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			403 6603 161	66 178	-	472 999	
2	Усього активів сегментів			403 6603 161	66 178	-	472 999	
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	-	207 460	
4	Усього активів	403 6603 161	66 178	-	-	-	680 459	
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ							
5	Зобов'язання сегментів			194 475205 949-	-	-	400 424	
6	Усього зобов'язань сегментів			194 475205 949-	-	-	400 424	

7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	16 255
8	Усього зобов'язань	194 475 205 949-	-	-	-	416 679
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	314	314
10	Амортизація	-	-	-	4 147	4 147

Графа 7 рядка 4 таблиці 22.3 відповідає рядку "Усього активів" проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Графа 7 рядка 8 таблиці 22.3 відповідає рядку "Усього зобов'язань" проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 9 таблиці 22.3 відповідає графі 12 рядка 10 "Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів" таблиці 9.1 "Основні засоби та нематеріальні активи".

Рядок 10 таблиці 22.3 відповідає графі 12 рядка 13 "Амортизаційні відрахування" таблиці 9.1 "Основні засоби та нематеріальні активи".

Нерозподілені активи включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти (без депозитних сертифікатів НБУ) 102 904

Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості) 85 580

Необоротні активи, утримувані для продажу 12 819

Товарно-матеріальні цінності 2 240

Інші нерозподілені активи 3 917

Всього 207 460

Нерозподілені зобов'язання включають:

Відстрочені податкові зобов'язання 12 596

Орендні зобов'язання 2 146

Інші нерозподілені зобов'язання 1 513

Всього 16 255

Таблиця 22.4. 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	
1	2	3	4	5	6	7			
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 22.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період						
		(кінець дня 30.09.2019 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	70 294	167	70 461	88 092	24	88 116	

2 Основні засоби 85 580 - 85 580 71 462 - 71 462

23.

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 30.09.2019 р. регулятивний капітал банку становить

203,52 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 30.09.2019 р. значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (H2) становить 37,47 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 30.09.2019 р. обмежень щодо володіння активами не існує.

24.

Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 24.1. 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 8% - 25%)				44	83	119	
402								
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду				316	20	54	296
3	Інші активи				318	-	1	959
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 17,0%)				1 070	1 039	13	964

Таблиця 24.2. 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		65	14	9 298						
2	Процентні витрати		(18)	(35)	(269)						
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(605)	17	(145)							
4	Комісійні доходи	242	3	487							
5 860)	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(315)	16	(10							
6	Інші операційні доходи	18	-	1 262							
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(379)	(1 864)	(2 981)							

Таблиця 24.3. 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	72	-	-							
2	Гарантії отримані	-	5	1 160							
3	Інші зобов'язання	5 912	130	32 273							

Таблиця 24.4. 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	7 382	816	116 585
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	7 231	772	142 109

Таблиця 24.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2018 р.)

(тис. грн.)

Ря-

док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку			Провідний управлінський персонал	
		Інші пов'язані сторони				
1	2	3	4	5		
1 884	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10 - 21%) -				84	142
2 442)	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду -				(81)	(44
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 16%)	6 427	772	15 290		

Таблиця 24.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 30.09.2018 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	61	6	12 496		
2	Процентні витрати	(11)	(46)	(294)		
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів				(91)	(27 209)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(600)	(11)	(105)		
5	Комісійні доходи	236	2	233		
6	Інші операційні доходи		47	10	851	
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(721)	(1 286)	(4 863)		

Таблиця 24.7. 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 24.8. 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 24.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період
		(кінець дня 30.09.2019 р.)
		Попередній період
		(кінець дня 30.09.2018 р.)

1	2	витрати		нараховане зобов'язання		4	5	6
		3	4	5	6			
1	Поточні виплати працівникам	1 516	310	1 066	213			
2	Виплати під час звільнення	10	2	5	1			

25.

Події після дати балансу

Сприятливих та несприятливих подій, що відбулися між датою балансу і датою затвердження проміжної скороченої фінансової звітності за 3 квартал 2019 року, не відбувалося.

Подій, що коригують дані про фінансовий стан та результати діяльності банку після дати балансу, а також які водночас є суттєвими і 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

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк. Діюча бізнес-модель: корпоративний банк з роздрібним фінансуванням.

Полікомбанк здійснює свою діяльність на території м. Чернігова, Чернігівської області, м. Київ та м. Дніпро. На кінець третього кварталу мережа відділень Полікомбанку складалася з 22 банківських установ.

Полікомбанк входить до III групи банків України "Банки з приватним капіталом" (згідно з класифікацією НБУ).

Для досягнення цілей Полікомбанк використовує фінансові та не фінансові ресурси. Статутний капітал становить 200 млн грн, регулятивний - 203,5 млн грн. Підтвердженням стабільності Полікомбанку є виконання із значним запасом економічних нормативів НБУ, а норматив адекватності капіталу банку перевищує нормативне значення більше чим в три рази ($H2 = 37,47\%$).

Для генерації доходів банк використовує такі продукти корпоративного бізнесу:

- o розрахунково-касове обслуговування;
- o дистанційне обслуговування;
- o обслуговування експортно-імпортних операцій;
- o зарплатні проекти;
- o корпоративні картки;
- o депозити;
- o кредити;
- o депозитарна діяльність.

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 звітного періоду.

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.

Так, зокрема, протягом третього кварталу, банк залучив 352,6 млн.грн. грошових коштів від клієнтів у вигляді строкових депозитів, а також здійснив активних операцій в обсязі 139,3 млн.грн. (без врахування кредитів у формі "овердрафт").

Кадрова політика відповідає загальній стратегії банку, забезпечує реалізацію поставлених цілей і завдань. Мета управління персоналом відповідно до Стратегічного плану підвищення професійних якостей персоналу та зниження плинності кадрів. Формування комплексної системи мотивації; вдосконалення HR-політики банку в напрямку формування репутації Полікомбанку як найкращого роботодавця в регіоні. В Полікомбанку на постійній основі проводяться технічні навчання персоналу на рівні структурних підрозділів Банку, що дозволяє підвищувати кваліфікацію працівників. В звітному періоді проводилось доопрацювання комплексної системи мотивації персоналу, яка складається як з грошових, так і негрошових стимулів.

Управлінські технології Полікомбанку базуються на застосуванні телекомунікаційної техніки та програмно-технічних засобів. Їх введення починається зі створення програмного забезпечення, формування інформаційних потоків і системи підготовки спеціалістів. Технологічні процеси постійно вдосконалюються та оптимізуються.

Протягом звітної періоду банк не здійснював фінансових інвестицій в цінні папери інших підприємств, фінансових інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства тощо.

Наукових досліджень та розроблень Полікомбанк в третьому кварталі 2019 року не проводив. Витрати на дослідження та розроблення протягом звітної періоду не здійснювалися.

Суттєвих змін в цілях та досягненнях за звітний період не відбулось.

Серед пріоритетів діяльності банку - сприяння розвитку вітчизняних галузей народного господарства, підтримка вітчизняного виробника, в т. ч. сільсько-господарського; 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. Банк усвідомлює, що на процес вирішення поставлених завдань впливають фактори зовнішнього та внутрішнього середовища, які будуть стримувати або стимулювати його розвиток. Основними банківськими ризиками та невизначеностями, з якими стикався Полікомбанк у третьому кварталі 2019 року були:

- відсутність ефективних правових важелів впливу на недобросовісних позичальників;
- домінування на ринку державних банків, що шкодить процесам конкуренції і в кінцевому рахунку інтересам споживачів;
- значні інфляційні і девальваційні ризики, оскільки вони підривають довіру внутрішніх інвесторів до національної валюти та змушують регулятора проводити більш жорстку монетарну політику, що в свою чергу підвищує вартість кредитних ресурсів;
- високий рівень тіньової економіки і зростання трудової міграції звужує загальну кількість платоспроможних клієнтів в різних сегментах;

- уповільнення структурних реформ в частині приватизації, запуску ринку землі, корпоративного управління шкодить інвестиційному та бізнес-клімату, процесу співпраці з МВФ та іншими міжнародними фінансовими організаціями, що вкрай важливо для фінансової стабільності в умовах майбутніх значних виплат за зовнішніми зобов'язаннями.

На розвиток та діяльність Полікомбанку також впливали загальна політична ситуація та продовження конфлікту з Росією. Ці чинники здійснювали вплив на макроекономічні умови роботи банку.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Голова Правління і головний бухгалтер висловлюють офіційну позицію про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність за 3 квартал 2019 року (станом на кінець дня 30 вересня 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".