

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова
Правління

(посада)

(підпис)

М.П.

М.П. Тарасовець

(прізвище та ініціали керівника)

27.04.2016

(дата)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2015 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк"

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

19356610

4. Місцезнаходження

Чернігівська, 14013, м. Чернігів, вул. О. Молодчого, буд. 46

5. Міжміський код, телефон та факс

(0462) 77-48-95, (0462) 65-15-13

6. Електронна поштова адреса

info@policombank.com

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		27.04.2016
		(дата)
2. Річна інформація опублікована у	Бюлетень "Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку" 81 (2335)	27.04.2016
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)
3. Річна інформація розміщена на власній сторінці	www.policombank.com	27.04.2016
	(адреса сторінки)	(дата)

Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	X
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. 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	
5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X
18. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або	

включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)

X

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

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

Інформація про органи управління емітента не розкривається, тому що емітент - акціонерне товариство.

Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб відсутня, тому що емітент не брав участі в їх створенні.

Інформація щодо посади корпоративного секретаря відсутня, тому що емітентом не створювалась така посада.

Інформація про рейтингове агентство відсутня, тому що емітент не користувався його послугами.

Інформація про облігації емітента, інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, інформація про похідні цінні папери, відсутня, тому що емітент їх не емітував.

33. Примітки

Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду відсутня, тому що емітент їх не викупав.

Інформація щодо вартості чистих активів емітента відсутня, тому що емітент здійснює банківську діяльність

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.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня, тому що емітент їх не емітував.

Інформація про випуски іпотечних облігацій, інформація про розмір

іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітної періоду, інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття, відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітної періоду, відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітної року, інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття, інформація про випуски іпотечних сертифікатів, інформація щодо реєстру іпотечних активів відсутня, тому що емітент не емітував іпотечних облігацій та іпотечних сертифікатів.

Основні відомості про ФОН, інформація про випуски сертифікатів ФОН, інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН, розрахунок вартості чистих активів ФОН, правила ФОН відсутні, тому що емітент не емітував сертифікатів ФОН.

Відомості про аудиторський висновок (звіт) відсутні, тому що емітент розкриває текст аудиторського висновку (звіту).

Річна фінансова звітність, складена відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, відсутня, тому що емітент за 2015 рік складав річну фінансову звітність за Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) відсутній, тому що емітент їх не емітував.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A00 582175

3. Дата проведення державної реєстрації

18.08.1994

4. Територія (область)

Чернігівська

5. Статутний капітал (грн)

80300000.00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

322

9. 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.

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

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

10. Органи управління підприємства

не заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

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 у іноземній валюті

Raiffeisen Bank International AG

5) МФО банку

31000

6) поточний рахунок

70-55.068.274

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених у статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	152	07.11.2011	НБУ	Необмежена
Опис	Ліцензія на право надання банківських послуг видана безстроково			
Здійснення валютних операцій згідно з додатком до Генеральної ліцензії на право здійснювати валютні операції	152	07.11.2011	НБУ	Необмежена
Опис	Генеральна ліцензія на право здійснювати валютні операції видана безстроково			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	АД 075840	14.09.2012	НКЦПФР	Необмежена
Опис	Ліцензія на право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме брокерську діяльність видана безстроково			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	АД 075839	14.07.2012	НКЦПФР	Необмежена
Опис	Ліцензія на право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме дилерську діяльність видана безстроково. Ліцензія анульована рішенням НКЦПФР № 2104 від 15.12.15.			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ 263217	20.08.2013	НКЦПФР	Необмежена
Опис	Ліцензія на прово здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарну діяльність депозитарної установи видана безстроково			

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ПАТ ВТФ "Сіверянка"	00310143	14020Україна м. Чернігів вул. Малиновського, буд. 36	0.2535
Прізвище, ім"я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
22 фізичні особи			6.5623
Усього			6.8158

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тарасовець Микола Павлович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1951

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

46

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Полікомбанк, Голова Правління

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.07.2012 безстроково

9) Опис

Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримував. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 10.07.12 (протокол № 09). Посадову особу обрано безстроково. Особа на інших підприємствах посад не займає. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2011 року Голова Правління Полікомбанку. Загальний стаж роботи 46 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Горнюк Євген Миколайович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1977

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

17

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Полікомбанк, заступник Голови Правління – начальник управління активних та пасивних операцій

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

05.09.2006 безстроково

9) Опис

В Полікомбанку обіймає посаду заступника Голови Правління. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримував. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 05.09.06 (протокол № 45). Посадову особу обрано безстроково. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2011 року заступник Голови Правління Полікомбанку. Особа на інших підприємствах посад не займає. Загальний стаж роботи 17 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Федорова Тамара Миколаївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1961

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

37

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Полікомбанк, начальник організаційно-правового відділу

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

05.09.2006 безстроково

9) Опис

В Полікомбанку обіймає посаду начальника організаційно-правового відділу. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 05.09.06 (протокол № 45). Посадову особу обрано безстроково. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2011 року начальник організаційно-правового відділу Полікомбанку. Загальний стаж роботи 37 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кожедуб Володимир Павлович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1945

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

52

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПрАТ "Чернігівський механічний завод", Директор

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.04.2013 безстроково

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Рішення про обрання членом Спостережної ради було прийнято загальними зборами акціонерів 10.04.13 (протокол № 60). Рішення про обрання головою Спостережної ради було прийнято Спостережною радою 10.04.13 (протокол № 6). Рішення про обрання головою Спостережної ради було прийнято загальними зборами акціонерів 05.08.13 (протокол № 61). Посадову особу обрано безстроково. Особа займає посаду директора ПрАТ "Чернігівський механічний завод" (вул. В. Дрозда, 15, м. Чернігів, 14007). Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2011 року директор ПрАТ "Чернігівський механічний завод". Загальний стаж роботи 52

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

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Муцька Тамара Миколаївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1969

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

24

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

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

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

24.12.2014 безстроково

9) Опис

В Полікомбанку обіймає посаду заступника Голови Правління - начальника управління активних і пасивних операцій. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 24.12.14 (протокол № 26). Посадову особу обрано безстроково. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2011 року начальник відділу активних і пасивних операцій управління активних і пасивних операцій, з 2014 заступник Голови Правління - начальник управління активних і пасивних операцій. Особа на інших підприємствах посад не займає. Загальний стаж роботи 24 роки. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тарасовець Олександр Миколайович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1976

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

14

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "ЧБ "Спорттовари", Директор

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.04.2013 безстроково

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 10.04.13 (протокол № 60). Посадова особа обрана безстроково. Особа займає посаду директора ПАТ "ЧБ "Спорттовари" (вул. Дніпровська, 34, м. Чернігів, 14010). Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2011 року фізична особа – підприємець та директор ПАТ "ЧБ "Спорттовари". Загальний стаж роботи 14 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Радченко Микола Олексійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1952

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

41

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "ЧЕЗАРА", директор з кадрів та загальних питань

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.04.2013 безстроково

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 10.04.13 (протокол № 60). Посадову особу обрано безстроково. Особа займає посаду директора з кадрів та

загальних питань ПАТ "ЧЕЗАРА" (вул. Захисників України, буд. 25, м. Чернігів, 14030). Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 2011-2012 віце-президент ВАТ "ЧеЗаРа", з 2012 року директор з кадрів та загальних питань ПАТ "ЧЕЗАРА". Загальний стаж роботи 41 рік. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шило Анатолій Миколайович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1951

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

48

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "Готель-Україна", радник директора

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.04.2013 безстроково

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 10.04.13 (протокол № 60). Посадову особу обрано безстроково. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 2011-2012 радник Голови Правління Полікомбанку, 2011-2012 радник директора ПАТ "Готель-Україна", 2012-2015 менеджер у готельному господарстві ПАТ "Готель-Україна"; пенсіонер. Загальний стаж роботи 48 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ліпницька Світлана Леонідівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1963

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

30

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Полікомбанк, головний бухгалтер

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

07.04.2014 безстроково

9) Опис

В Полікомбанку обіймає посаду головного бухгалтера. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 07.04.14 (протокол № 5). Посадову особу обрано безстроково. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2011 року головний бухгалтер. Особа на інших підприємствах посад не займає. Загальний стаж роботи 30 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ховрич Андрій Іванович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1978

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

18

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Полікомбанк, начальник фінансово-економічного відділу

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

07.04.2014 безстроково

9) Опис

В Полікомбанку обіймає посаду начальника фінансово-економічного управління. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримував. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою

07.04.14 (протокол № 5). Посадову особу обрано безстроково. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2011 року начальник фінансово-економічного управління. Особа на інших підприємствах посад не займає. Загальний стаж роботи 18 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Вернигор Наталія Іванівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1980

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

17

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "Фіаніт", бухгалтер

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.04.2013 5 років

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Ревізійну комісію банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 10.04.13 (протокол № 60). Посадову особу обрано на 5 років. Посадова особа займає посаду бухгалтера ТОВ "Фіаніт" (вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013). Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2011 року бухгалтер ТОВ "Фіаніт". Загальний стаж роботи 17 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ліпницька Світлана Леонідівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1963

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

30

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Полікомбанк, заступник головного бухгалтера

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

02.04.2001 безстроково

9) Опис

Заробітна плата сплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки головного бухгалтера визначено у Посадовій інструкції. Призначена на посаду за наказом Голови Правління від 02.04.01 № 78-ОС. Особа на інших підприємствах посад не займає. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2011 року головний бухгалтер Полікомбанку. Загальний стаж роботи 30 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тарасовець Юрій Миколайович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1975

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

7

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Фізична особа-підприємець

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.04.2013 безстроково

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 10.04.13 (протокол № 60). Посадову особу обрано безстроково. Посадова особа є фізичною особою – підприємцем, займає посаду комерційного директора ТОВ "Чернігівміськбуд" (пр-т Миру, буд. 33, м. Чернігів, 14000). Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2011 року

фізична особа-підприємець та комерційний директор ТОВ "Чернігівміськбуд" Загальний стаж роботи 7 років. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадові особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Красюк Ганна Іванівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1959

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

37

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Приватне акціонерне товариство "Поліська страхова компанія", головний бухгалтер

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.04.2013 5 років

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Ревізійну комісію банку. Рішення про обрання членом Ревізійної комісії було прийнято загальними зборами акціонерів 10.04.13 (протокол № 60). Посадову особу обрано на 5 років. Рішення про обрання головою Ревізійної комісії було прийнято Ревізійною комісією 10.04.13 (протокол № 2). Рішення про обрання головою Ревізійної комісії було прийнято загальними зборами акціонерів 05.08.13 (протокол № 61). Особа займає посаду головного бухгалтера ПрАТ "Поліська страхова компанія" (вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013). Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2011 року головний бухгалтер ПрАТ "Поліська страхова компанія". Загальний стаж роботи 37 років. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадові особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Чепік Наталія Миколаївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1971

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ДП "Водземпроект" ПАТ "Чернігівводпроект", головний бухгалтер

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.04.2013 5 років

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Ревізійну комісію банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 10.04.13 (протокол № 60). Посадову особу обрано на 5 років. Особа займає посаду головного бухгалтера бухгалтера ДП "Водземпроект" ПАТ "Чернігівводпроект" (пр-т Перемоги, буд. 39, м. Чернігів, 14017). Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2011 року головний бухгалтер ДП "Водземпроект" ПАТ "Чернігівводпроект". Загальний стаж роботи 19 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Пономаренко Тетяна Анатоліївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1983

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

10

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Полікомбанк, фахівець з фінансового моніторингу сектору фінансового моніторингу

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

23.01.2014 безстроково

9) Опис

В Полікомбанку обіймає посаду начальника сектора фінансового моніторингу. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про

Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 23.01.14 (протокол № 2). Посадову особу обрано безстроково. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2011 року фахівець з фінансового моніторингу сектору фінансового моніторингу, з 2014 начальник сектора фінансового моніторингу. Особа на інших підприємствах посад не займає. Загальний стаж роботи 10 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Правління	Тарасовець Микола Павлович	д/в д/в д/в	33981	0.4232	33981	0	0	0
Член Правління	Ховрич Андрій Іванович	д/в д/в д/в	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Горнюк Євген Миколайович	д/в д/в д/в	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Пономаренко Тетяна Анатоліївна	д/в д/в д/в	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Федорова Тамара Миколаївна	д/в д/в д/в	0	0	0	0	0	0
Голова Спостережної ради	Кожедуб Володимир Павлович	д/в д/в д/в	12156	0.1514	12156	0	0	0
Член Спостережної ради	Тарасовець Юрій Миколайович	д/в д/в д/в	558328	6.953	558328	0	0	0
Член Спостережної ради	Тарасовець Олександр Миколайович	д/в д/в д/в	122794	1.5292	122560	0	234	0
Член Спостережної ради	Радченко Микола Олексійович	д/в д/в д/в	0	0	0	0	0	0
Член Спостережної ради	Шило Анатолій Миколайович	д/в д/в д/в	0	0	0	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Красюк Ганна Іванівна	д/в д/в д/в	0	0	0	0	0	0

Член Ревізійної комісії	Вернигор Наталія Іванівна	д/в д/в д/в	0	0	0	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Чепік Наталія Миколаївна	д/в д/в д/в	0	0	0	0	0	0
Член Правління, головний бухгалтер	Ліпницька Світлана Леонідівна	д/в д/в д/в	8874	0.1105	8874	0	0	0
Член Правління	Муцька Тамара Миколаївна	д/в д/в д/в	12174	0.1516	12174	0	0	0
Усього			748307	9.3189	748073	0	234	0

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
ПАТ "Еліта"	00310120	16100 Україна Чернігівська Сосницький смт Сосниця вул. Освіти, буд. 10	3900856	48.5785	3900072	0	784	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**		Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
відсутні	- - -		0	0	0	0	0	0
Усього			3900856	48.5785	3900072	0	784	0

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	20.04.2015	
Кворум зборів**	50.0	
Опис	У звітному році 20.04.15 проведено річні загальні збори акціонерів. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Спостережної ради емітента (протокол № 6 засідання Спостережної ради від 06.03.2015 р.). Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились. Загальна кількість голосів акціонерів – власників голосуючих простих акцій, в тому числі їх представники, які зареєструвались для участі у загальних зборах: 4.696.662 голоси, що становить 61,8318% від загальної кількості голосів, які враховуються під час визначення кворуму та голосування на зборах згідно з переліком акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах акціонерів. Відповідно до переліку акціонерів, які мають право на участь у зборах, кількість голосуючих простих акцій: 7.595.864 шт., що належать 30 акціонерам, а кількість акцій, щодо яких встановлено обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента: 411.936 шт., що належать 75 акціонерам. Крім того, зареєструвалась 1 (одна) особа, яка володіє привілейованими акціями та 2 особи – власники простих іменних акцій, акції яких не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента. Банк не має викуплених акцій. Кворум загальних зборів акціонерів: більш як 50% голосуючих простих акцій, тобто більш як 3.797.932 голосів. Перелік питань, що розглядалися на цих загальних зборах (порядок денний): 1. Обрання членів лічильної комісії, включаючи голову. 2. Обрання головуючого та секретаря загальних зборів, затвердження регламенту загальних зборів. 3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління за 2014 рік. Визначення основних напрямів діяльності банку у 2015 році. 4. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради за 2014 рік. 5. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії за 2014 рік. Затвердження висновку Ревізійної комісії за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності банку за 2014 рік. 6. Затвердження заходів за результатами розгляду звіту зовнішнього аудитора банку за 2014 рік. 7. Затвердження річного звіту (річної фінансової звітності) банку за 2014 рік. 8. Розподіл прибутку за результатами діяльності банку в 2014 році. 9. Внесення змін до Статуту банку. 10. Внесення змін до внутрішніх положень банку. 11. Про попереднє схвалення значних правочинів банку. 12. Прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. 13. Прийняття рішення про приватне розміщення акцій (із зазначенням переліку осіб, які є учасниками такого розміщення). 14. Визначення уповноваженого органу банку, якому надаються повноваження щодо вчинення певних дій та прийняття рішень, передбачених чинним законодавством, під час здійснення емісії акцій, щодо яких прийняте рішення про приватне розміщення. 15. Визначення уповноважених осіб банку, яким надаються повноваження щодо вчинення певних дій, передбачених чинним законодавством, під час здійснення емісії акцій, щодо яких прийняте рішення про приватне розміщення. Результати розгляду питань порядку денного: 1. Обрати для проведення річних Загальних зборів акціонерів Банку лічильну комісію у складі 3 осіб: Гавриліна Ольга Валеріївна – голова, Ворох Ангеліна Василівна, Котляр Оксана Іванівна. 2. Згідно зі Статутом Банку головує на Загальних зборах акціонерів Голова Спостережної ради Банку Кожедуб Володимир Павлович. Обрати Тимошенко Ірину Леонідівну секретарем Загальних зборів акціонерів. Затвердити регламент проведення зборів: для доповіді з питань порядку денного надавати до 20 хвилин; на обговорення (виступи, питання) – до 5 хвилин на одну особу. 3. Затвердити звіт Правління Банку за 2014 рік. Затвердити основні напрями діяльності Банку у 2015	

	році та доручити Правлінню і Спостережній раді Банку організувати їх виконання. 4. Затвердити звіт Спостережної ради Банку за 2014 рік. 5. Затвердити звіт Ревізійної комісії за 2014 рік. Затвердити висновок Ревізійної комісії за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за 2014 рік. 6. Враховуючи безумовно-позитивний висновок аудитора, заходи за результатами розгляду звіту зовнішнього аудитора Банку за 2014 рік не затверджувати. 7. Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) Банку за 2014 рік у складі Звіту про фінансовий стан (Балансу), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів та Приміток до фінансової звітності. 8 Прибуток Банку за результатами діяльності в 2014 році становить: 271.532,29 гривень (двісті сімдесят одна тисяча п'ятсот тридцять дві грн. 29 коп.). Згідно з Законом України «Про акціонерні товариства» та рішенням Спостережної ради Банку (протокол від 19.01.15 № 03) з цих коштів на виплату дивідендів по привілейованим акціям було направлено 2.220,00 гривень (дві тисячі двісті двадцять грн. 00 коп.). Залишок прибутку Банку за результатами діяльності в 2014 році розподілити таким чином: до резервного капіталу – 14.000,00 гривень (чотирнадцять тисяч грн. 00 коп.); прибуток у розмірі 255.312,29 гривень (двісті п'ятдесят п'ять тисяч триста дванадцять грн. 29 коп.) не розподіляти. 9. Внести зміни до Статуту Банку у зв'язку зі зміною місцезнаходження та іншими змінами, що не пов'язані з внесенням відомостей до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, шляхом викладення Статуту в новій редакції. Затвердити Статут Банку в новій редакції. Доручити Голові Правління Банку Тарасовцю М.П. підписати Статут Банку у новій редакції. 10. Внести зміни до Положень про Загальні збори акціонерів, Правління, Спостережну раду, Ревізійну комісію Банку шляхом викладення їх в нових редакціях. Доручити Головуючому та секретарю загальних зборів підписати Положення про Загальні збори акціонерів, Правління, Спостережну раду, Ревізійну комісію Банку. 11. Схвалити значні правочини, передбачені ч. 2 ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства», які можуть вчинятись Банком до 20.04.16, а саме: - щодо іпотеки на граничну сукупну вартість 200 млн. грн.; - щодо лізингу (оренди) об'єктів нерухомості на граничну сукупну вартість 200 млн. грн.; - щодо залучення коштів на граничну сукупну вартість 200 млн. грн. 12. Збільшити розмір статутного капіталу Банку до 120.000.000,00 гривень шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. 13. Здійснити приватне розміщення простих іменних акцій Банку у кількості 3.970.000 штук на загальну номінальну вартість 39.700.000,00 гривень. Ціна, за якою будуть розміщуватися акції: 10,00 грн. за одну акцію. Приватне розміщення простих іменних акцій Банку здійснити серед акціонерів Банку відповідно до реєстру власників іменних цінних паперів Банку, складеному за випуском простих іменних акцій станом на 20.04.15, та осіб, які є учасниками приватного розміщення акцій. Затвердити перелік осіб, які є учасниками приватного розміщення акцій: акціонери Банку відповідно до реєстру власників іменних цінних паперів Банку, складеному за випуском простих іменних акцій станом на 20.04.15, та ТОВ «Сівер-Буд» код за ЄДРПОУ: 32045765 ТОВ «СТАТУМ РОС» код за ЄДРПОУ: 37804508 ТОВ «Охоронне підприємство «Бастіон» код за ЄДРПОУ: 32601383 ТОВ „ВП Сервіс” код за ЄДРПОУ: 35029730 ТОВ «Науково-виробнича комерційна фірма «Кронтекс» ЛТД» код за ЄДРПОУ: 22815470 Тарасовець Олена Анатоліївна Тимошенко Андрій Миколайович. Затвердити рішення про приватне розміщення акцій (додається). 14. В зв'язку з тим, що залучення до розміщення андеррайтера не передбачено умовами розміщення акцій, уповноважений орган для прийняття рішення про залучення до розміщення андеррайтера не визначається. Визначити Спостережну раду як уповноважений орган для внесення змін до проспекту емісії акцій. В зв'язку з тим, що дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено) не передбачено умовами розміщення акцій, уповноважений орган для прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій не визначається. Визначити Спостережну раду як уповноважений орган для затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій. Визначити загальні збори акціонерів як уповноважений орган для затвердження результатів
--	--

	приватного розміщення акцій. Визначити загальні збори акціонерів як уповноважений орган для затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій. Визначити Спостережну раду як уповноважений орган для прийняття рішення про відмову від розміщення акцій. Визначити Спостережну раду як уповноважений орган для повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій. Визначити Правління як уповноважений орган для письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних Банком акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі. 15. Визначити Голову Правління Тарасовця Миколу Павловича уповноваженою особою для проведення дій щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення, для проведення дій щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій, для проведення дій щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій.
--	---

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	01.07.2015	
Кворум зборів**	50.0	
Опис	У звітному році 01.07.15 не відбулись позачергові загальні збори акціонерів, тому що кворум загальних зборів акціонерів: більш як 50% голосуючих простих акцій був відсутній. Загальні збори скликалися відповідно до рішення Спостережної ради емітента (протокол № 11 засідання Спостережної ради від 15.05.2015 р.). Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились. Перелік питань, що виносились до розгляду на цих загальних зборах (порядок денний): 1. Обрання членів лічильної комісії, включаючи голову. 2. Обрання головуючого та секретаря загальних зборів, затвердження регламенту загальних зборів. 3. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної ради. 4. Обрання членів Спостережної ради. 5. Обрання голови Спостережної ради. 6. Затвердження умов цивільно-правових договорів, трудових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Спостережної ради, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з ними.	

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	10.11.2015	
Кворум зборів**	50.0	
Опис	У звітному році 10.11.15 проведено позачергові загальні збори акціонерів. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Спостережної ради емітента (протокол № 22 засідання Спостережної ради від 23.09.2015 р.). Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились. Відповідно до п. 10 р. VI Закону України "Про депозитарну систему України" кількість простих іменних акцій, щодо яких встановлено обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента: 410.244 шт., які належать 72 акціонерам. Таким чином, для визначення кворуму на загальних зборах акціонерів Банку враховується 7.597.556 голосуючих простих акцій. Кількість акціонерів - власників голосуючих простих акцій, які зареєструвались для участі у	

	загальних зборах Банку: 4 (чотири) особи, яким належить 4.609.057 голосів, що становить 60,6650% від загальної кількості голосів, які враховуються під час визначення кворуму та голосування на зборах. Крім того, зареєструвалась 1 (одна) особа, яка володіє привілейованими акціями. Банк не має викуплених акцій. Кворум загальних зборів акціонерів: більш як 50% голосуючих простих акцій, тобто більш як 3.798.778 голосів. Перелік питань, що розглядалися на цих загальних зборах (порядок денний): 1. Обрання членів лічильної комісії, включаючи голову. 2. Обрання головуючого та секретаря загальних зборів, затвердження регламенту загальних зборів. 3. Затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій Банку, результатів приватного розміщення акцій та звіту про результати приватного розміщення акцій. 4. Внесення змін до Статуту Банку. Результати розгляду питань порядку денного: 1. Обрати для проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку лічильну комісію у складі 3 осіб: Ворох Ангеліна Василівна – голова, Федосок Олена Петрівна, Глек Вадим Петрович. 2. Обрати Тарасовця Юрія Миколайовича головуючим на Загальних зборах акціонерів. Обрати Селівон Ірину Юріївну секретарем Загальних зборів акціонерів. Затвердити регламент проведення зборів: для доповіді з питань порядку денного надавати до 15 хвилин; на обговорення (виступи, питання) – до 5 хвилин на одну особу. 3. Прийняти до уваги, що під час приватного розміщення акцій не було укладено жодного договору з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій і не було розміщено жодної акції. Затвердити відповідні результати укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій Банку і результати приватного розміщення акцій Банку. Затвердити звіт про результати приватного розміщення акцій, який свідчить, що не було розміщено жодної акції. 4 В зв'язку з тим, що збільшення статутного капіталу не відбулось, не вносити зміни до Статуту Банку.
--	--

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	28.12.2015	
Кворум зборів**	50.0	
Опис	У звітному році 28.12.15 проведено позачергові загальні збори акціонерів. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Спостережної ради емітента (протокол № 28 засідання Спостережної ради від 18.11.2015 р.). Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились. Відповідно до п. 10 р. VI Закону України "Про депозитарну систему України" кількість простих іменних акцій, щодо яких встановлено обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента: 373.032 шт., які належать 70 акціонерам. Таким чином, для визначення кворуму на загальних зборах акціонерів Банку враховується 7.634.768 голосуючих простих акцій. Кількість акціонерів - власників голосуючих простих акцій, які зареєструвались для участі у загальних зборах Банку: 9 (дев'ять) осіб, яким належить 5.476.499 голосів, що становить 71,7310% від загальної кількості голосів, які враховуються під час визначення кворуму та голосування на зборах. Банк не має викуплених акцій. Кворум загальних зборів акціонерів: більш як 50% голосуючих простих акцій, тобто більш як 3.817.384 голосів. Перелік питань, що розглядалися на цих загальних зборах (порядок денний): 1. Обрання членів лічильної комісії, включаючи голову. 2. Обрання головуючого та секретаря загальних зборів акціонерів, затвердження регламенту загальних зборів акціонерів. 3. Прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. 4. Прийняття рішення про приватне розміщення акцій (із зазначенням переліку осіб, які є учасниками такого розміщення).	

	5. Визначення уповноваженого органу Банку, якому надаються повноваження щодо вчинення певних дій та прийняття рішень, передбачених чинним законодавством України, під час здійснення емісії акцій, щодо яких прийняте рішення про приватне розміщення. 6. Визначення уповноважених осіб Банку, яким надаються повноваження щодо вчинення певних дій, передбачених чинним законодавством України, під час здійснення емісії акцій, щодо яких прийняте рішення про приватне розміщення. Результати розгляду питань порядку денного: 1. Обрати для проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку лічильну комісію у складі 3 осіб: Гавриліна Ольга Валеріївна - голова, Ворох Ангеліна Василівна, Федосок Олена Петрівна. 2. Згідно зі Статутом Банку головує на Загальних зборах акціонерів Голова Спостережної ради Банку Кожедуб Володимир Павлович. Обрати Бондаренко Світлану Георгіївну секретарем Загальних зборів акціонерів. Затвердити регламент проведення зборів: для доповіді з питань порядку денного надавати до 15 хвилин; на обговорення (виступи, питання) – до 5 хвилин на одну особу. 3. Збільшити розмір статутного капіталу Банку до 120.300.000,00 гривень шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. 4 Здійснити приватне розміщення простих іменних акцій Банку у кількості 4.000.000 штук на загальну номінальну вартість 40.000.000,00 гривень. Ціна, за якою будуть розміщуватися акції: 10,00 грн. за одну акцію. Приватне розміщення простих іменних акцій Банку здійснити серед акціонерів Банку відповідно до реєстру власників іменних цінних паперів Банку, складеному за випуском простих іменних акцій станом на 28.12.15, та осіб, які є учасниками приватного розміщення акцій. Затвердити перелік осіб, які є учасниками приватного розміщення акцій: акціонери Банку відповідно до реєстру власників іменних цінних паперів Банку, складеному за випуском простих іменних акцій станом на 28.12.15, ПАТ "Чернігівводпроект", код за ЄДРПОУ: 01039599; ДП "Водземпроект" ПАТ "Чернігівводпроект", код за ЄДРПОУ: 32480744. Затвердити рішення про приватне розміщення акцій (додається). 5. В зв'язку з тим, що залучення до розміщення андеррайтера не передбачено умовами розміщення акцій, уповноважений орган для прийняття рішення про залучення до розміщення андеррайтера не визначається. Визначити Спостережну раду як уповноважений орган для внесення змін до проспекту емісії акцій. В зв'язку з тим, що дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено) не передбачено умовами розміщення акцій, уповноважений орган для прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій не визначається. Визначити Спостережну раду як уповноважений орган для затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій, яка має затвердити результати укладення цих договорів наступного дня після закінчення строку їх укладення. Визначити загальні збори акціонерів як уповноважений орган для затвердження результатів приватного розміщення акцій. Визначити загальні збори акціонерів як уповноважений орган для затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій. Визначити Спостережну раду як уповноважений орган для прийняття рішення про відмову від розміщення акцій. Визначити Спостережну раду як уповноважений орган для повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій. Визначити Правління як уповноважений орган для письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних Банком акцій, про можливість реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі. 6. Визначити Голову Правління Тарасовця Миколу Павловича уповноваженою особою для проведення дій щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення, для проведення дій щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій, для проведення дій щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій.
--	--

9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	2220.00	0	2220.00
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0	0.10	0	0.10
Сума виплачених дивідендів, грн.	0	0	0	793.47
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		26.01.2016		20.01.2015
Дата виплати дивідендів		01.02.2016		02.02.2015
Опис	Спостережною радою 19.01.15 прийняте рішення: Встановити дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за 2014 рік по привілейованим акціям Банку, - 20.01.15, строк виплати дивідендів з 02.02.15 по 30.06.15. Відповідно до Статуту Банку виплатити дивіденди за 2014 рік по привілейованих акціях у розмірі 0,10 грн. (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію. Виплату дивідендів здійснити грошовими коштами з чистого прибутку за 2014 рік. Дивіденди виплачувати самостійно без залучення Центрального депозитарію в наступному порядку: - юридичним особам перерахуванням грошових коштів на поточний рахунок акціонера; - фізичним особам готівкою через касу Банку за адресою: вул. О. Молодчого, буд.46, м. Чернігів. Для отримання дивідендів на поточний (картковий) рахунок фізична особа надає Банку відповідну заяву з зазначенням своїх банківських реквізитів. Правлінню Банку надіслати акціонерам, які мають право на отримання дивідендів, повідомлення про дату, розмір, порядок та строк їх виплати за формою згідно з Додатком 1 у порядку, визначеному Статутом Банку. Спостережною радою 25.01.16 прийняте рішення: Встановити дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за 2015 рік по привілейованим акціям Банку, - 26.01.16, строк виплати дивідендів з 01.02.16 по 30.06.16. Відповідно до Статуту Банку виплатити дивіденди за 2015 рік по привілейованих акціях у розмірі 0,10 грн. (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію. Виплату дивідендів здійснити грошовими коштами з чистого прибутку за 2015 рік. Дивіденди виплачувати самостійно без залучення Центрального депозитарію в наступному порядку: - юридичним особам перерахуванням грошових коштів на поточний рахунок акціонера; - фізичним особам готівкою через касу Банку за адресою: вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів. Для отримання дивідендів на поточний (картковий) рахунок фізична особа надає Банку відповідну заяву з зазначенням своїх банківських реквізитів. Правлінню Банку надіслати акціонерам, які мають право на отримання дивідендів, повідомлення про дату, розмір, порядок та строк їх виплати за формою згідно з Додатком 1 у порядку, визначеному Статутом Банку.			

IX. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "КИЇВАУДИТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Код за ЄДРПОУ	01204513
Місцезнаходження	01033 Україна Київська д/в м. Київ вул. Саксаганського, буд. 53/80, оф. 306
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1970
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.02.2001
Міжміський код та телефон	(044) 287-42-94, (044) 287-70-55
Факс	(044) 287-42-94
Вид діяльності	Аудиторські перевірки фінансових установ
Опис	ТОВ "КИЇВАУДИТ" надає аудиторські послуги Полікомбанку

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	19356610
Місцезнаходження	14013 Україна Чернігівська д/в м. Чернігів вул. О. Молодчого, буд. 46
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263217
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.08.2013
Міжміський код та телефон	(0462) 651000*163
Факс	(0462) 651000*1004
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність, а саме: депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	Полікомбанк обслуговує рахунки в цінних паперах власників акцій випуску, що дематеріалізовано

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	30370711
Місцезнаходження	04071 Україна м. Київ Подільський м. Київ вул. Нижній Вал, 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	немає
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	З 12.10.2013 року відповідно до ст. 29 розділ 5 Закону України "Про депозитарну систему України" Центральний депозитарій здійснює професійну діяльність без отримання ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-00, (044) 591-04-40

Факс	(044) 482-52-14
Вид діяльності	Центральний депозитарій
Опис	ПАТ "Національний депозитарій України" надає послуги центрального депозитарію цінних паперів як емітенту та депозитарній установі, в депозитарії задепоновано глобальний сертифікат дематеріалізованого випуску акцій

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Поліська страхова компанія"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	31598066
Місцезнаходження	14013 Україна Чернігівська д/в м. Чернігів вул. О. Молодчого, буд. 46
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 546385
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	04.06.2010
Міжміський код та телефон	(0462) 67-79-90
Факс	(0462) 60-36-72
Вид діяльності	Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту)
Опис	Приватне акціонерне товариство "Поліська страхова компанія" надає страхові послуги емітенту

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	23510137
Місцезнаходження	03049 Україна м. Київ Солом'янський район м. Київ проспект Повітрофлотський, буд. 25
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.01.2012
Міжміський код та телефон	(044) 492-18-18
Факс	(044) 492-18-18
Вид діяльності	Страховання цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів
Опис	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА" надає страхові послуги емітенту.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне підприємство "Аксіома"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Код за ЄДРПОУ	31275682
Місцезнаходження	14005 Україна Чернігівська д/в м. Чернігів просп. Миру, буд. 53
Номер ліцензії або іншого документа на цей	16335/14

вид діяльності	
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	22.04.2014
Міжміський код та телефон	(0462) 65-20-76
Факс	-
Вид діяльності	Оцінка об'єктів у матеріальній формі; Оцінка цілісних майнових комплексів, паїв, цінних паперів, майнових прав та нематеріальних активів, у тому числі прав на об'єкти інтелектуальної власності
Опис	Приватне підприємство "Аксіома" надає послуги щодо незалежної оцінки майна Полікомбанку

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Антал-Експерт"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	14237421
Місцезнаходження	14017 Україна Чернігівська д/в м. Чернігів проспект Перемоги, буд. 39
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	16171/14
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.03.2014
Міжміський код та телефон	(0462) 612-854
Факс	(04622) 4-40-16
Вид діяльності	Оцінка об'єктів у матеріальній формі; Оцінка цілісних майнових комплексів, паїв, цінних паперів, майнових прав та нематеріальних активів, у тому числі прав на об'єкти інтелектуальної власності
Опис	Приватне акціонерне товариство "Антал-Експерт" надає послуги щодо незалежної оцінки майна Полікомбанку

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Українська фондова біржа"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Код за ЄДРПОУ	14281095
Місцезнаходження	01034 Україна м. Київ д/в м. Київ провулок Рильський, буд. 10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.04.2011
Міжміський код та телефон	(044) 279-41-58
Факс	(044) 278-51-40
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Приватне акціонерне товариство "Українська фондова біржа" надає послуги щодо допуску та перебування в біржовому списку біржі за категорією позалістингових цінних паперів простих іменних акцій

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
02.09.2014	100/1/2014	НКЦПФР	UA4000115414	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10.00	8007800	80078000.00	99.7235
Опис		Прості іменні акції банку знаходяться в біржовому списку ПрАТ "Українська фондова біржа" як позалістингові. Торгівля іменними простими акціями на внутрішньому та зовнішньому ринках цінних паперів України протягом 2015 року не відбувалася. Фактів лістингу та делістингу цих цінних паперів не було. У 2015 році на річних загальних зборах акціонерів, які відбулися 20.04.15, прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу шляхом приватного розміщення простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків власних коштів акціонерів та осіб, перелік яких затверджено на зборах. Мета розміщення акцій: підвищення рівня регулятивного капіталу, збільшення обсягів активних операцій банку. Рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 10.11.15 затверджено звіт про результати приватного розміщення акцій, який свідчить, що не було розміщено жодної акції. В зв'язку з тим, що збільшення статутного капіталу не відбулось, зміни до Статуту банку не вносились.							
03.03.2011	126/1/11	ДКЦПФР	UA4000115422	Акція привілейована бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10.00	22200	222000.00	0.2765
Опис		Привілейовані іменні акції банку знаходяться в біржовому списку ПрАТ "Українська фондова біржа" як позалістингові. За наявною у емітента інформацією торгівля іменними привілейованими акціями на внутрішньому та зовнішньому ринках цінних паперів України не відбувалася. Фактів лістингу та делістингу цих цінних паперів не було.							

XI. Опис бізнесу

Акціонерний комерційний банк "ПОЛІКОМБАНК" згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 14 березня 2002 року № 36) перейменовано в ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПОЛІКОМБАНК". Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 21 квітня 2009 року № 51) його перейменовано в Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк". Останню редакцію Статуту Публічного акціонерного товариства "Полікомбанк" було зареєстровано державним реєстратором 18.06.13.

Полікомбанк створено як універсальний банк з метою комплексного банківського обслуговування підприємств і організацій всіх форм власності, а також фізичних осіб. Цілісність Полікомбанку забезпечується його організаційною структурою. В 2015 році в організаційній структурі відбулися зміни: створено Київський регіональний департамент, до складу якого входять відділ розвитку бізнесу та організації мережі, відділ супроводження операцій клієнтів. Поновлено діяльність відділень банку за новими адресами: відділення №2 за адресою м. Чернігів, вул. Рокосовського, 20а, відділення №5 за адресою: м. Київ, вул. Є.Сверстюка, 17, зі зміною назви на Лівобережне відділення Полікомбанку, м.Київ; відділення №12 – за адресою м.Київ, вул.Тверська, 6, зі зміною назви на Печерське відділення Полікомбанку, м.Київ; відділення №13 – за адресою м.Київ, вул.Княжий Затон, 4, зі зміною назви на Позняківське відділення Полікомбанку, м.Київ. Тимчасово призупинило свою діяльність відділення №21 за адресою: Чернігівська область, Козелецький район, с.Калитянське.

Органами управління Банку є: Загальні збори акціонерів, Спостережна рада Банку, Правління Банку. Органом контролю Банку є Ревізійна комісія та відділ внутрішнього аудиту. Органи управління та органи контролю Банку складають єдину систему органів управління та контролю Банку, через яку його акціонери регулюють та контролюють діяльність Банку. Система управління Банку створюється та діє за принципом підпорядкованості нижчих органів управління вищим органам управління.

Організаційна структура Банку формується по напрямкам діяльності та складається з управлінь та служб, до складу яких входять відділи та сектори. Керівництво діяльністю структурних підрозділів Банку здійснює Правління Банку згідно зі своїми рішеннями, рішеннями Спостережної Ради та Загальних зборів акціонерів Банку.

Організаційна структура Полікомбанку складається з Головного банку та відділень Головного банку.

Структурні одиниці і підрозділи, що входять до системи банку і забезпечують його діяльність: Управління банку; організаційно-правовий відділ; секретаріат; бюро безпеки; сектор по роботі з персоналом; відділ внутрішнього аудиту; фінансово-економічне управління; відділ маркетингу та планування; бюро управління ризиками; казначейство; управління активних і пасивних операцій; відділ активних та пасивних операцій; сектор активних операцій; сектор по роботі з фізичними особами; управління цінних паперів та інвестицій; відділ депозитарної діяльності; сектор акціонерного капіталу; сектор фінансового моніторингу; відділ зовнішньоекономічної діяльності; відділ системного адміністрування; відділ супроводу та впровадження програмного забезпечення; відділ автоматизації банківської діяльності; відділ карткових продуктів та платіжних систем; відділ адміністративно-управлінських розрахунків; сектор податкового обліку; бюро обліку валютних операцій; операційний відділ; каса Головного банку; відділ технічного забезпечення; відділ матеріального забезпечення; транспортна дільниця; відділ капітального будівництва; ремонтно-будівельна дільниця.

Станом на 01.01.2016р. Полікомбанк на своєму балансі має 26 відділень, в 19 відділеннях з яких надають повний комплекс банківських послуг, з них 14 відділень знаходяться в м. Чернігові, 3 відділення у м. Києві, 4 відділення в м. Прилуки, 1 відділення в м. Корюківка, 1 відділення в м. Ніжин, 1 відділення у смт. Лосинівка, 1 відділення в смт. Сосниця, 1 відділення в м. Бобровиця. Відділення Полікомбанку:

Центральне відділення в м. Чернігів, проспект Миру, 33

Відділення № 1 в м. Чернігів, вул. Рокоссовського, 37
Відділення № 2 в м. Чернігів, вул. Рокоссовського, 20а
Відділення № 3 в м. Чернігів, вул. Любецька, 60б
Відділення № 6 в м. Чернігів, вул. Дніпровська, 26
Відділення № 7 в м. Чернігів, проспект Перемоги, 33
Відділення № 9 в м. Чернігів, проспект Миру, 65
Відділення № 10 в м. Чернігів, Незалежності, 32
Відділення № 11 в м. Чернігів, вул. Щорса, 53
Відділення № 14 в м. Чернігів, вул. Шевченка, 37
Відділення № 15 в м. Чернігів, проспект Перемоги, 10
Відділення № 17 в м. Чернігів, вул. Борисенка, 47
Відділення № 19 в м. Чернігів, вул. Молодчого, 46
Відділення № 28 в м. Чернігів, вул. Київська, 1а
Печерське відділення, м. Київ, вул. Тверська, 6
Позняківське відділення, м. Київ, вул. Княжий Затон, 4
Лівобережне відділення, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 17
Відділення в м. Прилуки, вул. Юрія Коптева, 35
Відділення № 4 в м. Прилуки, вул. Земська, 4
Відділення № 16 в м. Прилуки, вул. Київська, 230
Відділення № 20 в м. Прилуки, вул. Київська, 313
Відділення в м. Корюківка, вул. Шевченка, 58
Відділення в м. Ніжин, вул. Подвойського, 15
Відділення в смт. Лосинівка, Ніжинський район, вул. Шевченка, 1
Відділення в смт. Сосниця, вул. Освіти, 10
Відділення в м. Бобровиця, вул. Незалежності, 15в

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) – 296;
середня чисельність позаштатних працівників (осіб) – 4;
середня чисельність осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) – 8;
фонд оплати праці – 8 717,9 тис. грн.

Станом 01.01.2016 року середня кількість працівників становить 322 особи.

Станом 01.01.2016 року чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) складає 16 працівників.

Кадрова програма Полікомбанку спрямована на забезпечення якісного рівня підготовки кадрів: впровадженням ефективної системи управління, мотивації, розвитку та оцінки персоналу банку.

Зміст кадрової програми Полікомбанку стосується основних функцій управління персоналом:

- планування і моніторинг чисельності, а також структури;
- ротація (прийом/звільнення, переведення/переміщення);
- навчання банківським продуктам та розвиток навичок їх продажів;
- організація праці, створення робочих місць тощо;
- мотивація праці (матеріальна/нематеріальна);
- оцінка і атестація.

Головним завданням підготовки кваліфікованих кадрів банку є навчання працівників принципам і методам ефективного продажу банківських продуктів та навикам успішної взаємодії із клієнтами.

Навчання продуктам банку здійснюється структурними підрозділами, що відповідають за розробку та впровадження банківської методології та продуктів банку. Впровадження набутих знань відбувається за підтримки безпосереднього керівника. Для контролю набутих знань та навичок, працівник проходить періодичне електронне тестування.

Навчання психологічним навичкам здійснюється за допомогою тренінгів та ділових ігор, щодо

розвитку навичок продажів та ефективного обслуговування клієнтів.

1. Асоціація українських банків створена для сприяння розвитку банківської системи України, представництва інтересів своїх членів у органах державної влади та управління, захисту прав банків, забезпечення зв'язків з громадськістю. Асоціація – недержавна, незалежна, добровільна, некомерційна організація, що об'єднує українські банки та банківські об'єднання. Сприяє створенню правової бази банківської діяльності. Полікомбанк є учасником Асоціації українських банків з 1994 року. Місцезнаходження об'єднання: вул. М. Раскової, буд. 15, м. Київ, 02660.
2. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Учасниками Фонду є банки і філії іноземних банків, які включені до Державного реєстру банків, який веде Національний банк України, та мають банківську ліцензію на право здійснення банківської діяльності. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 1999 року. Місцезнаходження об'єднання: бульвар Т. Шевченка, 33-Б, м. Київ, 01032.
3. Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (надалі – ПАРД) – професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. ПАРД має статус саморегулювальної організації за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність. ПАРД бере участь у розробці профільних нормативно-правових актів: від законів до актів рекомендаційного характеру з питань депозитарної діяльності, торгівлі цінними паперами, іноземного інвестування, фінансового моніторингу, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму. Полікомбанк є членом ПАРД з 2003 року. Місцезнаходження об'єднання: вул. Кутузова, буд. 18/7, кімн. 205, 206, м. Київ, 01133.
4. Асоціація "Українські фондові торговці" є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами та депозитарну діяльність. Асоціація має статус саморегулювальної організації з депозитарної діяльності та діяльності з торгівлі цінними. Метою діяльності Асоціації є захист професійних інтересів членів, в тому числі шляхом їх представництва в органах державної влади, професійна підготовка та підвищення кваліфікації фахівців членів, розробка та контроль за дотриманням норм та правил поведінки, регламентів, правил здійснення операцій з фінансовими інструментами, вимог до професійної кваліфікації фахівців членів, сприяння у створенні належної законодавчої бази для розвитку фінансового ринку України. Полікомбанк є членом Асоціації "Українські фондові торговці" з 2009 року. Місцезнаходження об'єднання: вул. Леніна, буд. 30, м. Дніпропетровськ, 49000.
5. Асоціація "Українська спілка учасників платіжного ринку" створена для сприяння розбудови, поширенню та масовому використанню на території України Національної системи масових електронних платежів. Асоціація ставить собі за мету в умовах відкритої конкуренції із закордонними платіжними системами сприяти розвитку національних технологій безготівкових розрахунків і захисту національних інтересів України у цій сфері. Полікомбанк є членом асоціації "Української спілки учасників платіжного ринку" з 2004 року. Місцезнаходження об'єднання: вул. Смоленська, буд. 31/33, м. Київ, 03005.
6. Український платіжний простір (НСМЕП) – це державна платіжна система, яка сприяє створенню в Україні привабливого клімату для масового використання платіжних карток та інших електронних платіжних засобів під час здійснення безготівкових роздрібних платежів на території України. Полікомбанк є учасником НСМЕП на базі відкритих міжнародних стандартів, а також учасником НСМЕП на базі національних стандартів. Свідоцтво Полікомбанка про членство та надання ліцензії на використання торговельної марки НСМЕП за №10 від 15.06.2008 р. Місцезнаходження об'єднання: вул. Інститутська, буд. 9, м. Київ, 01601.
7. Асоціація "УкрСВІФТ" об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями SWIFT та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Асоціація створена для інформування членів та користувачів SWIFT про тенденції розвитку

фінансових технологій та комунікацій; формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем в Україні; представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами SWIFT в органах державної влади та законодавчих органах. Полікомбанк є членом асоціації "УкрСВІФТ" з 2008 року. Місцезнаходження об'єднання: вул. Обсерваторна, буд. 21-А, м. Київ, 04053.

Полікомбанк спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами протягом 2015 року не здійснював.

У 2015 році пропозицій щодо реорганізації Полікомбанку з боку третіх осіб не надходило.

Облікова політика визначає та встановлює єдині підходи до побудови та організації бухгалтерського обліку операцій, які здійснює емітент згідно з законодавством України.

Основні принципи облікової політики розроблені на основі:

- нормативно-правових актів Національного банку України, які регулюють правила бухгалтерського обліку;
- законодавчих актів, які регулюють господарську діяльність;
- принципів міжнародних стандартів та національних положень бухгалтерського обліку.

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс за первісною вартістю, яка включає усі витрати, пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Амортизація основних засобів нараховується пооб'єктно із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається шляхом ділення вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

Запаси матеріальних цінностей в обліку відображаються за первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (крім тих, які згодом відшкодовуються) і не переоцінюються. Для визначення вартості одиниці запасів матеріальних цінностей застосовується метод ідентифікованої вартості, який передбачає ведення записів за кожною окремою одиницею запасів, що придбані, передані в експлуатацію або реалізовані.

Вкладення емітента в цінні папери сформовано з акцій підприємств та фінансових установ, що обліковуються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності та відображаються за відповідними балансовими рахунками в розрізі їх емітентів та випусків.

Полікомбанк має банківську ліцензію № 152, видану Національним банком України 07 листопада 2011 р. на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій від 07.11.2011 № 152, видану Національним банком України на право здійснення валютних операцій пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Полікомбанк функціонує як універсальний банк і здійснює банківське обслуговування як підприємств та організацій усіх форм власності, так і фізичних осіб.

Корпоративним клієнтам банк пропонує такі основні послуги:

- розрахунково-касове обслуговування;
- дистанційне розрахункове обслуговування з використанням системи «Клієнт-Банк»;
- інформаційне обслуговування через систему SMS-банкінг;
- обслуговування експортно-імпортних операцій;
- випуск та обслуговування корпоративних платіжних карток;
- зарплатні проекти;
- депозитні операції;

- надання кредитів;
- приймання платежів на користь юридичних осіб за договором;
- документарні операції;
- операції з цінними паперами.

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

Полікомбанк є уповноваженим банком з виплати заробітної плати працівникам бюджетних установ та державної соціальної допомоги.

Приватним клієнтам банк пропонує такі послуги:

- відкриття та обслуговування поточних рахунків;
- відкриття та обслуговування рахунків для зарахування пенсії та державної грошової допомоги;
- вкладні операції;
- надання кредитів;
- прийом комунальних та інших платежів;
- валютно-обмінні операції;
- випуск та обслуговування платіжних карток Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП), а також обслуговування платіжних карток міжнародних платіжних систем (МПС) Visa та MasterCard;
- інформаційне обслуговування через систему SMS-банкінг;
- поповнення рахунків мобільних операторів у відділеннях банку;
- продаж залізничних квитків;
- здійснення грошових переказів через системи AVERS, MoneyGram, Western Union та SWIFT;
- оплата послуг платіжною картою НСМЕП через інтернет-сайт банку;
- оренда індивідуальних сейфів.

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата пенсій та грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги, з правом надання цих послуг по Чернігівській області.

Сфери діяльності клієнтів належать до різних видів економічної діяльності: оптової та роздрібної торгівлі, будівництва, виробництва паперової маси, харчових продуктів, готового одягу, видавничої та поліграфічної справи, готельного бізнесу, сільського господарства.

Полікомбанк здійснює свою діяльність на території Чернігівської області та м. Київ.

Серед клієнтів Полікомбанку, співпраця з якими триває протягом багатьох років, є такі відомі, як ПАТ «Слов'янські шпалери-КФТП»; ПАТ «Еліта»; ПрАТ «Чернігівський механічний завод»; ТОВ «АШЕР»; ТОВ ГРК «СеДаМ»; ПАТ «Готель-Україна» та інші.

На міжбанківському ринку банк проводить операції із залучення та розміщення тимчасово вільних ресурсів в національній та іноземній валютах; здійснює купівлю-продаж іноземної валюти, конверсійні операції як на внутрішньому, так і на міжнародному валютних ринках, а також здійснює продаж готівкової гривні за безготівкову.

Фактор сезонності має вплив на діяльність банку протягом літніх та зимових місяців (в період літніх відпусток та новорічних свят). Для збільшення рівня активності клієнтів в цей період банк традиційно проводить акції. Так, у минулому році для фізичних осіб були проведені акції, відповідно до яких населенню пропонувались вигідні умови за вкладами «Новорічний», «Зимова казка», «Весняний», «Літні відсотки» та «Осінні барви».

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

До банківських ризиків належать:

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

До фінансових ризиків належать:

1) ризик ліквідності – неспроможність банку задовольнити поточні вимоги кредиторів, а також вимоги позичальників;

2) ринковий ризик, що включає в себе:

- ризик зміни відсоткових ставок – ризик можливих втрат внаслідок непередбачених змін в загальному рівні відсоткових ставок;

- валютний ризик, який поділяється на:

а) ризик змін обмінного курсу – ризик знецінення вкладень в іноземну валюту внаслідок непередбаченої зміни обмінного курсу;

б) ризик конвертування – пов'язаний з обмеженням в проведенні обмінних операцій;

в) ризик відкритих позицій – пов'язаний з невідповідністю за обсягами іновалютних активів банку та його зобов'язань.

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

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в банку створені постійно діючі комітети, зокрема:

1) кредитний комітет, який щомісячно оцінює якість активів банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;

2) комітет по управлінню активами та пасивами (далі – КУАП), який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;

3) бюджетно-тарифний комітет (далі – БТК), який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів.

Авторизацію ризику здійснює бюро управління ризиками, що є підзвітним Комітету по управлінню активами та пасивами та виконує такі функції:

- розробка нормативно-методичного забезпечення діяльності з управління ризиками в банку;

- оцінка та аналіз основних видів ризиків;

- розробка заходів щодо обмеження та мінімізації ризиків;

- моніторинг та контроль ризиків;

- організація та контроль за правильністю і своєчасністю надання статистичної звітності НБУ;

- підготовка та надання КУАП управлінської звітності з питань управління ризиками.

Бюро управління ризиками має право призупиняти операції, що не відповідають нормативним вимогам з точки зору ризикованості, до рішення КУАП з цього питання.

В рамках стратегії в області управління ризиками банк прагне до підтримки достатнього рівня ліквідності, збалансованості структури активів і пасивів по строках і видах валют, забезпечення необхідного рівня диверсифікованості по галузях, клієнтах і розмірах інвестицій. Оцінка рівня основних видів ризиків проводиться з використанням таких інструментів, як Value-at-Risk (Va), стрес-тестування та сценарний аналіз, що включає можливі зміни індикаторів фінансового ринку, структури активів і пасивів банку.

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

У зв'язку з розвитком інформаційних технологій та активним поширенням доступу до мережі Інтернет послуга з проведення інтернет-платежів є однією з найперспективніших та затребуваних і набуває все більшої популярності серед клієнтів завдяки своїй надійності, зручності та простоті.

У звітному році Полікомбанк продовжував здійснювати емісію та обслуговування платіжних карток НСМЕП на базі національних стандартів, обслуговування карток міжнародних платіжних систем (МПС) Visa та MasterCard та з 4 кварталу 2015 року розпочав роботу по обслуговуванню та емісії платіжних карток НСМЕП на базі відкритих міжнародних стандартів.

Полікомбанк продовжував активно обслуговувати картки найбільш поширених платіжних систем в банкоматах та банківських терміналах власної мережі. За 2015 рік обсяг готівки, виданої через банкомати і термінали банку за платіжними картками МПС, склав 37,9 млн. грн., що у 2 рази

більше порівняно з аналогічним показником 2014 року. Це частково є результатом збільшення кількості банкоматів, що обслуговують картки МПС, – за рік їх кількість зросла на 30%.

В планах банку на 2016 рік – подальший розвиток безготівкових платежів, розширення та удосконалення термінальної та банкоматної мережі, емісія та обслуговування карток Національної системи масових електронних платежів на базі відкритих міжнародних стандартів (так звана НСМЕП-2), розвиток цієї системи в регіонах, де представлений Полікомбанк, та набуття банком статусу афілійованого учасника МПС MasterCard.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року кількість платіжних карток НСМЕП, емітованих Полікомбанком, що знаходились в обігу, становила 13 537 шт.

В 2015 році банк продовжував розвивати такі напрямки діяльності, як торговий еквайринг та інтернет-платежі через сайт Полікомбанку. Обсяг платежів картками НСМЕП через торгові термінали склав за рік більше 300,0 тис. грн, через сайт банку – 5 360 тис. грн.

На кінець року мережа відділень Полікомбанку складалася з 28 установ, розташованих в Чернігові, Чернігівській області та Києві.

Протягом звітнього року припинення окремих видів банківських операцій не було.

Для продажу банківських послуг Полікомбанк використовує метод прямого продажу.

Для просування на ринок продуктів банку використовуються різні канали комунікації, зокрема, реклама у друкованих ЗМІ, на радіо, телебаченні, рекламно-інформаційні листівки, електронне світлове табло, direct mail (лист з комерційною пропозицією), екрани банкоматів.

В світовій економіці в 2015 році спостерігалось падіння темпів зростання, яке викликане тим, що розвинені країни відновлюються повільно, на ринках, що розвиваються триває спад, перебалансування економіки Китаю, зниженням цін на біржові товари та поступовим посиленням незвично м'яких грошово-кредитних умов у США.

В 2015 році в економіці України відбувалися негативні процеси, які відобразилися на її стабільності:

- знищення реального сектору економіки внаслідок збройного конфлікту в Донецькій і Луганській областях;
- скорочення платоспроможного внутрішнього попиту разом із високими темпами річної інфляції;
- знецінення національної валюти внаслідок зростання темпів емісії, збройного конфлікту й негативних очікувань;
- досягнення критичного рівня боргового навантаження на державний бюджет;
- поглиблення кризи довіри населення до банківської системи;
- зниження темпів інвестування в основні фонди й інноваційну діяльність;
- висока концентрація зовнішньоторговельної діяльності України (понад 70 % збуту вітчизняних товарів забезпечують лише 18 країн, понад 80 % імпорту надходить також із 18 країн);
- загострення бюджетно-боргових проблем у секторі державних фінансів унаслідок об'єктивного зниження доходів, зростання видатків на оборону та обслуговування державного боргу.

Реальний ВВП (у постійних цінах 2010 року) за III квартал 2015 року до відповідного періоду 2014 року становив 92,8 %.

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) у січні – листопаді 2015 р. становив 142,3 % (у відповідному періоді попереднього року – 121,2 %).

Індекс промислової продукції у січні – грудні 2015 р. порівняно з відповідним періодом 2014 р. становив 86,6 %.

Індекс обсягу сільськогосподарського виробництва у 2015 році порівняно з 2014 роком становив 95,2 %.

У 2015 році підприємствами країни виконано будівельних робіт на суму 55,9 млрд. грн. Індекс будівельної продукції у 2015 році порівняно з 2014 роком становив 85,1%.

За січень – жовтень 2015р. експорт товарів становив 31 341,7 млн. дол. США, імпорт – 30 960,7 млн. дол. Порівняно із січнем – жовтнем 2014 р. експорт скоротився на 31,8 % (на 14 627,1 млн. дол.), імпорт – на 32,2 % (на 14 718,0 млн. дол.). Позитивне сальдо становило 381,0 млн. дол. (у січні – жовтні 2014 р. також позитивне – 290,1 млн. дол.).

Обсяг роздрібного товарообороту підприємств, які здійснювали діяльність із роздрібної торгівлі,

за 2015 рік становив 478 млрд. грн., що в порівнянних цінах складає 79% до обсягу 2014 року.

Падіння обсягів торгівлі є наслідком слабкого внутрішнього споживчого попиту, який в свою чергу відображає тенденцію до зниження реальних доходів населення.

Індекс реальної заробітної плати у січні – жовтні 2015 р. порівняно з відповідним періодом 2014 р. становив 78,2 %, у листопаді відносно жовтня 2015 року становив 97,3 %. Реальні доходи населення у третьому кварталі 2015 року зменшилися на 26,6 %.

Заборгованість із виплати заробітної плати за 2015 р. зросла на 42,5 % і на 1 січня 2016 р. становила 1 880,8 млн. грн.

Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні на 1 грудня 2015 року становив 1,6 % населення працездатного віку. Кількість зареєстрованих безробітних на кінець звітного періоду становила 433,5 тис. осіб.

Ситуація на грошово-кредитному ринку в 2015 році характеризувалася нестабільністю банківської системи, зокрема, відбувався вплив вкладів населення з банків. Національний банк активно проводив очистку банківської системи України – в 2015 році з ринку було виведено 33 банки, з початку 2014 року загалом 64 банки, що складає більше третини банківської системи на початок 2014 року.

Станом на 1 грудня 2015 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 120 банків України.

Станом на 1 грудня 2015 року активи банків зменшились порівняно з 1 грудня 2014 року на 3,2 % – до 1 275,4 млрд. грн. За рік обсяг кредитів в економіку зменшився на 2,9 млрд. грн. (або на 0,3 %), при цьому кредити, надані юридичним особам, збільшилися на 20,7 млрд. грн. (на 2,6 %), кредити, надані фізичним особам, зменшилися на 23,6 млрд. грн. (на 11,4 %).

Протягом звітного року обсяг депозитів зріс на 33,2 млрд. грн. або на 4,9 % та на 1 січня 2016 року становив 705,6 млрд. грн. При цьому кошти фізичних осіб зменшилися на 14 млрд. грн. (4,4 %), а кошти суб'єктів господарювання зросли на 47,2 млрд. грн. (18,2 %).

Капітал банків за одинадцять місяців 2015 року зменшився на 16,3% до 124 млрд. грн., його частка в пасивах становила 9,7 %. Сплачений зареєстрований статутний капітал банків станом на 1 грудня 2015 року становив 206,7 млрд. грн. (збільшення порівняно з аналогічним періодом 2014 року – на 14,7 %). Доходи банків станом на 01.12.2015 року склали 191,3 млрд. грн., витрати – 248,6 млрд. грн. Негативний фінансовий результат по банківській системі за 11 місяців 2015 року склав 57,3 млрд. грн.

Станом на 1 січня 2016 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 117 банків України.

В 2015 році головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку та максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників.

Кредитні операції традиційно становили основну частину банківського бізнесу. Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року кредити клієнтам займали більшу частку в структурі активів (51,7 % від загальної суми активів). Метою кредитної політики банку у 2015 році було задоволення потреби клієнтів у кредитних коштах при 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.

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (68,4%) займають кошти клієнтів. За 2015 рік їх розмір збільшився на 132 911 тис. грн. (51,7 %) і становив на кінець року 390 037 тис. грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 62 % (їх розмір на кінець 2015 року склав 240 424 тис. грн.), питома вага коштів на вимогу – відповідно 38% (їх розмір на кінець 2015 року склав 149 613 тис. грн.).

Полікомбанк здійснює свою діяльність на території Чернігівської області (на кінець 2015 року в області працювало більше 30 банківських установ) та в м. Київ.

Головними перевагами Полікомбанку банку є:

- гнучка тарифна політика;

- оперативність прийняття рішень та реагування на запити клієнтів через географічну наближеність керівництва;
- індивідуальний підхід до корпоративного клієнта та можливість створення індивідуального фінансового продукту (на відміну від великих банків, де механізм обслуговування чітко регламентований і розрахований на масове використання);
- банк добре знає своїх клієнтів, встановлює з ними тісний зв'язок, обізнаний у особливостях ведення бізнесу клієнта;
- висока якість обслуговування;
- наближеність до регіонального ринку, що дозволяє враховувати та швидко реагувати на зміни;
- кваліфікована участь у вирішенні фінансових проблем клієнтів.

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.

Протягом останніх 5 років емітентом придбано 7 автомобілів, 14 банкоматів, нежитлову будівлю під приміщення відділів банку, постійно поновлюється парк комп'ютерної техніки, обладнання комп'ютерної мережі банку та офісного обладнання; відчужено 8 автомобілів. Значні інвестиції або придбання, пов'язані з господарською діяльністю в майбутньому періоді не передбачаються.

Інформація про правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами (юридичні особи), укладені протягом 2015 р.:

1. Заклучено додаткові угоди до кредитного договору від 11 листопада 2013р. № 546, укладеного між Полікомбанком та ПАТ «Еліта»:

1.1. Додаткова угода № 2 від 10 червня 2015р. про встановлення ліміту кредитування 3 900 000 грн. та 40 000 євро;

1.2. Додаткова угода № 3 від 15 червня 2015р. про встановлення ліміту кредитування 3 900 000 грн. та 48 000 євро;

1.3. Додаткова угода № 4 від 28 липня 2015р. про встановлення ліміту кредитування 3 900 000 грн. та 150 000 євро;

1.4. Додаткова угода № 5 від 20 листопада 2015р. про встановлення ліміту кредитування 3 900 000 грн. та 300 000 євро.

Існуючі умови кредитного договору: лімітом кредитування 3 900 000 грн. та 40 000 євро на строк до 10 листопада 2018р. під 21% річних по кредиту в гривні та 11% річних по кредиту в євро (звичайна ціна операції). Забезпечення кредиту – застава обладнання та іпотека нерухомості.

2. Заклучено додаткові угоди до договору банківського депозиту від 24 жовтня 2013р. № 523, укладеного між Полікомбанком та ТОВ «Доля»:

2.1. Додаткова угода № 3 від 15 липня 2015р. про зміну суми депозиту;

2.2. Додаткова угода № 4 від 29 жовтня 2015р. про зміну дати повернення депозиту та процентної ставки.

Існуючі умови договору банківського депозиту: початкова сума – 185 600,00 грн., дата повернення депозиту – 31 жовтня 2016р., процентна ставка – 22% річних (звичайна ціна операції).

Інформація про правочини з власниками істотної участі, членами наглядової ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами (фізичні особи), укладені протягом 2015 р.:

1. Укладено з членами Правління 6 кредитних договорів на загальних умовах, з них 5 договорів про надання кредиту в формі овердрафт з загальним лімітом 46 960 грн., контрактними процентними ставками від 19% до 24% річних (звичайні ціни операцій), датами укладення від 16.01.2015 р. по 18.08.2015 р., та 1 договір про надання строкового кредиту від 12.03.2015 р. на

суму 40 000 грн., контрактна процентна ставка 24% річних та разова комісія 1% від суми кредиту, дата укладення – 12.03.2015 р.

2. Укладено з членами Правління на загальних умовах 26 договорів банківських вкладів на загальну суму 2 426 302,87 грн. та 16 888,61 дол. США, дати укладення – з 12.01.2015 р. по 30.12.2015 р., контрактні процентні ставки – до 22,1% річних (звичайні ціни операцій).

3. Укладено з членами Правління 3 додаткові угоди до договорів банківських вкладів про зміну процентної ставки (звичайні ціни операцій), дати укладення – з 11.03.2015 р. та 16.03.2015 р.

4. Укладено з членами Правління 3 договори поруки по кредитним зобов'язанням фізичних осіб на загальну суму 44 000 грн., дати укладення – з 03.06.2015 р. по 02.10.2015 р., контрактна процентна ставка по кредитним договорам – 24% річних (звичайні ціни операцій).

5. Укладено з членами Правління 2 договори застави на загальну суму 3 200 грн. по кредитним зобов'язанням фізичних осіб, дати укладення – 11.03.2015 р. та 16.09.2015 р., контрактні процентні ставки по кредитним договорам – 24% -27,4% річних (звичайні ціни операцій).

6. Укладено з членами Правління на загальних умовах 5 додаткових угод до договорів банківських рахунків про зміну умов (звичайні ціни операцій), дати укладення – з 19.05.2015 р. по 08.12.2015 р.

7. Укладено з членами Правління на загальних умовах 2 договори про видачу платіжної картки за звичайними цінами операції, дати укладення – 02.06.2015 р. та 19.06.2015 р.

8. Укладено з членом Правління на загальних умовах з вартістю послуг, що є звичайними цінами, 1 додаткову угоду про продовження строку дії договору оренди ячейки від 28.01.2015 р. та 1 договір про надання в оренду ячейки від 03.03.2015 р.

9. Укладено з членом Ревізійної комісії на загальних умовах 1 договір про надання кредиту в формі овердрафт від 14.07.2015 р.: ліміт 3 700 грн., контрактна процентна ставка – 20% річних та щомісячна комісія 1% від фактичної заборгованості по кредиту (звичайна ціна операції).

10. Укладено з членами Спостережної Ради на загальних умовах 14 договорів банківських вкладів на загальну суму 4 300 000,00 грн., 287 459,34 дол. США та 60 448,28 ЄВРО, дати укладення – з 12.01.2015 р. до 30.12.2015 р., контрактні процентні ставки – до 21% річних (звичайні ціни операцій).

11. Укладено з членами Спостережної Ради на загальних умовах 5 додаткових угод до договорів банківських рахунків про зміну тарифів (звичайні ціни операцій), дати укладення – з 12.05.2015 р. по 16.07.2015 р.

12. Укладено з членами Спостережної ради на загальних умовах 3 договори про видачу платіжної картки за звичайними цінами операції, дати укладення – з 16.04.2015 р. по 02.12.2015 р.

13. Укладено з членами Спостережної Ради на загальних умовах з вартістю послуг, що є звичайними цінами, 2 договори про надання в оренду ячейки, дати укладення – 09.02.2015 р. та 13.02.2015 р.

Основні засоби - це необоротні активи, які можуть бути придбані або створені емітентом самостійно.

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт основних засобів, первісна вартість якого перевищує 6 000,00 грн. та строком використання більше одного року.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року на балансі банку враховуються власні основні засоби на суму 109 976 тис.грн., в т.ч.:

будівлі, споруди, передавальні пристрої - 106 551 тис. грн.;

машини та обладнання - 2 088 тис. грн.;

транспортні засоби - 523 тис. грн.;

інші основні засоби - 814 тис. грн.

Місцезнаходження власних та орендованих основних засобів: Чернігівська область та м.Київ.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року емітент немає основних засобів, щодо яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Протягом 2016 року банком не заплановано виконання робіт по капітальному будівництву та розширенню основних засобів.

До основних проблем, які суттєво впливали на діяльність банку у 2015 році відносяться:

- наслідки економічної та фінансової кризи;
- політична нестабільність;
- військові дії на сході країни;
- девальвація гривні;
- обмеження з боку НБУ щодо запобігання курсових коливань;
- звуження кола кредитоспроможних потенційних позичальників;
- відсутність на ринку довгострокових кредитних ресурсів.

Банк здійснює свою діяльність згідно з чинним законодавством України, яке має вплив на діяльність банку так само, як і на будь-якого іншого учасника вітчизняного фінансового ринку.

В 2015 році банком сплачено штрафних санкцій в сумі 16,4 тис.грн., в тому числі:

- штраф за порушення законодавства з питань фінансового моніторингу 8,0 тис.грн.;
- штраф за порушення правил організації статистичної звітності 8,0 тис.грн.;
- штраф до фонду гарантування вкладів фізичних осіб 0,4 тис.грн.

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2015 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом та Бізнес-планом діяльності Полікомбанку на 2015 рік. Достатність робочого капіталу для роботи банку та підтримання необхідного рівня ліквідності забезпечувалася плануванням та дотриманням нормативів капіталу Н1-Н2 та нормативів ліквідності Н4-Н6. Протягом 2015 року зазначені нормативи суворо контролювалися та не перевищували граничні значення, встановлені Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року N 368. На 01.01.2016р. значення регулятивного капіталу становило 136,5 млн. грн., статутний капітал на кінець року склав 80,3 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.

Укладені, але ще не виконані договори (контракти) на кінець дня 31 грудня 2015 року відсутні.

Стратегічна мета Полікомбанку полягає у сприянні розвитку галузей народного господарства, кредитній підтримці місцевого товаровиробника, подальшому розширенню мережі пунктів продажу банківських продуктів та поліпшенню умов обслуговування клієнтів

Стратегічним планом діяльності Полікомбанку визначено такі цілі банку:

- Підвищення вартості власного капіталу, який забезпечить захист інтересів вкладників, кредиторів і власників банку;
- Задоволення попиту клієнтів на банківські послуги, розвиток існуючих банківських продуктів та створення нових;
- Забезпечення належних умов праці робітників Полікомбанку, створення додаткових робочих місць за рахунок розширення мережі відділень.

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

Фактори зовнішнього середовища:

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

Внутрішні фактори:

- рівень професійних знань, вмінь та навичок персоналу;
- технологічна ефективність;
- гнучкість системи управління банком та її адекватність завданням, які стоять перед банком;
- конкурентоспроможність банку в різних сегментах ринку;
- рівень кредитного ризику по операціях з клієнтами;
- структура, строковість, стабільність та вартість ресурсів;
- рівень розвитку інформаційної системи банку, її спроможність забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень своєчасною та адекватною інформацією;
- розвиненість відносин з клієнтами, спектр послуг і продуктовий ряд банку, якість і вартість банківських продуктів.

Завдяки правильно обраній стратегії Полікомбанку вдалося забезпечити стабільну роботу та за підсумками 2015 року посилити свою позицію на ринку банківських послуг України.

Наукових досліджень та розробок Полікомбанк в 2015 році не проводив. Витрати на дослідження та розробки протягом звітного року не здійснювалися.

В 2015 році відсутні судові справи, стороною в яких виступав банк, та позовні вимоги яких дорівнювались сумі 10 або більше відсотків активів банку.

Іншої суттєвої інформації по Полікомбанку за звітний період немає.

XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	38244	87652	0	0	38244	87652
будівлі та споруди	34723	84227	0	0	34723	84227
машини та обладнання	1786	2088	0	0	1786	2088
транспортні засоби	664	523	0	0	664	523
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	1071	814	0	0	1071	814
2. Невиробничого призначення:	19311	22324	0	0	19311	22324
будівлі та споруди	19311	22324	0	0	19311	22324
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	13076	14270	0	0	13076	14270
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	70631	124246	0	0	70631	124246
Опис	Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка включає вартість мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, доставки, установки, а також усіх інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням (створенням), та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням. Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється під час їх первісного визнання (при зарахуванні на баланс). Діапазон строків корисного використання основних засобів становить від 3 до 100 років: машини та обладнання – від 3 до 8 років, транспортні засоби – 7 років, інструменти, прилади, інвентар (меблі) – від 4 до 8 років, будівлі – до 100 років. Сума нарахованого зносу за звітний рік склала 1 941 тис.грн. Обмежень на використання власного майна не існує. Відомості про орендовані основні засоби не відображено у зв'язку зі змінами Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 08.06.2012 р. N 227, а саме: виключено позабалансовий рахунок 9840 А групи рахунків 984 «Операції за основними засобами», який був призначений для обліку вартості орендованих основних засобів. Основні засоби використовувалися емітентом в повній мірі. * До таблиці не включена залишкова вартість за наступними статтями основних засобів станом на кінець періоду: інші необоротні матеріальні активи 289 тис.грн., вартість незавершених капітальних вкладень в основні засоби та нематеріальні активи 20 тис.грн., залишкова вартість нематеріальних активів 191 тис.грн.					

3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за 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 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 векселями (всього)	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	13873	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	406321	X	X
Усього зобов'язань	X	420194	X	X
Опис:	д/в			

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
20.01.2015	21.01.2015	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
01.04.2015	02.04.2015	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
20.04.2015	21.04.2015	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу
28.12.2015	29.12.2015	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "КИЇВАУДИТ"
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	01204513
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. Саксаганського, буд. 53/80, оф. 306, м. Київ, 01033
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1970 23.02.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	276 П 000276 27.08.2015 до 30.07.2020
Аудиторський висновок (звіт) незалежної аудиторської фірми ТОВ «КИЇВАУДИТ» про фінансову звітність Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» станом на кінець дня 31 грудня 2015року Адресат: Акціонерам Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» Управлінському персоналу Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» Національному банку України Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України	

Вступний параграф

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 384/15-16 від 8 вересня 2015 року провела аудит фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2015 року Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» (далі – Банк), зареєстрованого Виконавчим комітетом Чернігівської міської ради 18 серпня 1994 року, номер запису в ЄДРПОУ 1 064 105 0030 000853, ідентифікаційний код юридичної особи 19356610, знаходиться за адресою: м. Чернігів, вул. Київська, 3, яка включає:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2015 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2015 рік.

Фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також у відповідності до облікової політики Банку.

Облікова політика базується на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Принципи облікової політики розкриті в примітці № 4 до цієї фінансової звітності.

Метою аудиторської перевірки фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» є висловлення думки аудитора про те, чи відображає фінансова звітність Банку достовірно, в усіх суттєвих аспектах, його фінансовий стан відповідно до концептуальної основи фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки.

Операції з пов'язаними особами станом на кінець дня 31 грудня 2015 року є значними та складають 95, 2% регулятивного капіталу Банку при нормативному значенні- не більше 25%.

Обсяги концентрації активних операцій з пов'язаними з Банком особами можуть мати негативний вплив на капітал та ліквідність Банку.

Умовно-позитивна думка.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність Банку, що додається:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2015 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2015 рік

відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2015 року по 31.12.2015 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на примітку 2 до фінансової звітності, в якій йдеться про істотну невизначеність, зумовлену економічною кризою, що прогресувала в 2015 році і призвела до банкрутства фінансових установ банківського

сектора, впливу іноземного капіталу, заморожування зарплат і пенсій, різкого зниження платоспроможності населення, а також веденням військових дій на сході України. Ці події можуть негативно вплинути на результати діяльності та майбутній фінансовий стан Банку такою мірою, яка на дату видачі цього висновку не підлягає обґрунтованому прогнозуванню.

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»
(Сертифікат аудитора банків № 0026)

Н. І. Іщенко

Аудитор
(Сертифікат аудитора банків № 0150)

Т.М. Зубенко

18 квітня 2016 року

Адреса : м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306

Тел. (044) 287-70-55 , 287-42-94

д/в

д/в

д/в

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2015	3	2
2	2014	2	1
3	2013	2	1

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): д/в	Ні	

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

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

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): д/в	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X

Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): д/в	Ні	

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

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради	5
Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	0
Кількість представників держави	0
Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	0
Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

Чи проводила наглядова рада самооцінку?

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	Спостережна рада Полікомбанку не проводила самооцінку.	

д/в

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 26

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	У складі Спостережної ради комітетів не створено	
Інші (запишіть)	д/в	

д/в

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)

Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	д/в	

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги	X	
Інше (запишіть): д/в		X

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	д/в	

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

так, створено
ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

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

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

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

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

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	

Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	д/в	

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Ні	Ні	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні

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

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

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

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	д/в	

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Ні

З якої причини було змінено аудитора?

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	д/в	

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	д/в	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	д/в	

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X

Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): д/в		

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Ні

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Ні

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: д/в

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: д/в

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

д/в

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Отримання прибутку та сприяння економічному розвитку Чернігівської області України.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Власники істотної участі в Полікомбанку станом на 31.12.2015:

1. Публічне акціонерне товариство "Еліта", код за ЄДРПОУ 00310120, місцезнаходження: вул. Освіти, буд.10, смт Сосниця, Сосницький р-н, Чернігівська обл., 16100.

2. Тарасовець Юрій Миколайович.
3. Тарасовець Олександр Миколайович.
4. Тарасовець Микола Павлович.

Всі власники істотної участі відповідають встановленим Національним банком України вимогам, отримали погодження НБУ на набуття істотної участі.

У 2015 році до складу власників істотної участі увійшли Тарасовець Юрій Миколайович, Тарасовець Олександр Миколайович, Тарасовець Микола Павлович.

У 2015 році зі складу власників істотної участі вийшли: Товариство з обмеженою відповідальністю "Доля", Товариство з обмеженою відповідальністю "Чернігівський центр нерухомості", Пономаренко Сергій Григорович.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Протягом 2015 року фактів порушення членами Спостережної ради та членами Правління Полікомбанку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди банку або споживачам фінансових послуг банку не було.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Протягом 2015 року заходи впливу органами державної влади до банку, в тому числі до членів Спостережної ради та Правління, не застосовувались.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

Управління ризиками в Полікомбанку ґрунтується на принципах, що затверджені Положенням про класифікацію та принципи управління ризиками Полікомбанку. Відповідно до даного Положення головною метою управління ризиками в Полікомбанку є їх мінімізація на етапі формування балансу банку при здійсненні активних та пасивних операцій. Організація та реалізація процесу управління ризиками в Полікомбанку регламентована внутрішніми банківськими положеннями, що затверджені Правлінням. Система даних положень включає Положення про управління ліквідністю, Положення про управління процентним ризиком, Положення про управління валютним ризиком, Положення про управління ринковим ризиком, Положення про управління операційним ризиком та Положення про управління кредитним ризиком.

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

Здійснення аудиторських перевірок банківської діяльності структурних підрозділів банку є одним із важливих напрямків роботи служби внутрішнього аудиту банку, головна мета яких - забезпечення аналізу і оцінки внутрішнього контролю за банківськими операціями, оцінка наявних ризиків за кожним їх напрямком та надання заходів та рекомендацій по їх зменшенню, забезпечення збереження активів, оптимальне використання ресурсів банку, точність і повнота облікових записів. Не менш важливим завданням відділу внутрішнього аудиту при проведенні аудиторських перевірок різних напрямків діяльності банку є аналіз дотримання банком вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту та внутрішніх положень банку. У звітному році службою внутрішнього аудиту банку здійснено аудиторську перевірку операцій з іноземною валютою, встановлення кореспондентських відносин та проведення операцій за кореспондентськими рахунками, аудит операцій з використанням платіжних карток НСМЕП, аудиторська перевірка ризику ліквідності, якості управління активами та пасивами, аудиторську перевірку дотримання Полікомбанком

вимог чинного законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення, крім того, перевірку забезпечення збереження змісту баз даних програмно-технічних комплексів, що використовуються в Полікомбанку. Також було проведено комплексні перевірки банківської діяльності у шести відділеннях банку - в м. Корюківка, в м. Сосниця, в м. Бобровиця, в м. Ніжин та смт. Лосинівка, а також у відділенні № 9 Полікомбанку. Крім того, проведено 12 раптових ревізій наявності грошової готівки та матеріальних цінностей, що знаходились в грошових сховищах операційних і вечірніх кас, а також ревізії цінностей, що знаходились у 2-х грошових сховищах безбалансових відділень станом на 01.01.2016 року; проведено інвентаризацію акцій емітованих не Полікомбанком станом на 01.12.2015 року. Важливим заходом ефективної системи внутрішнього контролю в банку є підтримання взаємовідносин та обмін інформацією між внутрішніми та зовнішніми аудиторами банку. Плідна співпраця з незалежною аудиторською фірмою ТОВ "КИЇВАУДИТ" забезпечує проведення перевірки проміжної та річної фінансової звітності банку відповідно до вимог чинного законодавства України та міжнародних стандартів аудиту.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті емітента розмір протягом 2015 року не відбувалось.

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

Купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті емітента розмір протягом 2015 року не відбувалось, відповідно, оцінка таких активів не здійснювалася.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Інформація про операції з пов'язаними особами, проведені протягом 2015 року:

- надано кредитів пов'язаним особам – 75 118 708,78 грн.;
- погашено кредитів – 59 596 123,89 грн.;
- залишок заборгованості по наданим кредитам станом на 01.01.16р. складає 131 920 712,63 грн.;
- залишок коштів на депозитах пов'язаних осіб – 72 013 511,46 грн.;
- надані зобов'язання щодо кредитування пов'язаних осіб – 14 794 501,51 грн.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Протягом 2015 року рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавались.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Товариство з обмеженою відповідальністю "КИЇВАУДИТ", код за ЄДРПОУ 01204513, місцезнаходження: вул. Саксаганського, буд. 53/80, оф. 306, м. Київ, 01033.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

Загальний стаж аудиторської діяльності Товариства з обмеженою відповідальністю "КИЇВАУДИТ" 16 років.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

Товариство з обмеженою відповідальністю "КИЇВАУДИТ" надає аудиторські послуги

Полікомбанку з 2009 року, тобто 7 років

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року.

Перелік інших аудиторських послуг, що надавалися Товариством з обмеженою відповідальністю "КИЇВАУДИТ" Полікомбанку протягом 2015 року: аудиторські послуги з перевірки активних операцій банку з пов'язаними особами, повноти та достовірності звіту про активні операції з пов'язаними з банком особами.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Випадків виникнення конфліктів інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

За період з 2009 року по 2015 рік аудит річної фінансової звітності проводила аудиторська фірма Товариство з обмеженою відповідальністю "КИЇВАУДИТ", код за ЄДРПОУ 01204513.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Фактів подання недостовірної звітності банку, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не було. Інформація про стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, не відома.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

Протягом 2015 року банк укладав правочини з дотриманням ст.11 Закону України «Про захист прав споживачів» та умов щодо визначення сукупної вартості фінансових послуг. Розгляд звернень громадян, в тому числі скарг щодо фінансових послуг здійснюється Головою Правління банку або за його розпорядженням уповноваженою особою.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Розгляд скарг входить до компетенції Голови Правління Полікомбанку.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

Скарги громадян щодо надання фінансових послуг до банку протягом 2015 року не надходили.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Судових позовів предметом яких було надання фінансових послуг протягом 2015 року споживачами до банку не подавались.

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2015

(число, місяць,
рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	112785	42470
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	66
Кошти в інших банках	9	6495	12832
Кредити та заборгованість клієнтів	10	294953	323862
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	1107	1210
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	26021	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	14270	13076
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		58	86
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	110476	59188
Інші фінансові активи	17	1073	669
Інші активи	18	3093	4016
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	0	0
Усього активів		570331	457475
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	0	29169
Кошти клієнтів	21	390037	257126
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		0	0
Відстрочені податкові зобов'язання		13261	12588
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	3856	1270
Інші зобов'язання	26	1295	993
Субординований борг	27	11356	11356

Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
Усього зобов'язань		420194	312502
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	80300	80300
Емісійні різниці	28	0	0
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		3516	2879
Резервні та інші фонди банку		18972	18958
Резерви переоцінки	29	47349	42836
Неконтрольована частка ³		0	0
Усього власного капіталу		150137	144973
Усього зобов'язань та власного капіталу		570331	457475

Примітки

Звіт про фінансовий стан (Баланс) за 2015 рік складено у відповідності до МСФЗ.

У Звіт про фінансовий стан (Баланс) за 2015 рік, що засвідчений аудитором, включено рядок, який не передбачено у структурі файлу "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", а саме: "Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток", який містить дані:

ст. Звітний період: 389, ст. Попередній період: 0.

Нумерація приміток у Звіті про фінансовий стан (Баланс) за 2015 рік, що сформований за допомогою програмного засобу SimpleXmlReports (версія 3.3.0 від 25.01.2016р.) є некоректною. Правильні номери приміток та їх текст включено до розділу "Примітки" Звіту про рух грошових коштів за прямим методом у цьому звіті.

Затверджено до випуску та підписано 30.03.2016

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

С.Л. Ліпницька

Дудко М.М., т. (0462) 651-000*113
(прізвище виконавця, номер телефону)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	55895	52244
Процентні витрати	31	-36465	-39416
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		19430	12828
Комісійні доходи	32	10467	7964
Комісійні витрати	32	-302	-253
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-4777	-347
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		5080	4868
Результат від переоцінки іноземної валюти		-1759	2042
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		1194	4014
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-2537	-6760
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	107	-170
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	-103	0
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	0	125
Інші операційні доходи	33	1295	1780
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-28298	-25942
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування		-203	149
Витрати на податок на прибуток	35	373	9
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		170	158
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після	19	0	0

оподаткування			
Прибуток/(збиток) за рік		170	158
ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		6093	3449
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	-1097	-1889
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		4996	1560
Усього сукупного доходу за рік		0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		170	158
неконтрольованій частці		0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		5166	1718
неконтрольованій частці		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.02	0.03
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.02	0.03
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:	36		
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0.02	0.03
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0.02	0.03

Примітки

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік складено у відповідності до МСФЗ.

У Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові

результати) за 2015 рік, що засвідчений аудитором, включено рядок, який не передбачено у структурі файлу "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", а саме: "Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках", який містить дані: ст. Звітний період: 16893, ст. Попередній період: 6068.

У Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік, що засвідчений аудитором, рядок "Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках", відповідає даним рядку "Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках", який передбачено у структурі файлу "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)".

У Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік, що засвідчений аудитором, рядок "Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток", відповідає даним рядку "Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки", який передбачено у структурі файлу "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)".

У Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік, що засвідчений аудитором, рядок "Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів", відповідає даним рядку "Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів", який передбачено у структурі файлу "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)".

У Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік, що засвідчений аудитором, рядок "Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж", відповідає даним рядку "Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж", який передбачено у структурі файлу "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)".

У Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік, що засвідчений аудитором, рядок "Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями", відповідає даним рядку "Відрахування до резервів за зобов'язаннями", який передбачено у структурі файлу "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)".

У Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік, що засвідчений аудитором, рядок "Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток", відповідає даним рядку "Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом", який передбачено у структурі файлу "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)".

У Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік, що засвідчений аудитором, рядок "Усього сукупного доходу за рік", відповідає даним рядку "Інший сукупний дохід після оподаткування за рік", який передбачено у структурі файлу "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)".

Нумерація приміток у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік, що сформований за допомогою програмного засобу SimpleXmlReports (версія 3.3.0 від 25.01.2016р.) є некоректною. Правильні номери приміток та їх текст включено до розділу "Примітки" Звіту про рух грошових коштів за прямим методом у цьому звіті.

Затверджено до випуску та підписано 30.03.2016

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

С.Л. Ліпницька

Дудко М.М., т. (0462) 651-000*113
(прізвище виконавця, номер телефону)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2015 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку					Неконтрольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		49500	0	60475	2482	112457	0	112457
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		49500	0	60475	2482	112457	0	112457
Усього сукупного доходу	29	30800	0	1319	399	32518	0	32518
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		30800	0	0	0	30800	0	30800
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	-2	-2	0	-2
Залишок на кінець попереднього періоду		80300	0	61794	2879	144973	0	144973
Усього сукупного доходу	29	0	0	4513	653	5166	0	5166

Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	-2	-2	0	-2
Залишок на кінець звітного періоду		80300	0	66321	3516	150137	0	150137

Примітки

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік складено у відповідності до МСФЗ.

Статті щодо попереднього періоду:

У Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік, що засвідчений аудитором, включено рядок, який не передбачено у структурі файлу "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", а саме: "Усього сукупного доходу; прибуток за рік", який містить дані:
ст. Належить власникам банку; нерозподілений прибуток: 272,
ст. Належить власникам банку; усього: 272,
ст. Усього власного капіталу: 272.

У Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік, що засвідчений аудитором, включено рядок, який не передбачено у структурі файлу "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", а саме: "Усього сукупного доходу; інший сукупний дохід", який містить дані:
ст. Належить власникам банку; резерви переоцінки: 1851,
ст. Належить власникам банку; нерозподілений прибуток: -405,
ст. Належить власникам банку; усього: 1446,
ст. Усього власного капіталу: 1446

У Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік, що засвідчений аудитором, включено рядок, який не передбачено у структурі файлу "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", а саме: "Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат", який містить дані:
ст. Належить власникам банку; резерви переоцінки: -540,
ст. Належить власникам банку; нерозподілений прибуток: 540.

У Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік, що засвідчений аудитором, включено рядок, який не передбачено у структурі файлу "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", а саме: "Розподіл прибутку до резервних та інших фондів", який містить дані:
ст. Належить власникам банку; резервні та інші фонди: 8,
ст. Належить власникам банку; нерозподілений прибуток: -8.

Статті щодо звітного періоду:

У Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік, що засвідчений аудитором, включено рядок, який не передбачено у структурі файлу "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", а саме: "Усього сукупного доходу; прибуток за рік", який містить дані:
ст. Належить власникам банку; нерозподілений прибуток: 170,
ст. Належить власникам банку; усього: 170,
ст. Усього власного капіталу: 170.

У Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік, що засвідчений аудитором, включено рядок, який не передбачено у структурі файлу "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", а саме: "Усього сукупного доходу; інший сукупний дохід", який містить дані:
ст. Належить власникам банку; резерви переоцінки: 4996,
ст. Належить власникам банку; усього: 4996,
ст. Усього власного капіталу: 4996.

У Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік, що засвідчений аудитором, включено рядок, який не передбачено у структурі файлу "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", а саме: "Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат", який містить дані:
ст. Належить власникам банку; резерви переоцінки: -483,
ст. Належить власникам банку; нерозподілений прибуток: 483.

У Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік, що засвідчений аудитором, включено рядок, який не передбачено у структурі файлу "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", а саме: "Розподіл прибутку до резервних та інших фондів", який містить дані:
ст. Належить власникам банку; резервні та інші фонди: 14,
ст. Належить власникам банку; нерозподілений прибуток: -14.

У Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік, що засвідчений аудитором, сума стовбчиків "Належить власникам банку; резервні та інші фонди" та "Належить власникам банку; резерви переоцінки" відповідає даним стовпчика "Належить власникам банку; резервні, інші фонди та резерви переоцінки" по всіх рядках звіту, які передбачені у структурі файлу "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)".

Нумерація приміток у Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік, що сформований за допомогою програмного засобу SimpleXmlReports (версія 3.3.0 від 25.01.2016р.) є некоректною. Правильні номери приміток та їх текст включено до розділу "Примітки" Звіту про рух грошових коштів за прямим методом у цьому звіті.

Затверджено до випуску та підписано 30.03.2016

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

С.Л. Ліпницька

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Процентні доходи, що отримані		53665	44197
Процентні витрати, що сплачені		-36350	-41467
Комісійні доходи, що отримані		10467	7964
Комісійні витрати, що сплачені		-301	-253
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-3903	448
Результат операцій з іноземною валютою		4622	4069
Інші отримані операційні доходи		1400	1748
Витрати на утримання персоналу, сплачені		-11999	-11542
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-14082	-12817
Податок на прибуток, сплачений		-23	-108
Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях		3496	-7761
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	2528
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		4442	143218
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		30633	-32563
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		66	-23
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		1146	6778
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-29169	-90426
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		132795	-19083
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	1684	-150
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		145365	4268

ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	-26000	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-47124	-2523
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	2	1
Придбання нематеріальних активів	14	-11	-26
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		0	31
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		-73133	-2517
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:			
Емісія простих акцій	26	0	30800
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	0
Погашення субординованого боргу	25	0	-18645
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	-1	-2
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності		-1	12153
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		-1760	2019
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		70471	15923

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		42470	26547
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	112941	42470

Примітки

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік складено у відповідності до МСФЗ.

У Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік, що засвідчений аудитором, включено рядок, який не передбачено у структурі файлу "Звіт про рух грошових коштів за прямим методом", а саме: "Чисте збільшення інших зобов'язань", який містить дані: ст. Звітний період: 272, ст. Попередній період: 1750.

Нумерація приміток у Звіті про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік, що сформований за допомогою програмного засобу SimpleXmlReports (версія 3.3.0 від 25.01.2016р.) є некоректною. Правильні номери приміток та їх текст включено до розділу "Примітки" Звіту про рух грошових коштів за прямим методом у цьому звіті.

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2015 рік не складався.

Затверджено до випуску та підписано 30.03.2016

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

С.Л. Ліпницька

Дудко М.М., т. (0462) 651-000*113
(прізвище виконавця, номер телефону)

Примітка 1. Інформація про банк

Повне найменування банку – Публічне 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 річного фінансового звіту є кінець дня 31 грудня 2015 року. У річному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 грудня 2015 року.

Річна фінансова звітність банку складена відповідно до «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженій постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373 зі змінами та доповненнями.

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

Банк є самостійним і не знаходиться у віданні інших компаній.

Аудит звітності станом на кінець дня 31 грудня 2015 року за період господарської діяльності з 1 січня по 31 грудня 2015 року проводиться аудиторською фірмою ТОВ «КІЇВАУДИТ» (свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм Аудиторської палати України № 1970) договір від 08.09.2015 р. № 384/15-16.

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»;
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 07.11.2011 р. № 152, видана Національним банком України на право здійснення валютних операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою 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 система масових електронних платежів (НСМЕП);
- Асоціація «Український союз учасників Національної системи масових електронних платежів»;
- Українська фондова біржа;
- Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв;
- SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication);
- Асоціація «Українські Фондові Торговці».

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

Полікомбанку надано свідоцтво про відповідність вимогам НБУ програмного забезпечення «Система «Клієнт-банк» серії SEPK № 0004, видане департаментом інформатизації Національного банку України 19.04.1996 р.

Полікомбанк має брокерську контору на Українській фондовій біржі.

З 2002 року Полікомбанк є членом Національної системи масових електронних платежів.

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата пенсій та грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги з правом надання цих послуг по Чернігівській області.

Полікомбанк є уповноваженим банком з виплати заробітної плати працівникам бюджетних установ та державної соціальної допомоги (за результатами першого відкритого конкурсу, що проводився 26 липня 2005 року Міністерством фінансів України).

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) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- 7) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

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

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;

- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків та агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 р. № 281.

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

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

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

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Публічне акціонерне товариство «Полікомбанк» здійснює свою діяльність на території Чернігівської області та м. Київ. За розміром активів банк в 2015 році входив до IV групи банків України (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

За рівнем капіталу банк є достатньо капіталізованим, так статутний капітал на кінець року становив 80 300 тис. грн., регулятивний – 136 484 тис. грн.

Валюта балансу за рік збільшилась майже на 25 % і станом на кінець дня 31 грудня 2015 року склала 570 331 тис. грн.

Кредитні операції традиційно становили основну частину банківського бізнесу. Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року кредити клієнтам займали більшу частку в структурі активів (51,7 % від загальної суми активів). Метою кредитної політики банку у 2015 році було задоволення потреби клієнтів у кредитних коштах при 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, ПАТ «Завод металоконструкцій та металооснастки», ПАТ «Чексіл», ПАТ «Поліграфічно-видавничий комплекс «Десна».

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (68,4%) займають кошти клієнтів. За рік їх розмір збільшився на 132 911 тис. грн. (51,7 %) і становив 390 037 тис. грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 62 % (їх розмір на кінець 2015 року склав 240 424 тис. грн.), питома вага коштів на вимогу – відповідно 38% (їх розмір на кінець 2015 року склав 149 613 тис. грн.).

У звітному році Полікомбанк продовжував здійснювати емісію та обслуговування платіжних карток НСМЕП на базі національних стандартів, обслуговування карток міжнародних платіжних систем (МПС) Visa та MasterCard та з 4 кварталу 2015 року розпочав роботу по обслуговуванню та емісії платіжних карток НСМЕП на базі міжнародних стандартів.

В 2015 році банком додатково було встановлено 2 банкомати для обслуговування платіжних карток у м. Чернігові.

Полікомбанк продовжував активно обслуговувати картки найбільш поширених платіжних систем в банкоматах та банківських терміналах власної мережі. За 2015 рік обсяг готівки, виданої через банкомати і термінали банку за платіжними картками МПС, склав 37,9 млн. грн., що у 2 рази більше порівняно з аналогічним показником 2014 року. Це частково є результатом збільшення кількості банкоматів, що обслуговують картки МПС, – за рік їх кількість зросла з 16 до 21 одиниці.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року кількість платіжних карток НСМЕП, емітованих Полікомбанком, що знаходились в обігу, становила 13 537 шт.

В 2015 році банк продовжував розвивати такі напрямки діяльності, як торговий еквайринг та інтернет-платежі через сайт Полікомбанку. Обсяг платежів картками НСМЕП через торгові термінали склав за рік більше 300,0 тис. грн, через сайт банку – 5 360 тис. грн.

Загалом на кінець 2015 року термінальна мережа Полікомбанку складалась з 121 терміналу: 33 банківських, 88 торгових терміналів (54 терміналів продаж та 34 інтернет-терміналів).

В планах банку на 2016 рік – подальший розвиток безготівкових платежів, розширення та удосконалення термінальної та банкоматної мережі, емісія та обслуговування карток Національної системи масових електронних платежів на базі відкритих міжнародних стандартів (так звана НСМЕП-2), розвиток цієї системи в регіонах, де представлений Полікомбанк, та набуття банком статусу афілійованого учасника МПС MasterCard.

На кінець року мережа Полікомбанку складалась з 28 відділень, розташованих в Чернігові, Чернігівській області та Києві.

Протягом звітнього року припинення окремих видів банківських операцій не було.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 9,3189 %. 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

N 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	Публічне акціонерне товариство «Еліта»	48,5785	0,0000	48,5785
2	Тарасовець Юрій Миколайович	6,9530	48,5785	55,5315
3	Тарасовець Олександр Миколайович	1,5292	9,8251	11,3543
4	Тарасовець Микола Павлович	0,4232	0,1384	0,5616

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 18.12.2015 р. № 583.

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

В світовій економіці в 2015 році спостерігалось падіння темпів зростання, яке викликане тим, що розвинені країни відновлюються повільно, на ринках, що розвиваються триває спад, перебалансування економіки Китаю, зниженням цін на біржові товари та поступовим посиленням незвично м'яких грошово-кредитних умов у США.

В 2015 році в економіці України відбувалися негативні процеси, які відобразилися на її стабільності:

- знищення реального сектору економіки внаслідок проведення АТО в Донецькій і Луганській областях;
- скорочення платоспроможного внутрішнього попиту разом із високими темпами річної інфляції;
- знецінення національної валюти внаслідок зростання темпів емісії, проведення АТО й негативних очікувань;
- досягнення критичного рівня боргового навантаження на державний бюджет;
- поглиблення кризи довіри населення до банківської системи;
- зниження темпів інвестування в основні фонди й інноваційну діяльність;
- висока концентрація зовнішньоторговельної діяльності України (понад 70 % збуту вітчизняних товарів забезпечують лише 18 країн, понад 80 % імпорту надходить також із 18 країн);
- загострення бюджетно-боргових проблем у секторі державних фінансів унаслідок об'єктивного зниження доходів, зростання видатків на оборону та обслуговування державного боргу.

Реальний ВВП (у постійних цінах 2010 року) за III квартал 2015 року до відповідного періоду 2014 року становив 92,8 %.

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) у січні – листопаді 2015 р. становив 142,3 % (у відповідному періоді попереднього року – 121,2 %).

Індекс промислової продукції у січні – грудні 2015 р. порівняно з відповідним періодом 2014 р. становив 86,6 %.

Індекс обсягу сільськогосподарського виробництва у 2015 році порівняно з 2014 роком становив 95,2 %.

У 2015 році підприємствами країни виконано будівельних робіт на суму 55,9 млрд. грн. Індекс будівельної продукції у 2015 році порівняно з 2014 роком становив 85,1%.

За січень – жовтень 2015р. експорт товарів становив 31 341,7 млн. дол. США, імпорт – 30 960,7 млн. дол. Порівняно із січнем – жовтнем 2014 р. експорт скоротився на 31,8 % (на

14 627,1 млн. дол.), імпорт – на 32,2 % (на 14 718,0 млн. дол.). Позитивне сальдо становило 381,0 млн. дол. (у січні – жовтні 2014 р. також позитивне – 290,1 млн. дол.).

Обсяг роздрібного товарообороту підприємств, які здійснювали діяльність із роздрібною торгівлі, за 2015 рік становив 478 млрд. грн., що в порівнянних цінах складає 79% до обсягу 2014 року.

Падіння обсягів торгівлі є наслідком слабкого внутрішнього споживчого попиту, який в свою чергу відображає тенденцію до зниження реальних доходів населення.

Індекс реальної заробітної плати у січні – жовтні 2015 р. порівняно з відповідним періодом 2014 р. становив 78,2 %, у листопаді відносно жовтня 2015 року становив 97,3 %. Реальні доходи населення у третьому кварталі 2015 року зменшилися на 26,6 %.

Заборгованість із виплати заробітної плати за 2015 р. зросла на 42,5 % і на 1 січня 2016 р. становила 1 880,8 млн. грн.

Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні на 1 грудня 2015 року становив 1,6 % населення працездатного віку. Кількість зареєстрованих безробітних на кінець звітного періоду становила 433,5 тис. осіб.

Ситуація на грошово-кредитному ринку в 2015 році характеризувалася нестабільністю банківської системи, зокрема, відбувався вплив вкладів населення з банків. Національний банк активно проводив очистку банківської системи України – в 2015 році з ринку було виведено 33 банки, з початку 2014 року загалом 64 банки, що складає більше третини банківської системи на початок 2014 року.

Станом на 1 грудня 2015 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 120 банків України.

Станом на 1 грудня 2015 року активи банків зменшились порівняно з 1 грудня 2014 року на 3,2 % – до 1 275,4 млрд. грн. За рік обсяг кредитів в економіку зменшився на 2,9 млрд. грн. (або на 0,3 %), при цьому кредити, надані юридичним особам, збільшилися на 20,7 млрд. грн. (на 2,6 %), кредити, надані фізичним особам, зменшилися на 23,6 млрд. грн. (на 11,4 %).

Протягом звітного року обсяг депозитів зріс на 33,2 млрд. грн. або на 4,9 % та на 1 січня 2016 року становив 705,6 млрд. грн. При цьому кошти фізичних осіб зменшилися на 14 млрд. грн. (4,4 %), а кошти суб'єктів господарювання зросли на 47,2 млрд. грн. (18,2 %).

Капітал банків за одинадцять місяців 2015 року зменшився на 16,3% до 124 млрд. грн., його частка в пасивах становила 9,7 %. Сплачений зареєстрований статутний капітал банків станом на 1 грудня 2015 року становив 206,7 млрд. грн. (збільшення порівняно з аналогічним періодом 2014 року – на 14,7 %). Доходи банків станом на 01.12.2015 року склали 191,3 млрд. грн., витрати – 248,6 млрд. грн. Негативний фінансовий результат по банківській системі за 11 місяців 2015 року склав 57,3 млрд. грн.

В 2015 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 2015 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів збільшився на 51,7 %, їх розмір на кінець року склав 390 037 тис. грн., в тому числі строкові кошти – 240 424 тис. грн.

Обсяг кредитів, наданих юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, на кінець року становив 303 694 тис. грн. без урахування резервів (зменшення за рік – 12,3 %), фізичним особам – 6 401 тис. грн. (збільшення за рік – 2,5 %). Частка кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів, наданих клієнтам, становила на 1 січня 2016 року 2,2 %.

Станом на 1 січня 2016 року зобов'язання Полікомбанку перевищували власний капітал у 3,7 рази, що знаходиться в межах запланованого рівня.

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2015 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку на 2015 рік. Достатність капіталу для роботи банку та підтримання необхідного рівня ліквідності забезпечувалася плануванням та дотриманням нормативів капіталу та нормативів ліквідності. Протягом року зазначені нормативи суворо контролювалися та не перевищували граничні значення, встановлені НБУ. На 01.01.2016 р. значення регулятивного капіталу становило 136,5 млн. грн., розмір статутного капіталу склав 80,3 млн. грн., загальна сума власного капіталу – 150,1 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.

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

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

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

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

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

Внутрішні фактори, що впливають на діяльність банку:

- рівень професійних знань, вмінь та навичок персоналу;
- технологічна ефективність;
- гнучкість системи управління банком та її адекватність завданням, які стоять перед банком;
- конкурентоспроможність банку в різних сегментах ринку;
- рівень кредитного ризику по операціях з клієнтами;
- структура, строківість, 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.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

Під час підготовки фінансової звітності банк керувався Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. №373.

Протягом звітнього року 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. Це не вплинуло на фінансовий стан та результати діяльності банку.

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.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності банк застосовував наступні основні оцінки:

Категорії активів та пасивів	Оцінка при первісному визнанні	Подальша оцінка після первісного визнання
1	2	3
Основні засоби (крім об'єктів нерухомості), нематеріальні активи	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації
Основні засоби (нерухомість)	Первісна (історична) Вартість	Переоцінена вартість (справедлива вартість) за вирахуванням накопиченої амортизації
Інвестиційна нерухомість	Справедлива вартість	Справедлива вартість
Дебіторська та кредиторська заборгованість	Справедлива вартість	За амортизованою собівартістю
Запаси	Собівартість	За найменшою з двох оцінок: собівартість або чиста вартість реалізації
Кредити надані (отримані)	Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка
Депозити (вклади) розміщені (залучені)	Справедлива вартість	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка
Цінні папери в портфелі банку на продаж	Справедлива вартість, до якої додаються витрати на операції	За собівартістю з урахуванням зменшення корисності

У відповідних розділах фінансового звіту зроблено вказівку на ті методи оцінки, які використовувались.

При обліку за первісною вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При визнанні статей доходів і витрат застосовуються принципи нарахування та відповідності під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

Основними принципами бухгалтерського обліку, на яких ґрунтується облікова політика банку є:

- безперервність діяльності – вважається, що банк постійно функціонує і продовжуватиме свою діяльність у майбутньому. Тобто, він немає ні наміру, ні потреби у ліквідуванні чи скороченні масштабів своєї діяльності;

▪ стабільність правил бухгалтерського обліку – банк у своїй роботі постійно керується одними і тими ж правилами бухгалтерського обліку, окрім випадків істотних змін у діяльності або в правовій базі.

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного суб'єкта підприємницької діяльності і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

Первісне визнання фінансових інструментів та їх облік здійснювалися таким чином:

1. Фінансові інструменти, що обліковуються за фактичною собівартістю за вирахуванням резервів:

- кошти в Національному банку України;
- кошти в інших банках;
- дебіторська заборгованість;
- кошти Національного банку України;
- кошти інших банків;
- кредиторська заборгованість.

Такі фінансові інструменти, як надані (отримані) кредити, розміщені депозити в 2015 році відповідно до облікової політики банку первісно оцінювались і відображались в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображались в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. При цьому витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включалися у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Дисконт (премія) амортизувалася протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) мала бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

Після первісного визнання банк оцінював кредити, вклади (депозити) за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк визнавав зменшення корисності, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання впливали на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів.

2. Фінансові інструменти, доступні для продажу.

Цінні папери в портфелі банку на продаж обліковувались за собівартістю, що включає ціну придбання цінного папера, та витрати на операції з їх придбання, за вирахуванням резервів.

Для розрахунку резерву щомісячно здійснювався перегляд портфелю цінних паперів, які класифіковані як портфель на продаж. За результатами аналізу фінансового стану емітентів, поточної ринкової вартості цінних паперів, очікуваних грошових потоків і доходів за цінними паперами, а також усієї наявної в розпорядженні банку інформації про обіг відповідних цінних паперів на біржовому фондовому ринку визначалися знецінені цінні папери, під які мали створюватися резерви.

Зменшення корисності цінних паперів визнавалося в сумі перевищення балансової вартості цінних паперів над сумою очікуваного відшкодування. Зменшення суми очікуваного відшкодування цінного папера могло бути спричинено погіршенням фінансового стану емітента цінних паперів або зміною ринкової ставки доходності.

За цінними паперами в портфелі банку на продаж, що обліковувались за собівартістю, резерв формувався на суму перевищення балансової вартості цінного папера над сумою очікуваного відшкодування з урахуванням поточної ринкової ставки доходності та ризику цінного папера.

3. Інструменти власного капіталу визнаються одночасно з визнанням фінансового активу і фінансового зобов'язання або зі списанням іншого інструмента власного капіталу.

Сальдо рахунку “Зареєстрований статутний капітал банку” відповідає розміру статутного капіталу, зафіксованому в установчих документах банку, і дорівнює сумарній номінальній

вартості випущених акцій. У разі випуску акцій за ціною, вищою за номінальну вартість, сума перевищення відображається за рахунком емісійних різниць.

4.3. Знецінення фінансових активів

Категорії активів, за якими банк визнає зменшення корисності:

- надані кредити;
- кошти на кореспондентських рахунках банку;
- дебіторська заборгованість;
- цінні папери.

Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансових активів на кожну звітну дату. Збитки від зменшення корисності, які відбулися після першого визнання фінансового активу і впливають на величину та строки майбутніх грошових потоків, визнаються у складі витрат банку. Банк щомісячно переглядає кредити на предмет зменшення корисності відповідно до вимог нормативних документів НБУ та внутрішніх процедур. Резерв формується в повному обсязі розрахункової суми незалежно від фінансових результатів діяльності банку. Резерви створюються у тій валюті, в якій обліковується заборгованість. При формуванні резерву в іноземній валюті витрати на його формування відображаються за офіційним курсом НБУ на день проведення операції. Переоцінка резерву в іноземній валюті при зміні офіційного курсу відображається за балансовим рахунком 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами». Банк сторнує суму сформованого резерву, якщо в наступних періодах сума збитку від зменшення корисності зменшується, що об'єктивно пов'язано з подією, яка відбулася після визнання зменшення корисності.

Основними критеріями, на основі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності інших банків і заборгованості за кредитами є:

- прострочення будь-якого чергового платежу;
- фінансові труднощі позичальника;
- загроза банкрутства або реорганізація позичальника;
- негативна зміна економічних умов, що впливають на позичальника;
- порушення умов договору.

Якщо в наступних періодах сума збитку зменшується, раніше визнаний збиток відновлюється коригуванням створеного резерву у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Критеріями, які використовує банк під час визначення наявності ознак знецінення дебіторської заборгованості є кількість календарних днів визнання її в балансі банку з урахуванням строків погашення, передбачених договорами. На підставі зазначених критеріїв визначається категорія якості дебіторської заборгованості та встановлюється відповідний показник ризику, який застосовується при визначенні розміру резерву.

Використання сформованого резерву для списання (відшкодування) боргу за дебіторською заборгованістю, яка віднесена до V (найнижчої/безнадійної) категорії якості, здійснюється у порядку, установленому Національним банком України. Рішення про списання дебіторської заборгованості, визнаної безнадійною, приймається правлінням банку з урахуванням вимог чинного законодавства. У 2015 р. для списання безнадійної заборгованості використано 14 077 тис. грн. сформованого резерву. Протягом звітного року було повернуто 44 тис. грн. раніше списаної заборгованості за кредитами.

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового інструменту у випадку:

- а) закінчення строку дії прав на одержання грошових потоків від фінансового активу, що визначені умовами договору;
- б) передавання в основному всіх ризиків та винагород від володіння фінансовим активом;
- в) банк не здійснює контроль за переданим активом, тобто практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, а контрагент має можливість продати актив повністю не пов'язаній третій стороні без додаткових обмежень.

Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації як інші операційні доходи або витрати в разі припинення визнання такого активу.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, скасування або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, коштів в Національному банку України, коштів на вимогу в інших банках.

Банк утримує на кореспондентському рахунку в НБУ обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

Банк не включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України через те, що існують певні обмеження щодо їх використання.

4.6. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Обов'язкові резерви – це певна сума активів, які банк згідно з чинним законодавством зобов'язаний зберігати в НБУ. Обсяг обов'язкових резервів визначається нормами резервування та структурою і обсягом депозитних зобов'язань банку.

Національний банк використовує нормативи обов'язкового резервування як один із монетарних інструментів для регулювання обсягів грошової маси в обігу та управління грошово-кредитним ринком.

Для всіх банків установлюється єдиний порядок визначення, формування та зберігання обов'язкових резервів.

Обов'язковому резервуванню підлягають усі залучені банком кошти, за винятком кредитів, залучених від банків-резидентів, коштів, залучених від міжнародних фінансових організацій, а також коштів, залучених на умовах субординованого боргу.

Банк формує обов'язкові резерви виходячи із встановлених нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених банком коштів у цілому за зведеним балансом банку.

Банк здійснює формування та зберігання коштів обов'язкових резервів в грошовій одиниці України на кореспондентському рахунку та/або на окремому рахунку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Протягом 2015 року Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування.

4.7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, за звітний та попередній роки відсутні.

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які передані без припинення визнання станом на кінець дня 31 грудня 2015 року відсутні.

4.8. Кошти в інших банках

Протягом звітного року банк надавав або розміщував депозити в інших банках. Суми коштів, розміщені в інших банках, обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

4.9. Кредити та заборгованість клієнтів

До кредитів та заборгованості клієнтів відносяться фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, які можуть бути визначені.

Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів.

Витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Дисконт (премія) амортизується протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки

відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту.

Після первісного визнання кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Процентні доходи і витрати за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити величину майбутніх грошових потоків та терміни їх виникнення із застосуванням номінальної процентної ставки.

До реструктурованих кредитів відносяться кредити, за якими змінено істотні умови за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом.

Нарахування процентів за кредитами та амортизація дисконту (премії) проводиться щоденно.

В бухгалтерському обліку визнається прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання визначається вартість фінансового активу за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в капіталі за рахунками 5 класу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання.

4.10. Фінансові активи, утримувані для продажу

Станом на кінець 2015 року банк не має активів, утримуваних для продажу.

4.11. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Протягом 2015 року договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) не укладались.

4.12. Фінансові активи, утримувані до погашення

Станом на кінець дня 2015 року банк має вкладення в боргові цінні папери, емітовані Національним банком України до погашення (деPOSITNІ сертифікати), сума яких становить 26 000 тис. грн.

Придбані депозитні сертифікати обліковуються за ціною придбання в розрізі складових частин: номіналу та накопичених відсотків.

4.13. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року інвестиції в асоційовані та дочірні компанії відсутні

4.14. Інвестиційна нерухомість

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є частина нежитлового приміщення, яка перебуває у власності банку, з метою отримання доходу від орендних платежів, або від зростання капіталу, або того чи іншого.

Інвестиційна нерухомість оцінена банком за методом справедливої вартості. Оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється на кожну наступну після первісного визнання дату балансу. У разі, якщо справедлива вартість перевищує балансову, результат переоцінки відображається на рахунку доходів від переоцінки інвестиційної нерухомості; у разі, якщо справедлива вартість менша за балансову, результат переоцінки відображається на рахунку витрат від переоцінки інвестиційної нерухомості. Протягом 2015 року строки корисного використання інвестиційної нерухомості не змінювались.

Станом на 01 грудня 2015 року проведена оцінка інвестиційної нерухомості приватним акціонерним товариством „Антал-Експерт” (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України №16171/14 від 24 березня 2014 року). Оцінювачем використаний порівняльний підхід до визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Результати переоцінки відображені в балансі банку без врахування ПДВ.

4.15. Гудвіл

Протягом 2015 року банком гудвіл не визнавався.

4.16. Основні засоби

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Амортизація основних засобів нараховується по кожному об'єкту із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Метод нарахування амортизації основних засобів та малоцінних необоротних матеріальних активів протягом 2015 року не змінювався.

Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів встановлюються банком під час їх первісного визнання (при зарахуванні на баланс) з урахуванням фізичного та морального зносу, потужності та/або продуктивності тощо. Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів переглядаються в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання. Протягом 2015 року зміни строків використання об'єктів основних засобів банку не відбувалось.

Результат від реалізації основних засобів розраховується як різниця між сумою отриманих коштів та балансовою вартістю активу.

Приватним акціонерним товариством „Антал-Експерт” (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України №16171/14 від 24 березня 2014 року) проведена оцінка будівель та вбудованих приміщень станом на 01 грудня 2015 року. Результат проведеної переоцінки затверджений рішенням Правління Полікомбанку (Протокол від 30.12.2015 р. №51). В результаті переоцінки здійснена дооцінка будівель відокремлених та приміщень вбудованих в сумі 6 093 486,11 грн.

Під час визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості оцінювачем був використаний порівняльний методичний підхід та наступні суттєві припущення:

- об'єкт оцінки вільний від будь-яких додаткових сервітутів;
- висновки оцінювача ґрунтуються на передбаченні про управління нерухомістю банком виходячи з принципу найкращого та найбільш ефективного використання;
- підсумки можуть бути не точним математичним результатом за рахунок округлення до цілої гривні.

Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі проводиться наприкінці кожного фінансового року за умови, що їх залишкова вартість на дату балансу суттєво відрізняється від справедливої вартості.

Зменшення корисності об'єктів основних засобів визнається за умови часткової або повної втрати первісних технічних та технологічних якостей.

4.17. Нематеріальні активи

Первісна вартість придбаних нематеріальних активів складається з вартості придбання, сплаченого мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта нематеріальних активів. Метод нарахування амортизації нематеріальних активів протягом 2015 року не змінювався.

Переоцінка нематеріальних активів в 2015 році не проводилася.

Строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів переглядаються банком в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання. Протягом 2015 року змін в установлених строках корисного використання нематеріальних активів банку не відбувалось.

В 2015 році банк не визнавав зменшення корисності нематеріальних активів.

4.18. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Лізинг (оренда), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, класифікується оперативним.

Банк як лізингодавець протягом строку оперативного лізингу (оренди) здійснює:

- нарахування амортизації за активами, переданими в оперативний лізинг (оренду) та включає її до складу витрат;
- нарахування лізингових (орендних) платежів, які включаються до складу доходів банку у тому звітному періоді, у якому послуга оперативного лізингу (оренди) була надана.

Банк як лізингоодержувач протягом строку оперативного лізингу (оренди) здійснює нарахування лізингових (орендних) платежів та включає їх до складу витрат того звітного періоду, в якому послуга оперативного лізингу (оренди) була отримана.

Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, прийнятих в оперативний лізинг (оренду), включаються до складу витрат банку.

4.19. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Операції фінансового лізингу (оренди), за яким банк виступав лізингодавцем та/або лізингоодержувачем в 2015 році не проводилися.

4.20. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 р. необоротні активи, утримувані для продажу, відсутні.

4.21. Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується за кожним об'єктом, що входить до складу окремої групи основних засобів. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, установленого банком під час їх первісного визнання.

Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Основні засоби класифікуються за такими групами:

Групи основних засобів	Метод амортизації
група 3 - будівлі,	Прямолінійний
споруди,	
передавальні пристрої	
група 4 - машини та обладнання, з них: Електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 6000 гривень	Прямолінійний
група 5 - транспортні засоби	
група 6 - інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Прямолінійний
група 9 - інші основні засоби	Прямолінійний
група 11 - малоцінні необоротні матеріальні активи	100 % вартості в першому місяці використання
Інші необоротні матеріальні активи - вартість ремонту, поліпшення основних засобів, отриманих в оперативний лізинг	Прямолінійний

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання.

Методи амортизації можуть переглядатися в разі зміни очікуваного способу отримання економічних вигод від використання основних засобів і нематеріальних активів. Протягом 2015 року методи амортизації не змінювалися.

4.22. Припинена діяльність

У 2015 році в Полікомбанку не відбувалося припинення жодного виду діяльності.

4.23. Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти – це фінансові інструменти, які відповідають одночасно таким характеристикам:

- їх вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;

- розрахунки за ними проводяться на дату в майбутньому.

Під час діяльності Банк використовує такі похідні фінансові інструменти, як контракти «СВОП», договори за якими укладаються на позабіржовому міжбанківському ринку між професійними учасниками ринку.

Облік операцій з похідними фінансовими інструментами здійснюється відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України, що затверджена постановою Правління НБУ від 31.08.2007р. №309. Операції відображаються в бухгалтерському обліку відповідно до їх економічної суті за балансовими і позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004 р. №280. Під час відображення в бухгалтерському обліку даних операцій банк використовує технічні рахунки 3800, 3801 і контррахунки розділу 99 "Контррахунки та позабалансова позиція банку".

Похідні фінансові інструменти в бухгалтерському обліку на дату операції відображаються за відповідними позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого. На дату операції вони обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у договорі.

За всіма укладеними договорами «СВОП», які відображаються в бухгалтерському обліку на перше число кожного місяця, робиться переоцінка за офіційним курсом Національного банку України.

Переоцінка договорів «СВОП» відображається на балансових рахунках 3041, 3351 з визнанням активу або зобов'язання за форвардним контрактом залежно від результату такої переоцінки. Результат переоцінки обліковується на балансовому рахунку 6209 „Результат від торгівельних операцій з іншими фінансовими інструментами”

Залишки на рахунках 3041, 3351 закриваються на дату визнання або припинення визнання іноземної валюти в балансі Банку відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України. Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до звіту про фінансові результати як чисті прибутки чи збитки від операцій з похідними фінансовими інструментами. Станом на кінець дня 31.12.2015 р. залишок по рахунку 6209 складає «- 4 788 тис. грн.».

4.24. Залучені кошти

До залучених банками коштів належать кошти, які обліковуються на поточних, вкладних (депозитних) рахунках юридичних та фізичних осіб, а також залучені кошти, що належать юридичним і фізичним особам та відображені в балансі банку на інших рахунках бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік депозитних операцій ведеться відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 р. № 481 зі змінами та доповненнями.

Банк оцінює отримані кредити, залучені вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію.

Банк оцінює вклади (депозити) після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

Банк здійснює облік вкладних (депозитних) операцій в іноземній валюті та банківських металах, а також нарахування доходів і витрат аналогічно до порядку обліку вкладних (депозитних) операцій у національній валюті. Банк відображає в бухгалтерському обліку курсові різниці від переоцінки суми вкладу (депозиту), а також нарахованих за ними процентів в іноземній валюті та банківських металах у зв'язку зі зміною офіційного валютного курсу за рахунком 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами".

Проценти на вклад (депозит), залучений відповідно до договору банківського вкладу (депозиту), якщо інше не передбачено договором, нараховуються від дня, наступного за днем надходження до банку грошових коштів або банківських металів, до дня, який передуює поверненню грошових коштів. Виплата процентів за вкладом (депозитом) здійснюється у строки, що обумовлені в договорі.

Бухгалтерський облік нарахованих, сплачених, наперед сплачених витрат за вкладними (депозитними) операціями здійснюється згідно з порядком, визначеним Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 р. N 255.

Основними принципами бухгалтерського обліку під час визнання та обліку доходів і витрат є нарахування та відповідність доходів і витрат - відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій з залучення коштів, визначаються договором або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції банку. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Нарахування доходів та витрат здійснюється щоденно, якщо інше не передбачено договорами.

4.25. Боргові цінні папери, емітовані банком

Боргові цінні папери банку – це цінні папери, що посвідчують відносини позики і передбачають зобов'язання банку сплатити у визначений строк кошти відповідно до зобов'язання. До боргових цінних паперів банку відносяться облігації, ощадні (депозитні) сертифікати, векселі.

Протягом 2015 року банк не здійснював емісію боргових цінних паперів.

4.26. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються, якщо внаслідок певної дії в минулому банк має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим ступенем ймовірності буде потрібен вплив ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Обсяг резервів визначається виходячи з терміну дії договору наданого зобов'язання, проміжку часу починаючи від звітної дати до дати ймовірного виконання банком взятих на себе

зобов'язань та грошових потоків, що планує отримати банк від реалізації забезпечення за таким зобов'язанням.

Банк не формує резерви за зобов'язаннями з кредитування, які є безризиковими, тобто умовами договорів за якими визначено безумовне право банку в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань.

Банк оцінює надані зобов'язання під час первісного визнання за справедливою вартістю.

Банк коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними не відображається в бухгалтерському обліку як погашення.

4.27. Субординований борг

Субординований борг - це звичайні незабезпечені банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів.

Банк оцінює залучені на умовах субординованого боргу кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю.

Банк визнає витрати за субординованим боргом як результат від операцій, пов'язаних з фінансовою діяльністю за принципом нарахування. Нарахування процентів за субординованим боргом здійснюється щомісяця згідно з правилами бухгалтерського обліку процентних та комісійних доходів і витрат банків.

4.28. Податок на прибуток

У бухгалтерському обліку банку витрати з податку на прибуток відображені згідно «Інструкції про порядок відображення у бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань», затвердженій постановою НБУ від 17.03.2009 р. № 140. Податок на прибуток банку згідно Податкового кодексу України у звітному періоді становив 18 %.

Розшифровка коригувань наведена у Таблиці 28.2 Примітки 28.

Об'єктом оподаткування податком на прибуток банку у 2015 р. був фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності, складений відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, та скоригований на різниці, визначені Податковим кодексом, а саме: на суми амортизаційних відрахувань у бухгалтерському та податковому обліку та суми використання резервів під забезпечення відпусток.

4.29. Статутний капітал та емісійні різниці

Формування статутного капіталу Полікомбанку здійснюється відповідно до Законів України «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про банки та банківську діяльність», нормативних документів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Банк розміщує тільки іменні акції у бездокументарній формі: прості і привілейовані. Акції Банку розповсюджуються шляхом публічного або приватного розміщення серед юридичних та фізичних осіб.

Емісійні різниці (емісійний дохід) - це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номіналом або перевищення номіналу акцій над вартістю їх викупу.

Статутний капітал Банку поділений на частки однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються акціями.

Облік статутного капіталу ведеться на рахунку 5000 за номінальною вартістю. Залишок на цьому рахунку відповідає розміру статутного капіталу, зазначеному в статуті Банку,

zareestrowanomu derzhavnim reestratorom, i dorivnyue sumarniy nominal'nyy vartosti rozmischeniy aktsiy vsix vypuskiv. Prostiy i privileiyovaniy aktsii v bukhgalter's'komu obliku vidobrazhayutsya na okremiy raхunkakh. Buhgalter's'kiy oblik statutnogo kapitalu ne vedetsya v rozrizi aktsioneriv Banku.

Aktsioneri ta inshi investori pid chas rozmischeniya aktsiy pererakhovuyut na raхunok 5004 koshchi za aktsii, sho nimi pridbayutsya.

Pislya reestratsii derzhavnim reestratorom zmin do statutu Banku u zv'yazku zi zbilshenniam statutnogo kapitalu viddil depozitarnoy diyal'nosti gotue rozporядження bukhgalterii, na pidstavі yakogo v bukhgalter's'komu obliku vidobrazhayetsya zbilshennia rozmiru statutnogo kapitalu. U razі rozmischeniya aktsiy za tsіnoyu, vischoyu za nominal'nu vartist', suma ii perevishennia (emisii na riznitsia) vidobrazhayetsya za balansovim raхunkom 5010.

Svidocтво pro reestratsiu vypusku aktsiy Banku ta тимчасове свідцтво pro reestratsiu vypusku aktsiy Banku oblikovuyutsya na pozabalansovomu raхunku 9811 za nominal'noyu vartist'yu aktsiy.

4.30. Привілейовані акції

Привілейовані акції надають їх власникам переважні, стосовно власників простих акцій, права на отримання частини прибутку акціонерного товариства у вигляді дивідендів та на отримання частини майна акціонерного товариства у разі його ліквідації, а також надають права на участь в управлінні акціонерним товариством у випадках, передбачених Статутом.

Банк розмістив привілейовані акції тільки одного класу. Банк може приймати рішення про розміщення привілейованих акцій різних класів.

При оцінці привілейованих акцій враховується право їх власників на отримання фіксованого дивіденду, право отримання ліквідаційної вартості, право обмеженої участі в управлінні Банком.

Привілейовані акції Полікомбанку не перебувають в обігу на фондових біржах. Їх вартість визначається відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність.

4.31. Власні акції, викуплені в акціонерів

Власні акції Банку, викуплені у акціонерів, обліковуються за балансовим рахунком 5002.

Pislya otримання від Центрального депозитарію довідки про стан рахунку в цінних паперах Банку як емітента, в якій відображено збільшення кількості викуплених акцій, в бухгалтер's'komu obliku vidobrazhayetsya vikuپ aktsiy.

Pislya otримання від Центрального депозитарію довідки про стан рахунку в цінних паперах Банку як емітента, в якій відображено зменшення кількості викуплених акцій, в бухгалтер's'komu obliku vidobrazhayetsya prodazh vikuپlених акцій.

У 2015 році Банк не здійснював викуп власних акцій у акціонерів.

4.32. Дивіденди

Дивіденди – це частина чистого прибутку акціонерного товариства, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

Фонд дивідендів формується за рахунок чистого прибутку звітнього року та нерозподіленого прибутку минулих років.

Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку у строк не пізніше 6 місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів. Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється відповідно до Статуту до 01 липня наступного за звітним року. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, має бути складений протягом 1 місяця після закінчення звітнього року.

Розмір дивідендів за простими акціями визначається Загальними зборами акціонерів Банку у гривнях з розрахунку на одну акцію.

Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких zareestrowano у встановленому законодавством порядку. Для кожної виплати дивідендів Спостережна рада

встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дивіденди виплачуються акціонерам пропорційно до кількості належних їм акцій певного типу.

Виплата дивідендів може здійснюватись шляхом перерахування грошових коштів на поточний (картковий) рахунок акціонера або готівкою через касу Банку за місцезнаходженням Банку чи через депозитарну систему України.

Облік кредиторської заборгованості перед акціонерами Банку за дивідендами ведеться на балансовому рахунку 3631. Нарахування Банком дивідендів власникам акцій здійснюється після прийняття уповноваженим органом Банку відповідного рішення.

4.33. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати, які визнані банком від здійснення банківських операцій з метою відображення їх у фінансовій звітності розглядаються як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності банку.

Основним принципом бухгалтерського обліку під час визнання та обліку доходів і витрат банку є нарахування доходів і витрат - відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Процентні доходи і витрати - операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. Банк визнає процентний дохід за фінансовим активом, вартість якого зменшилася внаслідок зменшення його корисності, із використанням ефективної ставки відсотка, що застосовувалася під час дисконтування майбутніх грошових потоків для оцінки збитку від зменшення корисності цього фінансового активу.

Комісійні доходи і витрати – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Прибутки (збитки) від торговельних операцій – результат від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів (за операціями з цінними паперами, іноземною валютою, реалізації фінансових інвестицій, від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості, від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют).

Дохід у вигляді дивідендів – дохід, який виникає в результаті використання банком цінних паперів з нефіксованим прибутком.

Витрати на формування спеціальних резервів банку – це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів банку та списання безнадійних активів.

Доходи від повернення раніше списаних активів – кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана банком безнадійною щодо отримання.

Інші операційні доходи і витрати – доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю.

Загальні адміністративні витрати – операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банку (утримання персоналу, амортизація необоротних активів, утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів, комунальні послуги, охорона, оплата професійних послуг, витрати на зв'язок сплата податків та інші витрати, спрямовані на обслуговування банку.

Податок на прибуток – операційні витрати банку, пов'язані зі сплатою податку відповідно до Податкового кодексу та з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань і податкових активів.

Доходи і витрати за результатами інвестиційної діяльності. Банк визнає доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості.

Доходи (витрати) за результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю.
Банк визнає доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу, за субординованим боргом, сплаченими дивідендами.

4.34. Переоцінка іноземної валюти

Облік операцій в іноземній валюті здійснюється відповідно до „Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України”, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 17.11.2004 р. № 555 та інших нормативно-правових актів.

У бухгалтерському обліку операції в іноземній валюті відображаються відповідно до їх економічної суті за балансовими і позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 17.06.2004 р. №280, з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України з валютного регулювання та контролю.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземних валют, щодо яких установлюється офіційний курс гривні, та гривневому еквіваленті за офіційним курсом. Зв'язок між операціями в іноземній валюті та їх гривневому еквіваленті забезпечують технічні рахунки - балансовий рахунок № 3800 “Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів” та балансовий рахунок № 3801 “Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів”. Наприкінці кожного операційного дня суми залишків у гривневому еквіваленті за цими технічними рахунками мають бути тотожними. Різниці між сумами залишків у гривневому еквіваленті відповідної іноземної валюти та банківських металів за аналітичними рахунками 3800 та 3801 у розрізі кодів іноземної валюти та банківських металів, що виникають у зв'язку із математичним округленням, відображаються за балансовим рахунком 6204.

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

На кожен наступний після визнання дату балансу:

а) усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання у фінансовій звітності, які діяли на кінець звітного періоду:

(грн.)

№	Валюта	Код валюти	Кількість одиниць валюти	31.12.2015
1	долари США	USD	1	24,000667
2	ЄВРО	EUR	1	26,223129
3	російські рублі	RUB	10	3,2931
4	швейцарські франки	CHF	1	24,249241
5	юані женьмінбі (Китай)	CNY	1	3,698086
6	білоруські рублі	BYR	10	0,0129

б) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції);

в) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання. Залишки за технічними рахунками 3800 та 3801 не включаються до фінансової звітності.

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням технічних рахунків групи 380 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів" в розрізі окремих субрахунків

для обліку доходів і витрат. Переоцінка залишків в іноземній валюті за балансовими рахунками з обліку нарахованих доходів та витрат здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют

Операції з купівлі та продажу іноземної валюти здійснюються згідно з „Положенням про порядок та умови торгівлі іноземною валютою”, затвердженого постановою Правління НБУ від 10.08.2005р. № 281.

Комісійна винагорода за виконання банком операцій купівлі-продажу валюти для клієнтів обліковується в національній валюті на рахунку 6114.

Для відображення операцій купівлі-продажу безготівкової валюти банк використовує транзитні рахунки 2900 (за операціями для клієнтів), 3540, 3640 (за операціями для банку), тощо.

Банк здійснює облік кредитних, вкладних (депозитних) операцій в іноземній валюті, а також нарахування доходів і витрат за цими операціями аналогічно до порядку обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій у національній валюті.

Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх валютних рахунків балансу здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Результати переоцінки обліковуються за рахунком 6204 “Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами”. Результат переоцінки має негативне значення 1 760 тис. грн. та відображений у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2015 рік.

4.35. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Протягом 2015 року банк не проводив взаємозалік окремих статей активів і зобов'язань.

4.36. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Протягом 2015 року банк не приймав активів в довірче управління.

4.37. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

До складових виплат працівникам належать основна заробітна плата, додаткова заробітна плата та інші заохочувальні та компенсаційні виплати. Основна заробітна плата – винагорода за виконану роботу відповідно до встановлених норм праці: норми часу, посадових обов'язків. Додаткова заробітна плата – винагорода за працю понад встановлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені законодавством, премії, пов'язані з виконанням виробничих завдань і функцій. Відрахування на фонд оплати праці у 2015 р. становили: для інвалідів – 8,41%, 36,8% - для інших працівників.

4.38. Інформація за операційними сегментами

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в 2015 р. 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 2015 р. відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку – фізичних осіб з сегменту «послуги фізичним особам» розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» для надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям.

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

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

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

4.39. Операції з пов'язаними особами

Банк відносить осіб до категорії пов'язаних відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням критеріїв, визначених законодавством України, зокрема Статтею 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Положенням про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 р. №315.

Процедури визначення пов'язаних осіб та контролю операцій з такими особами регулюються внутрішньобанківським Положенням про визначення пов'язаних з Полікомбанком осіб та контроль операцій з ними, затвердженим рішенням Правління Полікомбанку від 17.11.2015 р.

Рішення про віднесення особи до категорії пов'язаних з банком приймається Правлінням.

У більшості випадків сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Також пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Спостережної ради, Правління, провідний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, провідний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або мають суттєвий вплив.

Укладання угод та проведення операцій з пов'язаними з банком особами здійснюється в порядку, визначеному нормами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами.

Банк здійснює операції з пов'язаними особами виходячи з поточних ринкових умов.

4.40. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Суттєвих змін обліковій політиці, які б могли вплинути на фінансовий стан або на фінансовий результат, у 2015 році не було. Виправлень суттєвих помилок протягом звітного року не було.

4.41. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності та на балансову вартість активів і зобов'язань. Розрахунки та судження оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Знецінення кредитів.

Банк на кожну звітну дату здійснює аналіз кредитного портфелю щодо можливого його знецінення. Під час визначення обсягів резервів під знецінення кредитів, управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, які свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кредитами, наданими іншим банкам, юридичним та фізичним особам. Такі ознаки мають дані, які можна визначити та які характеризують зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов, пов'язаних з виконанням зобов'язань за кредитами. Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом Банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Банку.

Відстрочене податкове зобов'язання.

Відстрочене податкове зобов'язання збільшить суму податкового зобов'язання, що підлягатиме сплаті в наступних періодах. Для розрахунку впливу тимчасової різниці на зобов'язання з податку на прибуток на звітну дату банк аналізує всі операції, які приводять до виникнення тимчасової різниці між балансовою і податковою базами зобов'язання, обраховує відстрочені податкові зобов'язання та відстрочені податкові активи, визначивши податковий ефект сукупної тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню, застосовуючи ставку податку на прибуток.

Безперервна діяльність.

Керівництво Банку оцінило можливості Банку продовжувати безперервну діяльність в майбутньому. Керівництву Банку невідомо про будь-які невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість продовжувати безперервну діяльність. Складання звітності продовжується з урахуванням принципу безперервної діяльності.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2016 року і пізніше.

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» замінює собою МСФЗ 9 (2009), МСФЗ 9 (2010) та МСФЗ 9 (2013), але ця версія залишається доступною для застосування, якщо відповідною датою первісного застосування є дата до 1 лютого 2015 року. Стандарт набрання чинності з 01 січня 2018 року. У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін в справедливій вартості в звіті про інший сукупний дохід, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «призначений для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «призначений для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/ збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «три етапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на змінах кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Активи проходять через три етапи змін кредитної якості, в залежності від того, як підприємство повинно оцінювати збитки від зменшення корисності або застосовувати метод ефективної процентної ставки. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язана з тим, як суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків. Компанія не застосовувала МСФЗ 9 (2014) до своєї фінансової звітності за 2015 рік.

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2016 року. МСФЗ 14 дозволяє суб'єктам господарювання, які вперше застосовують МСФЗ, продовжувати визнання сум, які відносяться до тарифного регулювання, у відповідності до попередніх загальноприйнятих положень бухгалтерського обліку, в звітності за МСФЗ. Однак, з метою покращення порівнянності фінансової звітності таких суб'єктів господарювання із звітністю, яку готують суб'єкти господарювання, які вже застосовують МСФЗ і не визнають подібні суми, даний стандарт вимагає представляти показники щодо наслідків тарифного регулювання окремо від інших статей. Цей стандарт застосовують лише суб'єкти господарювання, які застосовують МСФЗ вперше.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2017 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі:

- ідентифікувати договір з клієнтом;
- ідентифікувати виконання зобов'язань за договором;
- визначити ціну операції;
- розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором;
- визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця.

В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінки ступеню завершеності робіт; продаж з правом повернення; критерії аналізу «принципал-агент»; невідшкодовувані авансові платежі; договори зворотної покупки; договори комісії; договори продажу без переміщення товарів; приймання клієнтом; розкриття інформації про компоненти виручки.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2016 року і пізніше. Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» та МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» вступають в силу для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Поправки стосуються наступного:

- звільнення від підготовки консолідованої фінансової звітності можливо для материнської компанії, яка є дочірньою для інвестиційної компанії, навіть якщо компанія оцінює інвестиції у всі свої дочірні компанії за справедливою вартістю;
- фінансовий результат від надання послуг, які відносяться до інвестиційної діяльності, не повинен консолідуватися, якщо сама дочірня компанія є інвестиційною;
- при застосуванні методу участі в капіталі до асоційованого чи спільного підприємства неінвестиційна компанія-інвестор може зберегти оцінки за справедливою вартістю, які застосовуються асоційованим чи спільним підприємством до їх часток в дочірніх компаніях;
- вимагається розкриття додаткової інформації про те, чому суб'єкт господарювання вважається інвестиційною компанією, деталі неконсолідованих дочірніх компаній, характер відносин і певних угод між інвестиційною компанією та її дочірніми компаніями.

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» вступають в силу для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Поправки вимагають від набувача частки участі у спільній операції, в якій діяльність являє собою бізнес (як визначено в МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»):

- застосовувати для всіх об'єднаних компаній принципи бухгалтерського обліку, визначені в МСФЗ 3 та інших МСФЗ, за винятком тих принципів, які суперечать вимогам МСФЗ 11;
- розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ 3 та іншими МСФЗ щодо об'єднання бізнесу.

Поправки застосовуються як для первісного придбання частки у спільній операції, так і для придбання додаткової частки участі у спільній операції (в останньому випадку попереднє володіння частками не переоцінюються).

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 38 «Нематеріальні активи» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Ці зміни:

- пояснюють, що метод нарахування амортизації, який базується на доходах, отриманих від діяльності, яка включає в себе використання активу, не використовується для основних засобів;
- пояснюють спростовне припущення про те, що метод нарахування амортизації, який базується на доходах, отриманих від діяльності, яка включає в себе використання нематеріального активу, є неприйнятним; застосовувати цей метод можна лише в обмежених випадках, коли нематеріальний актив виражається як показник виручки, або коли буде доведено, що доходи і споживання економічних вигод від нематеріального активу мають високу кореляцію;
- додаються правила, що майбутнє очікуване зниження відпускної ціни товару, виробленого з використанням активу, може вказувати на очікуване технологічне або комерційне старіння активу, яке, у свою чергу, може відображати зменшення майбутніх економічних вигід, утілених в активі.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 41 «Сільське господарство» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Ці поправки:

- включають плодоносні рослини сфери керівництва МСБО 16, а не МСБО 41, дозволяючи таким активам обліковуватися як основні засоби;
- вводять визначення плодоносних рослин, як живих рослин, які використовуються у виробництві та постачанні сільськогосподарської продукції, як очікується, більш ніж один період;
- уточнюють, що зростаюче виробництво плодоносних рослин залишається в рамках МСБО 41.

Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Зміни дозволяють в окремій фінансовій звітності додатково відображати інвестиції в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії за методом участі в капіталі.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Зміни уточнюють процедури продажу або передавання активів інвестора наступним чином:

- вимагається повне визнання в фінансовій звітності інвестора доходів і витрат, що виникають від продажу або передавання активів, які складають бізнес (як визначено в МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»);
- вимагається часткове визнання прибутків та збитків, коли активи не являють собою бізнес.

Ці вимоги застосовуються незалежно від форми правочину.

Поправки до МСБО 1 застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Зміни стосуються наступного:

- роз'яснюється, що інформація не повинна бути прихована шляхом поєднання або шляхом надання несуттєвої інформації; міркування щодо суттєвості стосуються всіх частин фінансової звітності, і навіть коли стандарт вимагає спеціального розкриття інформації, міркування щодо суттєвості застосовується;
- роз'яснюється, що частка іншого сукупного доходу від інвестицій в асоційовані компанії та спільні підприємства повинна бути представлена в сукупності, як єдина позиція;
- наведені додаткові приклади можливих способів розподілу приміток.

Наслідки застосування в майбутньому нових стандартів та змін до стандартів залежатимуть від активів і зобов'язань, що матиме компанія на дату їх застосування, тому визначити їх майбутній вплив в кількісному виразі на даний час неможливо. Керівництво компанії оцінює можливий майбутній вплив від застосування нових (оновлених) стандартів, тлумачень і не виключає їх вплив на облікову політику в майбутньому, на необхідність перегляду процедур, що використовуються для визначення справедливої вартості, та на класифікацію і оцінку фінансових активів та зобов'язань компанії.

Щорічні вдосконалення стандартів, прийняті протягом 2012 – 2014 років, та які набудуть чинності з 1 січня 2016 року.

До МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність» добавлено спеціальне керівництво для випадків, коли суб'єкт господарювання рекласифікує активи з утримуваних для продажу в утримувані для розподілу та навпаки, а також для випадків коли активи, утримувані для розподілу, обліковуються як для припиненої діяльності.

До МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття» добавлено спеціальне керівництво, яке роз'яснює, чи повинна бути розкрита інформація щодо контрактів на обслуговування, які продовжують брати участь в переданих активах.

Зміни до МСБО 19 «Виплати працівникам» роз'яснюють, що високоліквідні корпоративні боргові зобов'язання, які використовуються для визначення ставки дисконтування виплат по закінченні трудової діяльності, повинні бути представлені в тій самій валюті, в якій будуть здійснені виплати.

Зміни до МСБО 34 роз'яснюють значення «в інших частинах проміжного фінансового звіту» та вимагає перехресних посилань.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	23 209	17 745
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	6 105	5 626
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	83 627	19 099
3.1	України	16 845	12 164
3.2	інших країн	66 782	6 935
4	Резерв за коштами, розміщеними на коррахунках	(156)	-
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	112 785	42 470

Рядок 5 таблиці 6.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан, рядку 1 таблиці 23.1, рядку 1 таблиці 32.6, рядку 1 таблиці 37.1.

Протягом 2015 року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам	12 616	16 980
1.1	короткострокові	12 616	16 980
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(6 121)	(4 148)
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	6 495	12 832

Рядок 3 таблиці 7.1 відповідає рядку «Кошти в інших банках» звіту про фінансовий стан, рядку 2 «Кошти в інших банках» таблиці 32.6, рядку 2 таблиці 37.1, рядку 4 «Усього коштів в інших банках за мінусом резервів» таблиці 7.2.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі без резервів:	6 109	6 109
1.1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі до вирахування резервів:	6 109	6 109
	У тому числі із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	6 109	6 109
2	Знецінені кошти в інших банках, які оцінені на портфельній основі до вирахування резервів	6 507	6 507
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(6 121)	(6 121)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	6 495	6 495

Рядок 4 таблиці 7.2 відповідає рядку «Кошти в інших банках» звіту про фінансовий стан, рядку 3 «Усього коштів в інших банках за мінусом резервів» таблиці 7.1, рядку 2 «Кошти в інших банках» таблиці 32.6, рядку 2 таблиці 37.1, рядку 4 «Усього коштів в інших банках за мінусом резервів» таблиці 7.2.

Таблиця 7.3 "Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період".

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі до вирахування резервів	4 013	4 013
	У тому числі із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	4 013	4 013
2	Знецінені кошти, які оцінені на портфельній основі до вирахування резервів	12 967	12 967
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(4 148)	(4 148)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	12 832	12 832

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний період	Попередній період
		кошти в інших банках	кошти в інших банках
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(4 148)	(2 719)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду ¹	(1 973)	(1 429)
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(6 121)	(4 148)

Формування резервів здійснюється за активами, якщо балансова вартість активів (наданих кредитів та розміщених депозитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, тобто визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку.

Рядок 3 Таблиці 7.4 відповідає рядку 2 «Резерв під знецінення коштів в інших банках» таблиці 7.1, рядку 3 таблиці 7.2.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	302 390	344 318
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	1 304	2 048
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	6 401	6 230
4	Резерв під знецінення кредитів	(15 142)	(28 747)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	294 953	323 862

На 01.01.2016 р. загальна сума кредитного портфеля становила 310 096 тис. грн., з якої 97,9 % - це кредити, надані юридичним особам, та 2,1 % - кредити, надані фізичним особам. Сума нарахованих доходів з урахуванням дисконту - 11 637 тис. грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 0,4 % від загального обсягу кредитного портфеля. До складу кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, віднесено суму заборгованості СПД та ФОП (суб'єкти підприємницької діяльності та фізичні особи – підприємці). Протягом звітнього року цінні папери в якості забезпечення кредитів банком не приймалися.

Рядок 5 таблиці 8.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан, рядку 6 «Усього кредитів за мінусом резервів» таблиці 8.7, рядку 4 таблиці 23.1, рядку 3 таблиці 32.6.

Рядок 4 таблиці 8.1 відповідає рядку 4 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 8.2.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом на початок періоду	(27 457)	(1)	-	(1 289)	(28 747)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	113	-	-	(1 098)	(985)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	14 590	-	-	-	14 590
4	Залишок станом на кінець періоду	(12 754)	(1)		(2 387)	(15 142)

Списання кредитів без попереднього формування резервів не здійснювалось. Повернення раніше списаних кредитів не відбувалось.

Формування резервів здійснюється за активами, якщо балансова вартість активів (наданих кредитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, тобто визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку. Оціночне визначення суми очікуваного відшкодування базується на професійній оцінці фінансового стану позичальника, на його кредитній історії, оцінці застави та інших критеріїв.

Рядок 1 таблиці 8.2 відповідає рядку 3 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 8.3.

Рядок 4 таблиці 8.2 відповідає рядку 4 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 8.1.

Таблиця 8.3 "Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період" (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(21 551)	(1)	(799)	(22 351)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(5 906)	-	(490)	(6 396)
3	Залишок станом на кінець періоду	(27 457)	(1)	(1 289)	(28 747)

Таблиця 8.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	57 168	18,4	84 943	24,1
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	62 454	20,1	94 945	26,9
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	37 857	12,2	33 464	9,5
	Виробництво	134 212	43,3	117 368	33,3
4	Фізичні особи	6 401	2,1	6 242	1,8
5	Інші	12 003	3,9	15 647	4,4
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	310 095	100 %	352 609	100 %

Рядок 6 таблиці 8.4 відповідає рядку 3 «Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів» таблиці 8.5, рядку 3 таблиці 37.1.

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	2 095	-	-	357	2 452
2	Кредити, забезпечені	300 295	1 304	-	6 044	307 643
2.1	грошовими коштами	15 797	-	-	540	16 337
2.2	нерухомим майном	174 044	1 241	-	5 305	180 590
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	27 114	406	-	2 976	30 496
2.3	гарантіями і поручительствами	41	-	-	199	240
2.4	іншими активами	110 413	63	-	-	110 476
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	302 390	1 304	-	6 401	310 095

Рядок 3 таблиці 8.5 відповідає рядку 6 «Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів» таблиці 8.4, рядку 3 таблиці 37.1.

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	1 596	-	-	151	1 747
2	Кредити, забезпечені	342 722	2 048	13	6 079	350 862
2.1	грошовими коштами	9 402	29		711	10 142
2.2	нерухомим майном	204 988	1 809	13	5 211	212 021
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	1 243	1 695	13	2 531	5 482
2.3	гарантіями і поручительствами	153	-	-	153	306
2.4	іншими активами	128 179	210	-	4	128 393
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	344 318	2 048	13	6 230	352 609

Таблиця 8.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	6	7
1	Непрострочені та не знецінені	85 570	1 241	2 431	89 242
1.1	нові великі позичальники	15 496	-	-	15 496
1.2	кредити середнім компаніям	52 013	-	-	52 013
1.3	кредити малим компаніям	18 061	1 241	-	19 302
1.4	інші кредити фізичним особам	-	-	2 431	2 431
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	180 365	-	2 807	183 172
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	161	-	14	175
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	327	-	20	347
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	485	-	31	516
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	8 958	-	56	9 014
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	170 434	-	2 686	173 120
3	Інші кредити	36 455	63	1 163	37 681
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	302 390	1 304	6 401	310 095
5	Резерв під знецінення за кредитами	(12 754)	(1)	(2 387)	(15 142)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	289 636	1 303	4 014	294 953

Рядок 6 таблиці 8.7 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан, рядку 5 таблиці 8.1, рядку 4 таблиці 23.1, рядку 3 таблиці 32.6.

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та не знецінені	244 209	2 010	13	2 151	248 383
1.1	кредити середнім компаніям	131 266	-	-	-	131 266
1.2	кредити малим компаніям	112 943	2 010	-	-	114 953
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	13	2 151	2 164
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	90 634	-		1 095	91 729
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	145	-	-	10	155
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	300	-	-	20	320
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	455	-	-	30	485
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	8 543	-	-	54	8 597
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	81 191	-	-	981	82 172
3	Інші кредити	9 475	39	-	2 983	12 497
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	344 318	2 049	13	6 229	352 609
5	Резерв під знецінення за кредитами	(27 457)	(1)	-	(1 289)	(28 747)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	316 861	2 048	13	4 940	323 862

Таблиця 8.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	302 390	425 339	(122 949)
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	1 304	5 251	(3 947)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	82	(82)
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	6 401	8 484	(2 083)
5	Усього кредитів	310 095	439 156	(129 061)

При визначенні вартості застави застосовувались такі методичні підходи, як порівняльний, дохідний, витратний згідно Національного стандарту №1 «Загальні засади оцінки майна і майнових прав», затвердженого Постановою КМ України від 10.09.03 р. № 1440.

Вид забезпечення	Методичний підхід	Короткий опис
Нерухоме майно житлового призначення	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками, застосовувались поправочні коефіцієнти до об'єктів порівняння.
Інше нерухоме майно	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками, застосовувались поправочні коефіцієнти до об'єктів порівняння.
	Дохідний	Визначався потенційний валовий дохід від використання нерухомості, мінус витрати на утримання нерухомості, визначався чистий операційний дохід, розраховувалась ставка капіталізації для нерухомості, визначалась вартість нерухомості.
	Витратний	Цей методичний підхід використовувався переважно для визначення ринкової вартості спеціалізованої нерухомості. Визначалась вартість одиниці об'єму нерухомості відповідно до збірників УПВВ, визначалась вартість об'єкта оцінки в цінах 1969 р., визначалась вартість нерухомості з урахуванням інтегрального індексу збільшення вартості будівництва до моменту оцінки та з урахуванням фізичного зносу.
Грошові депозити	Дохідний	Майнові права на грошові депозити оцінювались за допомогою дохідного методичного підходу.
Інше майно. Товари в обігу.	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками товару, визначалась ринкова вартість товару з урахуванням поправочних коефіцієнтів, які враховують відмінності між об'єктом порівняння і об'єктом оцінки.
	Витратний	На підставі даних про первісну вартість, або ж фактичної калькуляції витрат на виготовлення товару, з урахуванням фізичного, функціонального та економічного видів зносу визначалась ринкова вартість майна.
Інше майно. Транспортні засоби.	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками, визначалась ринкова вартість товару з урахуванням поправочних коефіцієнтів, які враховують відмінності в показниках пробігу, комплектності, технічних параметрах між об'єктом порівняння і об'єктом оцінки.

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.4.1. Положення "Про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 р. № 23.

У 2015 році фінансові та нефінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави Банком не придбавалися.

Рядок 5 таблиці 8.9 відповідає рядку 6 «Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів» таблиці 8.4, рядку 3 таблиці 37.1.

Таблиця 8.10 "Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період".

(тис. грн.)

Ря- док	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	344 318	434 714	(90 396)
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	2 048	10 619	(8 571)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	13	352	(339)
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	6 230	6 801	(571)
5	Усього кредитів	352 609	452 486	(99 877)

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	3 192	3 192
1.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	3 192	3 192
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 085)	(1 982)
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	1 107	1 210

Операцій з переведення цінних паперів до портфелю на продаж або з портфеля на продаж протягом 2015 року банком не проводилось.

Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж станом на кінець дня 31 грудня 2015 року відсутні.

Рядок 3 таблиці 9.1 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» звіту про фінансовий стан, рядку 5 таблиці 23.1, рядку 4 таблиці 32.6.

Рядок 2 таблиці 9.1 відповідає рядку 3 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 9.2.

Таблиця 9.2 Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(1 982)	(1 982)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(103)	(103)
3	Залишок станом на кінець періоду	(2 085)	(2 085)

Рядок 3 таблиці 9.2 відповідає рядку 2 «Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж» таблиці 9.1.

Таблиця 9.3 "Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період".

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(1 982)	(1 982)
2	Залишок станом на кінець періоду	(1 982)	(1 982)

Таблиця 9.4 Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість*	
				звітний період	попередній період
1	2	3	4	5	6
1	ПАТ «Завод МК і МО»	Виробництво машин та обладнання	Україна	568	482
2	ПАТ «Чексіл»	Оптова торгівля тканинами	Україна	-	-
3	ПАТ «ПВК «Десна»	Видання газет	Україна	1 739	1 615
4	ПрАТ «Українська міжнародна фондова біржа»	Біржові послуги	Україна	0,00**	Не визначається**
5	Усього			2 307	2 097

* зазначена сума теперішньої вартості майбутніх грошових потоків за цим цінним папером зважена на показник безризиковості цінного папера.

**станом на 31 грудня 2015 року справедлива вартість не визначалась відповідно до п. 1.2. Глави 1 Розділу III Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 р. №23. В зв'язку з прийняттям Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку у 2015 році Рішення щодо зупинення дії ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з організації торгівлі цінними паперами, виданої ПрАТ «Українська міжнародна фондова біржа», банком перекласифіковано клас емітента до «Г» та сформовано резерв в розмірі 100% первісної вартості цінних паперів.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, які є об'єктом операцій репо, або по яким передані права на їх продаж, або по яким передані права на їх наступну заставу, станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, відсутні.

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	26 021	-
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	26 021	-

Протягом 2015 року банк здійснював вкладення до портфелю цінних паперів до погашення виключно в депозитні сертифікати Національного банку України. Відповідно до п. 58 Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» резерви не формувались через відсутність об'єктивних свідчень зменшення корисності цих фінансових активів.

Рядок 2 таблиці 10.1 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку до погашення» звіту про фінансовий стан, рядку 2 «Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів» таблиці 10.1, рядку 2 таблиці 10.2, рядку 6 таблиці 23.1, рядку 5 таблиці 32.6, рядку 5 таблиці 32.10, рядку 5 таблиці 37.1.

Таблиця 10.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	26 021	26 021
1.1	Державні установи та підприємства	26 021	26 021
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	26 021	26 021

Цінні папери у портфелі банку до погашення за попередній рік відсутні.

Рядок 2 таблиці 10.2 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку до погашення» звіту про фінансовий стан, рядку 2 «Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів» таблиці 10.1, рядку 6 таблиці 23.1, рядку 5 таблиці 32.6, рядку 5 таблиці 32.10, рядку 5 таблиці 37.1.

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 11.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	13 076	9 061
2	Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	1 194	4 014
3	Інші зміни	-	1
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	14 270	13 076

Банк не класифікує й не обліковує як інвестиційну нерухомість, частини нерухомості, утримувані за договором про операційну оренду.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повною мірою базується на оцінці незалежного оцінювача – ПрАТ „Антал-Експерт” який має відповідну професійну кваліфікацію (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України на проведення незалежної оцінки від 24.03.2014 р. № 16171/14) і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Визначення ринкової вартості об'єктів нерухомості проведено оцінювачем із застосуванням дохідного та порівняльного методичних підходів.

Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються.

Рядок 4 таблиці 11.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» звіту про фінансовий стан, рядку 7 таблиці 23.1, рядку 2 таблиці 36.1.

Таблиця 11.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	220	192
2	Прямі операційні витрати (витрати на опалення) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	49	26

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 12.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	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
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	51 202	896	135	109	180	256	1 598	340	54 716
1.1	первісна (переоцінена) вартість	51 349	6 021	1 074	839	535	1 089	1 598	1 880	64 385
1.2	знос на початок попереднього періоду	(147)	(5 125)	(939)	(730)	(355)	(833)	-	(1 540)	(9 669)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	1 105	633	866	5	296	-	31	2 936
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	77	80	-	13	2	988	50	2	1 212
5	Вибуття	-	-	-	-	-	-	(1 598)	(1)	(1 599)
6	Амортизаційні відрахування	(609)	(295)	(104)	(70)	(33)	(307)	-	(108)	(1 526)
7	Переоцінка	3 449	-	-	-	-	-	-	-	3 449
7.1	первісної вартості	2 854								2 854
7.2	зносу	595								595
8	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	54 119	1 786	664	918	154	1 233	50	264	59 188
8.1	первісна (переоцінена) вартість	54 281	7 084	1 611	1 714	540	2 365	50	1 881	69 526

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
8.2	знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(162)	(5 298)	(947)	(796)	(386)	(1 132)	-	(1 617)	(10 338)
9	Надходження	47 011	541	-	97	-	260	(31)	11	47 889
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	57	99	-	2	-	25	-	-	183
11	Інші переведення	-	311	-	9	(320)	-	-	-	-
12	Вибуття	-	-	-	-	-	(937)	-	-	(937)
13	Амортизаційні відрахування	(729)	(649)	(141)	(220)	174	(290)	-	(85)	(1 940)
14	Переоцінка	6 093	-	-	-	-	-	-	-	6 093
14.1	первісної вартості	5 379	-	-	-	-	-	-	-	5 379
14.2	зносу	714	-	-	-	-	-	-	-	714
15	Балансова вартість на кінець звітного періоду	106 551	2 088	523	806	8	291	19	190	110 476
15.1	первісна (переоцінена) вартість	106 728	7 944	1 547	1 821	220	1 634	19	1 884	121 797
15.2	знос на кінець звітного періоду	(177)	(5 856)	(1 024)	(1 015)	(212)	(1 343)	-	(1 694)	(11 321)

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Основні засоби, оформлені у заставу, станом на кінець дня 31 грудня звітного року складають 3 096 тис.грн.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 31 грудня 2015 року відсутні.

Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2015 року становить 8 005 тис.грн.

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

В результаті переоцінки відбулося збільшення власного капіталу на суму 4 997 тис. грн.

Рядок 15 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту про фінансовий стан.

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		859	357
2	Інші фінансові активи		264	488
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(50)	(176)
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	23	1 073	669

Рядок 4 таблиці 13.1 відповідає рядку «Інші фінансові активи» звіту про фінансовий стан, рядку 10 таблиці 23.1, рядку 6 таблиці 32.6, рядку 6 таблиці 32.10.

Рядок 3 таблиці 13.1 відповідає рядку 4 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 13.2.

Таблиця 13.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(176)	(176)
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	20	20
3	Списання безнадійної заборгованості	106	106
4	Залишок станом на кінець періоду	(50)	(50)

Рядок 4 таблиці 13.2 відповідає рядку «Резерв під знецінення інших фінансових активів» таблиці 13.1.

Рядок 1 таблиці 13.2 відповідає рядку «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 13.3.

Таблиця 13.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(134)	(134)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(42)	(42)
3	Залишок станом на кінець періоду	(176)	(176)

Таблиця 13.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	859	161	74	1 094
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	29	-	29
2.1	до 31 дня	-	2	-	2
2.2	від 32 до 92 днів	-	1	-	1
2.3	від 93 до 183 днів	-	1	-	1
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	6	-	6
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	19	-	19
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	859	190	74	1 123
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(50)	-	(50)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	859	140	74	1 073

Рядок 5 таблиці 13.4 відповідає рядку «Інші фінансові активи» звіту про фінансовий стан, рядку 10 таблиці 23.1, рядку 6 таблиці 32.6, рядку 6 таблиці 32.10.

Рядок 4 таблиці 13.4 відповідає рядку 4 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 13.2.

Таблиця 13.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	367	21	149	537
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	278	30	308
2.1	до 31 дня	-	129	3	132
2.2	від 32 до 92 днів	-	2	6	8
2.3	від 93 до 183 днів	-	1	16	17
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	12	5	17
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	134	-	134
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	367	299	179	845
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(159)	(17)	(176)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	367	140	162	669

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	7	99
2	Передоплата за послуги	697	104
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
4	Інші активи:	1 887	3 421
4.1	ТМЦ	1 719	2 651
4.2	Витрати майбутніх періодів	-	744
4.3	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	168	26
5	Резерв під інші активи	(35)	(145)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	3 093	4 016

Протягом 2015 року не було випадків переходу майна, що було в забезпеченні, у власність банку.

Рядок 6 таблиці 14.1 відповідає рядку «інші активи» звіту про фінансовий стан, рядку 11 таблиці 23.1.

Рядок 5 таблиці 14.1 відповідає рядку «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 14.2.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(79)	(66)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	79	28
3	Списання безнадійної заборгованості	-	3
4	Залишок станом на кінець періоду	-	(35)

Рядок 4 таблиці 14.2 відповідає рядку 5 «Резерв під інші активи» таблиці 14.1.

Примітка 15. Кошти банків

Таблиця 15.1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, отримані	-	29 169
1.1	короткострокові	-	29 169
2	Усього коштів інших банків	-	29 169

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Юридичні особи (крім державних та громадських організацій)	183 399	69 559
1.1	поточні рахунки	103 692	50 450
1.2	строкові кошти	79 707	19 109
2	Фізичні особи	206 638	187 567
2.1	поточні рахунки	45 921	45 542
2.2	строкові кошти	160 717	142 025
3	Усього коштів клієнтів	390 037	257 126

Рядок 3 таблиці 16.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан, рядку 8 «Усього коштів клієнтів» таблиці 16.2, рядку 14 таблиці 23.1, рядка 8 таблиці 32.6, рядка 1 таблиці 32.8, рядку 8 таблиці 32.10.

Таблиця 16.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	3 642	0,93	1 042	0,40
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	50 129	12,85	17 844	6,94
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	55 136	14,14	17 401	6,77
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	12 348	3,17	8 461	3,29
5	Фізичні особи	206 638	52,98	187 562	72,95
6	Переробна промисловість	34 260	8,78	16 014	6,23
7	Інші	27 884	7,15	8 802	3,42
8	Усього коштів клієнтів	390 037	100 %	257 126	100 %

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями, становить 18 197 тис. грн. (4,7% всіх залучених коштів), в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями – 18 026 тис. грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями – 171 тис. грн.

Примітка 17. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 17.1. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Інші фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток під час первісного визнання (операції з надання та отримання кредиту на міжбанківському ринку у різних валютах, з одним контрагентом, з однаковим терміном погашення)	389	-
2	Усього фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	389	-

Рядок 2 таблиці 17.1 відповідає рядку «Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» звіту про фінансовий стан, рядку 16 таблиці 23.1, рядку 9 таблиці 32.6, рядку 2 таблиці 32.8, рядку 9 таблиці 32.10, рядку 4 таблиці 36.1.

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	617	352
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 773	490
3	Дивіденди до сплати	4	4
4	Похідні фінансові зобов'язання	-	39
5	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	19
6	Інші фінансові зобов'язання	462	366
7	Усього інших фінансових зобов'язань	3 856	1 270

Рядок 7 таблиці 18.1 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан, рядку 17 таблиці 23.1, рядку 10 таблиці 32.6, рядку 4 таблиці 32.8, рядку 10 таблиці 32.10.

Примітка 19. Інші зобов'язання

Таблиця 19.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	612	649
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	523	247
3	Доходи майбутніх періодів	111	31
4	Інша заборгованість	49	66
5	Усього	1 295	993

Рядок 5 таблиці 19.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» звіту про фінансовий стан, рядку 18 таблиці 23.1.

Примітка 20. Субординований борг

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Субординований борг	11 356	11 356
2	Усього	11 356	11 356

Субординований борг в сумі 11 355 тис. грн. (100% портфеля) залучений від фізичної особи, має фіксовану процентну ставку 0,1% річних, термін його повернення – 2021 рік.

Відповідно до діючого законодавства України повернення цих зобов'язань інвестору у випадку банкрутства чи ліквідації банку проводиться після погашення претензій усіх інших кредиторів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року сума нарахованих, але не сплачених витрат за субординованим боргом склала 1 тис. грн. Прострочені нараховані витрати на кінець звітного періоду відсутні.

Рядок 2 примітки 20 відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан, рядку 19 таблиці 23.1, рядку 11 таблиці 32.6, рядку 3 таблиці 32.8, рядку 11 таблиці 32.10.

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 21.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок попереднього періоду	4 950	49 278	222	-	49 500

1	2	3	4	5	6	7
2	Випуск нових акцій	3 080	30 800	-	-	30 800
3	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	8 030	80 078	222	-	80 300
4	Залишок на кінець звітного періоду	8 030	80 078	222	-	80 300

Рядок 4 таблиці 21.1 відповідає рядку «Статутний капітал» звіту про фінансовий стан, рядку 1.1 таблиці 33.1.

Кількість акцій, об'явлених до випуску: 3 970 000 штук простих іменних акцій.

Річні загальні збори акціонерів Полікомбанку (протокол від 20 квітня 2015 року № 64), прийняли рішення про збільшення статутного капіталу на 39 700 тис. грн. шляхом приватного розміщення простих іменних акцій у кількості 3 970 тис. штук номінальною вартістю 10,00 грн. за одну акцію.

21.07.2015 р. було зареєстровано випуск акцій Банку на загальну суму 39 700 тис. грн. у кількості 3 970 тис. шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн. та видано Банку Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 21.07.2015 р. № 82/1/2015-Т.

Під час приватного розміщення акцій не було укладено жодного договору з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій і не було розміщено жодної акції, у зв'язку з чим 10.11.2015 р. на позачергових Загальних зборах акціонерів Полікомбанку (протокол № 65 від 10.11.2015 р.) було прийняте рішення не вносити змін до Статуту Банку.

Розпорядженням НКЦПФР від 03.12.15 р. № 226-КФ-СТ-А реєстрація випуску акцій Банку на суму 39 700 тис. грн. була скасована, Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 21.07.15 р. № 82/1/2015-Т, видане НКЦПФР, було анульовано.

Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на 31.12.2015 р. всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 8 007 800 шт., привілейованих акцій у кількості 22 200 шт.;

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

Відповідно до Статуту банку:

“6.2. Акціонери Банку - власники простих іменних акцій мають такі права:

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 Спостережної 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;

г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;

д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;

е) використання переважного права на придбання додатково випущених акцій Банку при приватному розміщенні акцій.

6.3. 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 Спостережної ради, Ревізійної комісії та Правління Банку;

б) отримання дивідендів у розмірі 0,10 гривень (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію один раз на рік;

- в) отримання у разі ліквідації Банку ліквідаційної вартості акцій у розмірі 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.) на одну акцію;
- г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;
- г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;
- д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб.
- 6.4. 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.”

Протягом 2015 року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не було.

Примітка 22. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 22.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок року		42 836	41 525
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		5 610	2 908
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	12,28	6 093	3 448
2.2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		(483)	(540)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із	28	(1 097)	(1 597)
3.2	змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		(1 097)	(1 597)
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		4 513	1 311
5	Залишок на кінець року		47 349	42 836

Рядок 2.1 таблиці 22.1 відповідає рядку «Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 14 «Переоцінка» таблиці 12.1.

Рядок 3 таблиці 22.1 відповідає рядку «Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 23.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	112 785	-	112 785	42 470	-	42 470
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	-	66	-	66
3	Кошти в інших банках	7	6 495	-	6 495	12 832	-	12 832
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	171 863	123 090	294 953	202 974	120 888	323 862
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	1 107	-	1 107	1 210	-	1 210
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	26 021	-	26 021	-	-	-
7	Інвестиційна нерухомість	11	-	14 270	14 270	-	13 076	13 076
8	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		58	-	58	86	-	86
9	Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	110 476	110 476	-	59 188	59 188
10	Інші фінансові активи	13	1 057	16	1 073	669	-	669
11	Інші активи	14	3 093		3 093	4 016	-	4 016
12	Усього активів		322 479	247 852	570 331	264 323	193 152	457 475
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
13	Кошти банків	15	-	-	-	29 169	-	29 169
14	Кошти клієнтів	16	381 843	8 194	390 037	248 916	8 210	257 126
15	Відстрочені податкові зобов'язання		-	13 261	13 261	-	12 588	12 588
16	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	17	389	-	389	-	-	-
17	Інші фінансові зобов'язання	18	3 856	-	3 856	1 270	-	1 270
18	Інші зобов'язання	19	1 295	-	1 295	993	-	993
19	Субординований борг	20	1	11 355	11 356	1	11 355	11 356
20	Усього зобов'язань		387 384	32 810	420 194	280 349	32 153	312 502

Рядок 1 таблиці 23.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан, рядку 5 таблиці 6.1, рядку 1 таблиці 32.6, рядку 1 таблиці 37.1.

Рядок 3 таблиці 23.1 відповідає рядку «Кошти в інших банках» звіту про фінансовий стан, рядку 2 таблиці 32.6, рядку 2 таблиці 37.1.

Рядок 4 таблиці 23.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан, рядку 3 таблиці 32.6.

Рядок 5 таблиці 23.1 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» звіту про фінансовий стан, рядку 4 таблиці 32.6.

Рядок 6 таблиці 23.1 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку до погашення» звіту про фінансовий стан, рядку 5 таблиці 32.6, рядку 5 таблиці 32.10, рядку 5 таблиці 37.1

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

Таблиця 24.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	54 662	48 563
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	21	-
3	Кошти в інших банках	1 013	2 610
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	199	71
5	Усього процентних доходів	55 895	52 244
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
6	Строкові кошти юридичних осіб	(4 915)	(2 481)
7	Інші залучені кошти	-	(4 051)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(17 970)	(20 872)
9	Строкові кошти інших банків	(4 682)	(3 906)
10	Поточні рахунки	(8 886)	(8 079)
11	Інші	(12)	(27)
12	Усього процентних витрат	(36 465)	(39 416)
13	Чистий процентний дохід	19 430	12 828

Рядок 13 таблиці 24.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 25.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
1	Розрахунково-касові операції	10 435	7 938
2	Операції з цінними паперами	5	13
3	Інші	1	-
4	Гарантії надані	26	13
5	Усього комісійних доходів	10 467	7 964

1	2	3	4
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
6	Розрахунково-касові операції	(302)	(253)
7	Усього комісійних витрат	(302)	(253)
8	Чистий комісійний дохід/витрати	10 165	7 711

Рядок 5 таблиці 25.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 2 таблиці 31.1.

Рядок 6 таблиці 25.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 26. Інші операційні доходи

Таблиця 26.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	31
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	11	220	192
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)		690	1 045
4	Дохід від суборенди		72	-
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		2	1
6	Інші		311	511
6.1	Штрафи, пені, отримані банком		35	135
6.2	Інші операційні доходи		145	90
6.3	Інші доходи		130	279
6.4	Консультаційні послуги фінансового характеру		1	7
7	Усього операційних доходів		1 295	1 780

Рядок 7 таблиці 26.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 3 таблиці 31.1.

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 27.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(12 276)	(11 598)
2	Амортизація основних засобів	12	(1 855)	(1 418)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	12	(85)	(108)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(4 876)	(1 589)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(2 100)	(2 473)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	(1)
7	Професійні послуги		(180)	(335)
8	Витрати на маркетинг та рекламу		(25)	(40)
9	Витрати із страхування		(9)	(2)
10	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(1 693)	(2 149)
11	Витрати на охорону		(2 964)	(3 137)
12	Витрати на комунальні послуги		(1 653)	(1 103)
13	Інші		(582)	(1 989)
14	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(28 298)	(25 942)

Рядок 14 таблиці 27.1 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 28.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(51)	(21)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	424	30
3	Усього витрати податку на прибуток	373	9

Таблиця 28.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	(203)	149
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	37	(27)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація ОЗ та НА у фінансовому обліку)	(350)	(323)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація ОЗ та НА у податковому обліку)	275	256
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	-	68
6	Поточні податкові відрахування, недостатньо сформовані у попередніх періодах	(51)	(21)
7	Інші коригування	38	26
8	Витрати на податок на прибуток	(51)	(21)

Таблиця 28.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	68 583	(2 273)	6 093	72 403
1.1	Основні засоби	67 068	(1 852)	6 093	71 309
1.2	Резерви під знецінення активів	(1 982)	(103)	-	(2 085)
1.3	Переоцінка активів	3 192	-	-	3 192
1.4	Нараховані доходи (витрати)	299	(312)	-	(13)
1.5	Трансформація балансу за МСФЗ	6	(6)	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	12 588	(424)	1 097	13 261
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(56)	53		(3)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	12 644	(477)	1 097	13 264

Тимчасові різниці виникли внаслідок різних норм амортизації основних засобів та нематеріальних активів у бухгалтерському та податковому обліку, дооцінки основних засобів, формування резерву на оплату відпусток.

Таблиця 28.4 "Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період".

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	58 257	(164)	10 490	68 583
1.1	Основні засоби	56 598	(20)	10 490	67 068
1.2	Резерви під знецінення активів	(1 982)	-	-	(1 982)
1.3	Переоцінка активів	3 192	-	-	3 192
1.4	Нараховані доходи (витрати)	299	-	-	299
1.5	Інші (трансформація балансу відповідно до вимог за МСФЗ)	150	(144)	-	6
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	10 730	(30)	1 888	12 588
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(52)	(4)	-	(56)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	10 782	(26)	1 888	12 644

Примітка 29. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 29.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку		168	156
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		2	2
3	Прибуток (збиток) за рік		170	158
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		8 008	4 978
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		22	22
6	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію		0,02	0,03
7	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію	30	0,10	0,10

Таблиця 29.2 Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку	170	158
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік	170	158
4	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, 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 рік, що належить власникам привілейованих акцій	2	2
7	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	168	156
8	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	168	156

Примітка 30. Дивіденди

Таблиця 30.1. Дивіденди

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
		за привілейованими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	4	4
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	2	2
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	(1)	(1)
4	Не отримані дивіденди, віднесені на доходи в зв'язку із закінченням строку позовної давності	(1)	(1)
5	Залишок за станом на кінець періоду	4	4
6	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн.	0,10	0,10

Примітка 31. Операційні сегменти

Таблиця 31.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів				
1	Процентні доходи	55 104	791	-	55 895
2	Комісійні доходи	5 916	4 551	-	10 467
3	Інші операційні доходи	313		982	1 295
4	Усього доходів сегментів	61 333	5 342	982	67 657
5	Процентні витрати	(14 369)	(22 096)	-	(36 465)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 460)	(77)	-	(2 537)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	99	8	-	107
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(4 777)	-	-	(4 777)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	664	4 416	-	5 080
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(230)	(1 529)	-	(1 759)
11	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	1 194	1 194
12	Комісійні витрати	(216)	(86)	-	(302)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(103)	-	-	(103)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(25 653)	(2 235)	(410)	(28 298)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	14 288	(16 257)	1 766	(203)

Рядок 1 таблиці 31.1 відповідає рядку «Процентні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 5 таблиці 24.1.

Рядок 2 таблиці 31.1 відповідає рядку «Усього комісійних доходів» таблиці 25.1.

Рядок 3 таблиці 31.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 7 таблиці 26.1.

Рядок 5 таблиці 31.1 відповідає рядку «Процентні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 12 таблиці 24.1.

Рядок 6 таблиці 31.1 відповідає рядку «Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 7 таблиці 31.1 відповідає рядку «Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 8 таблиці 31.1 відповідає рядку «Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 9 таблиці 31.1 відповідає рядку «Результат від операцій з іноземною валютою» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 10 таблиці 31.1 відповідає рядку «Результат від переоцінки іноземної валюти» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 11 таблиці 31.1 відповідає рядку «Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 12 таблиці 31.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 7 таблиці 25.1.

Рядок 13 таблиці 31.1 відповідає рядку «Чисте збільшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 2 таблиці 9.2.

Рядок 14 таблиці 31.1 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 14 таблиці 27.1.

Таблиця 31.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів				
1	Процентні доходи	51 414	830	-	52 244
2	Комісійні доходи	5 379	2 585	-	7 964
3	Інші операційні доходи	512	-	1 268	1 780
4	Усього доходів сегментів	57 305	3 415	1 268	61 988
5	Процентні витрати	(13 316)	(26 100)	-	(39 416)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(6 531)	(229)	-	(6 760)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(170)	-	-	(170)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(347)	-	-	(347)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	(440)	5 308	-	4 868
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(185)	2 227	-	2 042
11	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	4 014	4 014
12	Комісійні витрати	(102)	(151)	-	(253)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	125	-	-	125
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(23 982)	(1 428)	(532)	(25 942)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	12 357	(16 958)	4 750	149

Таблиця 31.3. 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	291 184	4 014	15 377	-	310 575
2	Усього активів сегментів	291 184	4 014	15 377	-	310 575
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	259 756
4	Усього активів	291 184	4 014	15 377		570 331
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ	-	-	-	-	
5	Зобов'язання сегментів	186 473	218 517	-	-	404 990
6	Усього зобов'язань сегментів	186 473	218 517	-	-	404 990
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	15 204
8	Усього зобов'язань	186 473	218 517	-	-	420 194
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	47 889	47 889
10	Амортизація	-	-	-	1 941	1 941

Нерозподілені активи включають:

- грошові кошти та їх еквіваленти	112 785
- кошти в інших банках	6 495
- боргові цінні папери, емітовані НБУ у портфелі банку на продаж	26 021
- основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	110 476
- товарно-матеріальні цінності	2 256
- витрати майбутніх періодів	632
- розрахунки за податками та обов'язковими платежами	227
- інші нерозподілені активи	864
Всього:	259 756

Нерозподілені зобов'язання включають:

- відстрочені податкові зобов'язання	13 261
- інші розрахунки за податками та обов'язковим платежами	979
- інші нерозподілені зобов'язання	964
Всього:	15 204

Таблиця 31.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній 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	319 346	4 989	14 285	-	338 620
2	Усього активів сегментів	319 346	4 989	14 285	-	338 620
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	118 855
4	Усього активів	319 346	4 989	14 285	-	457 475
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	99 607	188 153	-	-	287 760
6	Усього зобов'язань сегментів	99 607	188 153	-	-	287 760
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	24 742
8	Усього зобов'язань	99 607	188 153	-	-	312 502
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 138	1 138
10	Амортизація	-	-	-	1 526	1 526

Таблиця 31.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний рік			Попередній рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	67 653	5	67 658	61 986	2	61 988
2	Основні засоби	110 476	-	110 476	59 188	-	59 188

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками в Полікомбанку ґрунтується на принципах, що затверджені Положенням про класифікацію та принципи управління ризиками Полікомбанку. Відповідно до даного Положення головною метою управління ризиками в Полікомбанку є їх мінімізація на етапі формування балансу банку при здійсненні активних та пасивних операцій.

Основний принцип управління ризиками – це щоденне коригування структури балансу відповідно до нормативів його оптимальної структури.

Загальна корпоративна стратегія управління ризиками в Полікомбанку визначається Спостережною радою, яка здійснює контроль за процесом управління ризиками в банку. Правління Полікомбанку відповідає перед Спостережною радою за досягнення цілей компанії, виконання її стратегії, в тому числі і в частині ризик-менеджменту. Правління банку безпосередньо відповідає за організацію роботи з управління ризиками, здійснює загальне керівництво роботою структурних підрозділів та профільних комітетів, які беруть участь у процесі ризик-менеджменту. Організація та реалізація процесу управління ризиками в Полікомбанку регламентована внутрішніми банківськими положеннями, що затверджені

Правлінням. Система даних положень включає Положення про управління ліквідністю, Положення про управління процентним ризиком, Положення про управління валютним ризиком, Положення про управління ринковим ризиком, Положення про управління операційним ризиком та Положення про управління кредитним ризиком.

Відповідно до положень розроблена система процедур прийняття рішень, що стосуються конкретних видів ризику і методів управління та обмеження. Ці нормативні документи визначають права та обов'язки учасників процесу управління активами та пасивами (профільних комітетів, підрозділів), чітко регламентують відповідні бізнес-процеси (процедури та методи оцінки, аналізу, механізм встановлення лімітів, контролю та управління ризиками), форми та порядок надання звітності.

На підставі положень розроблені інструкції про порядок оцінки та визначення відповідних ризиків, а саме Інструкція про порядок визначення та оцінку ризику ліквідності, Інструкція про порядок визначення та оцінку процентного ризику, Інструкція про порядок визначення та оцінку валютного ризику, Інструкція про порядок визначення та оцінку операційного ризику та Інструкція про порядок визначення та оцінку кредитного ризику, правила і періодичність проведення аналізу ризиків, методологію оцінки, порядок визначення лімітів, подання керівництву відповідних рекомендацій і контролю за їх дотриманням.

Відповідальність за оцінку, встановлення лімітів та контроль фінансових ризиків несе Комітет по управлінню активами та пасивами, за управління кредитним ризиком – Кредитний комітет, за управління операційним ризиком – відділ внутрішнього аудиту.

Авторизацію ризику здійснює бюро управління ризиками, яке виконує такі функції:

- розробка нормативно-методичного забезпечення діяльності з управління ризиками в банку;
- оцінка та аналіз основних видів ризиків;
- розробка заходів щодо обмеження та мінімізації ризиків;
- моніторинг та контроль ризиків;
- організація та контроль за правильністю і своєчасністю надання статистичної звітності НБУ;
- підготовка та надання КУАП управлінської звітності з питань управління ризиками.

Прийняття ризиків здійснюють підрозділи фронт-офісу. Контроль та облік операцій здійснює бек-офіс, який керується діючими нормативними документами.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Доступність ризику виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Метою аналізу ризику ліквідності є оцінка та прогнозування можливостей Банку щодо своєчасного виконання своїх зобов'язань за умови збереження достатнього рівня прибутковості.

Політика банку щодо даного виду ризику полягає у проведенні зваженого управління ліквідністю в залежності від внутрішніх можливостей і у відповідності з зовнішніми умовами. Загальне управління ліквідністю покладене на Комітет по управлінню активами і пасивами, поточне управління здійснюють Казначейство банку і Бюро управління ризиками.

Процес щодо управління ліквідністю Полікомбанку складається з наступних складових:

1. Оцінка ризику ліквідності та планування ліквідності.

Оцінка ризику ліквідності здійснюється із застосуванням таких методів:

- коефіцієнтний аналіз – визначення питомої ваги окремих балансових рахунків чи груп рахунків в загальному обсязі активів (пасивів) або окремих груп та розділів балансу;
- оцінка розривів ліквідності за методом таблиць – проведення аналізу за формою аналітичної таблиці групування активів і пасивів банку за строками;
- оцінка ризику ліквідності в кризовій ситуації – визначення ліквідної позиції банку шляхом моделювання кризової ситуації за методом сценаріїв (стрес-тестування).

Оцінка та аналіз фактичного рівня ризику втрати ліквідності виконується бюро управління ризиками щодня за результатами всіх здійснених за день операцій.

Планування ліквідності відбувається шляхом планування грошової позиції та термінової ліквідної позиції банку. Визначення та планування грошової позиції Банку покладається на казначейство банку. Планування термінової ліквідної позиції Банку здійснюється КУАП з урахуванням рекомендацій відділу управління ризиками та казначейства Банку.

2. Встановлення нормативів та лімітів.

Визначення допустимих параметрів ризику ліквідності здійснюється нормативними актами НБУ, а також Комітетом по управлінню активами та пасивами банку (надалі – КУАП) за поданням відділу управління ризиками.

3. Контроль дотримання нормативів та лімітів.

Контроль за дотриманням встановлених показників-нормативів та лімітів ліквідності покладається на бюро управління ризиками і здійснюється у щоденному режимі.

4. Розробка системи заходів з вчасної ліквідації відхилень від встановлених лімітів.

У разі виникнення необхідності бюро управління ризиками вносить пропозиції щодо оптимізації ліквідності на розгляд КУАП. На підставі наданих матеріалів КУАП приймає рішення щодо затвердження системи заходів з управління ліквідною позицією банку.

Бюро управління ризиками має право призупиняти операції, що не відповідають нормативним вимогам з точки зору ризикованості, до рішення КУАП з відповідного питання.

Станом на 1 січня 2016 року значення нормативів ліквідності відповідали вимогам НБУ і становили:

- миттєва ліквідність (Н4) – 92,93 %;
- поточна ліквідність (Н5) – 75,05 %;
- короткострокова ліквідність (Н6) – 82,50 %.

Оцінка величини валютного ризику здійснюється із застосуванням таких методів:

- розрахунок нормативів валютної позиції, встановлених НБУ;
- оцінка впливу валютної позиції банку на величину прибутку;
- моделювання валютного ризику в умовах валютної кризи.

Оцінка величини **процентного ризику** здійснюється в розрізі окремих валют і включає:

- аналіз чутливості економічної вартості банку до ризику процентної ставки – оцінка впливу процентного ризику на економічну вартість банку за допомогою розрахунку середньозважених термінів погашення (дюрації) активів та пасивів;
- аналіз чутливості процентних доходів до ризику процентної ставки – оцінка впливу процентного ризику на надходження банку шляхом аналізу розривів (GAP-аналіз) або імітаційного моделювання;
- оцінка процентного ризику в кризовій ситуації – імітаційне моделювання рівня втрат банку від змін відсоткової ставки в умовах кризи на ринку (стрес-тестування).

Оцінка величини **операційного ризику** включає:

- розрахунок капіталу під операційним ризиком;
- оцінка індикаторів ризику;
- визначення фактичних втрат від операційного ризику;
- визначення потенційних надходжень під ризиком;
- комплексна оцінка рівня вразливості операцій до операційного ризику шляхом анкетування.

Метою аналізу **кредитного ризику** є оцінка та прогнозування можливих втрат Банку від здійснення кредитних операцій, спрямована на підтримання кредитних ризиків потенційних втрат в прийнятних межах.

Кредитний ризик оцінюється з двох позицій:

1. Оцінка кредитного ризику окремої кредитної операції:

- визначення оцінки кредитоспроможності контрагента за кредитною операцією та ліміту кредитування;
- визначення рівня потенційних втрат за кредитною операцією шляхом розрахунку стандартних втрат від кредитного ризику та капіталу під кредитним ризиком за кредитною операцією;

- визначення ефективності операції з урахуванням ризику;
- оцінка кредитного ризику в надзвичайній ситуації;

2. Оцінка кредитного ризику кредитного портфеля:

- визначення рівня потенційних втрат за кредитним портфелем шляхом розрахунку стандартних втрат від кредитного ризику та капіталу під кредитним ризиком за кредитним портфелем;
- оцінка ризику концентрації;
- оцінка якості портфеля;
- визначення ефективності кредитного портфеля з урахуванням ризику;
- оцінка кредитного ризику в надзвичайній ситуації;
- факторний аналіз впливу окремих кредитних операцій на показники портфеля.

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

Управління та контроль за рівнем ринкового ризику в межах наявних фінансових інструментів здійснюється бюро управління ризиками шляхом встановлення лімітів на міжбанківські операції та щоденного контролю за їх дотриманням. Ліміти на дані операції встановлюються на основі визначення рейтингової оцінки банків шляхом аналізу фінансової звітності, факторів ринку, зовнішнього середовища тощо.

Протягом звітного періоду боргові цінні папери в торговельному портфелі банку, яким також притаманний ринковий ризик, відсутні.

Окрім того мінімізація ринкового ризику включає в себе управління валютним та процентним ризиками, мета, процеси та методи аналізу та управління якими наведені вище.

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.

На кінець дня 31 грудня 2015 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становило 27,18 % (при нормативі - не менше 10 %). Станом на кінець звітного року обмежень щодо володіння активами не існує.

Валютний ризик

Таблиця 32.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Ря- док	Назва валюти	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		монетар ні активи	монетар ні зобов'я- зання	похідні фінансові інстру- менти	чиста позиція	монетарні активи	монетарн і зобов'я- зання	похідні фінансові інстру- менти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	81 978	75 996	(10 805)	(4 823)	31 063	67 354	31 575	(4 716)
2	Євро	29 308	29 266	-	42	18 255	18 543	-	(288)
3	Інші	957	479	-	478	978	397	-	581
4	Усього	112 243	105 741	(10 805)	(4 303)	50 296	86 294	31 575	(4 423)

Таблиця 32.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(241)	(241)	(236)	(236)
2	Послаблення долара США на 5 %	241	241	236	236
3	Зміцнення євро на 5 %	2	2	(14)	(14)
4	Послаблення євро на 5 %	(2)	(2)	14	14
5	Зміцнення інших валют на 5%	24	24	29	29
6	Послаблення інших валют на 5%	(24)	(24)	(29)	(29)

Таблиця 32.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(225)	(225)	(180)	(180)
2	Послаблення долара США на 5 %	225	225	180	180
3	Зміцнення євро на 5 %	2	2	(12)	(12)
4	Послаблення євро на 5 %	(2)	(2)	12	12
5	Зміцнення інших валют на 5%	26	26	31	31
6	Послаблення інших валют на 5%	(26)	(26)	(31)	(31)

4) Процентний ризик

Таблиця 32.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Звітний період						
1	Усього фінансових активів	179 814	98 712	37 269	123 204	4 265	443 264
2	Усього фінансових зобов'язань	236 732	101 650	43 461	19 549	4 245	405 637
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(56 918)	(2 938)	(6 192)	103 655	20	37 627
	Попередній період						

1	2	3	4	5	6	7	8
4	Усього фінансових активів	92 757	94 388	65 801	121 054	3 861	377 861
5	Усього фінансових зобов'язань	132 282	104 137	41 584	19 565	930	298 498
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(39 525)	(9 749)	24 217	101 489	2 931	79 363

За всіма статтями активів та зобов'язань проценти нараховуються за фіксованою процентною ставкою.

Банк найбільш схильний до процентного ризику в часовому інтервалі від 6 до 12 місяців.

Таблиця 32.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Назва статті	Звітний період				Попередній період			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Кошти в інших банках	19,77	-	-	-	30,00	2,67	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	18,54	11,95	11,04	-	14,78	11,95	6,00	-
3	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	18,58	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти банків	-	-	-	-	29,98	-	-	-
5	Кошти клієнтів	10,85	7,16	5,87	-	13,89	7,81	6,07	0,10
5.1	поточні рахунки	5,46	2,41	0,03	-	8,48	0,77	0,55	0,10
5.2	строкові кошти	15,23	7,77	6,83	-	18,53	8,54	7,21	-
5.3	інші кошти на вимогу	18,29	6,77	4,02	-	16,15	5,91	4,50	-
6	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	1,00	-	-	-	-	-	-
7	Субординований борг	0,10	-	-	-	0,10	-	-	-

5) Інший ціновий ризик

Банк визначає **інший ціновий ризик**, як ризик втрати доходу у зв'язку з провадженням неефективної політики стосовно встановлення рівня цін на ряд послуг, що безпосередньо не пов'язані з кредитуванням. З метою мінімізації даного виду ризику щомісячно проводиться моніторинг банківської мережі регіону, в якому працює банк, з метою отримання адекватної інформації щодо ситуації на ринку банківських послуг та вчасного регулювання власної цінової політики з врахуванням вимог ринку та у відповідності із загальною стратегією банку.

6) Географічний ризик

Таблиця 32.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	46 159	66 345	281	112 785
2	Кошти в інших банках	6 495	-	-	6 495
3	Кредити та заборгованість клієнтів	294 953	-	-	294 953
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 107	-	-	1 107
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	26 021	-	-	26 021
6	Інші фінансові активи	1 019	-	54	1 073
7	Усього фінансових активів	375 754	66 345	335	442 434
	Зобов'язання				
8	Кошти клієнтів	389 782	-	255	390 037
9	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	389	-	-	389
10	Інші фінансові зобов'язання	3 856	-	-	3 856
11	Субординований борг	11 356	-	-	11 356
12	Усього фінансових зобов'язань	405 383	-	255	405 638
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(29 629)	66 345	80	36 796
14	Зобов'язання кредитного характеру	64 263	-	-	64 263

Рядок 1 таблиці 32.6 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан, рядку 5 таблиці 6.1, рядку 1 таблиці 23.1, рядку 1 таблиці 37.1.

Рядок 2 таблиці 32.6 відповідає рядку «Кошти в інших банках» звіту про фінансовий стан, рядку 3 таблиці 7.1, рядку 4 таблиці 7.2, рядку 3 таблиці 23.1, рядку 2 таблиці 37.1.

Рядок 3 таблиці 32.6 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан, рядку 5 таблиці 8.1, рядку 4 таблиці 23.1.

Рядок 4 таблиці 32.6 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» звіту про фінансовий стан, рядку 3 таблиці 9.1, рядку 5 таблиці 23.1.

Рядок 5 таблиці 32.6 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку до погашення» звіту про фінансовий стан, рядку 2 таблиці 10.1, рядку 2 таблиці 10.2., рядку 6 таблиці 23.1, рядку 5 таблиці 32.10, рядку 5 таблиці 37.1.

Рядок 6 таблиці 32.6 відповідає рядку «Інші фінансові активи» звіту про фінансовий стан, рядку 4 таблиці 13.1, рядку 10 таблиці 23.1, рядку 6 таблиці 32.10.

Рядок 8 таблиці 32.6 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан, рядку 3 таблиці 16.1, рядку 8 таблиці 16.2, рядку 14 таблиці 23.1, рядку 1 таблиці 32.8, рядку 8 таблиці 32.10.

Рядок 9 таблиці 32.6 відповідає рядку «Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» звіту про фінансовий стан, рядку 2 таблиці 17.1, рядку 16 таблиці 23.1, рядку 9 таблиці 32.10, рядку 4 таблиці 36.1.

Рядок 10 таблиці 32.6 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан, рядку 7 таблиці 18.1, рядку 17 таблиці 23.1, рядку 4 таблиці 32.8, рядку 10 таблиці 32.10.

Рядок 11 таблиці 32.6 відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан, рядку 2 примітки 20, рядку 19 таблиці 23.1, рядку 3 таблиці 32.8, рядку 11 таблиці 32.10.

Таблиця 32.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	35 516	6 749	205	42 470
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	66	-	-	66
3	Кошти в інших банках	12 832	-	-	12 832
4	Кредити та заборгованість клієнтів	323 862	-	-	323 862
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 210	-	-	1 210
6	Інші фінансові активи	646	-	23	669
7	Усього фінансових активів	374 132	6 749	228	381 109
	Зобов'язання				
8	Кошти банків	29 169	-	-	29 169
9	Кошти клієнтів	256 937	-	189	257 126
10	Інші фінансові зобов'язання	1 270	-	-	1 270
11	Субординований борг	11 356	-	-	11 356
12	Усього фінансових зобов'язань	298 732	-	189	298 921
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	75 400	6 749	39	82 188
14	Зобов'язання кредитного характеру	70 298	-	-	70 298

Таблиця 32.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти клієнтів	236 732	36 799	108 312	8 193	1	390 037
1.1	Кошти фізичних осіб	66 208	30 612	103 946	5 871	1	206 638
1.2	Інші	170 524	6 187	4 366	2 322	-	183 399
2	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	389	-	-	-	-	389

1	2	3	4	5	6	7	8
3	Субординований борг	1	-	-	-	11 355	11 356
4	Інші фінансові зобов'язання	3 856	-	-	-	-	3 856
5	Фінансові гарантії	15	32	-	124	-	171
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	7 836	9 610	26 786	17 247	-	61 479
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	248 829	46 441	135 098	25 564	11 356	467 288

Рядок 1 таблиці 32.8 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан, рядку 3 таблиці 16.1, рядку 8 таблиці 16.2, рядку 14 таблиці 23.1, рядку 8 таблиці 32.6.

Рядок 2 таблиці 32.8 відповідає рядку «Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» звіту про фінансовий стан, рядку 2 таблиці 17.1, рядку 16 таблиці 23.1, рядку 9 таблиці 32.10, рядку 4 таблиці 36.1.

Рядок 3 таблиці 32.8 відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан, рядку 2 примітки 20, рядку 19 таблиці 23.1, рядку 11 таблиці 32.10, рядку 11 таблиці 32.6.

Рядок 4 таблиці 32.8 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан, рядку 7 таблиці 18.1, рядку 17 таблиці 23.1, рядку 10 таблиці 32.6, рядку 10 таблиці 32.10.

Рядок 5 таблиці 32.8 відповідає рядку «Гарантії видані» таблиці 34.1.

Таблиця 32.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	10 600	18 569	-	-	-	29 169
2	Кошти клієнтів	121 765	56 998	70 153	8 163	47	257 126
2.1	Кошти фізичних осіб	63 475	54 311	65 348	4 433	-	187 567
2.2	Інші	58 290	2 687	4 805	3 730	47	69 559
3	Субординований борг	1	-	-	-	11 355	11 356
4	Інші фінансові зобов'язання	1 270	-	-	-	-	1 270
5	Фінансові гарантії	-	-	-	-	47	47
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	7 289	1 151	43 344	18 467	-	70 251
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	140 925	76 718	113 497	26 630	11 449	369 219

Таблиця 32.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(тис. грн.)

Ря док	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	112 941	-	-	-	-	112 941
2	Кошти в інших банках	6 507	-	-	-	-	6 507
3	Кредити та заборгованість клієнтів	34 345	35 086	100 897	122 886	318	293 532
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3 192	-	-	-	-	3 192
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	26 021	-	-	-	-	26 021
6	Інші фінансові активи	981	-	76	16	-	1 073
7	Усього фінансових активів	183 987	35 086	100 973	122 902	318	443 266
8	Кошти клієнтів	236 732	36 799	108 312	8 193	1	390 037
9	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	389	-	-	-	-	389
10	Інші фінансові зобов'язання	3 856	-	-	-	-	3 856
11	Субординований борг	1	-	-	-	11 355	11 356
12	Усього фінансових зобов'язань	240 978	36 799	108 312	8 193	11 356	405 638
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(56 991)	(1 713)	(7 339)	114 709	(11 038)	37 628
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(56 991)	(58 704)	(66 043)	48 666	37 628	-

Рядок 5 таблиці 32.10 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку до погашення» звіту про фінансовий стан, рядку 2 таблиці 10.1, рядку 2 таблиці 10.2., рядку 6 таблиці 23.1, рядку 5 таблиці 32.6, рядку 5 таблиці 37.1.

Рядок 6 таблиці 32.10 відповідає рядку «Інші фінансові активи» звіту про фінансовий стан, рядку 4 таблиці 13.1, рядку 10 таблиці 23.1, рядку 6 таблиці 32.6.

Рядок 8 таблиці 32.10 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан, рядку 3 таблиці 16.1, рядку 8 таблиці 16.2, рядку 14 таблиці 23.1, рядку 1 таблиці 32.8, рядку 8 таблиці 32.6.

Рядок 9 таблиці 32.10 відповідає рядку «Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» звіту про фінансовий стан, рядку 2 таблиці 17.1, рядку 16 таблиці 23.1, рядку 9 таблиці 32.6, рядку 4 таблиці 36.1.

Рядок 10 таблиці 32.10 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан, рядку 7 таблиці 18.1, рядку 17 таблиці 23.1, рядку 4 таблиці 32.8, рядку 10 таблиці 32.6.

Рядок 11 таблиці 32.10 відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан, рядку 2 примітки 20, рядку 19 таблиці 23.1, рядку 3 таблиці 32.8, рядку 11 таблиці 32.6.

Таблиця 32.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	42 470	-	-	-	-	42 470
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	66	-	-	-	-	66
3	Кошти в інших банках	12 967	-	-	-	-	12 967
4	Кредити та заборгованість клієнтів	37 677	25 341	134 849	120 691	363	318 921
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3 192	-	-	-	-	3 192
6	Інші фінансові активи	669	-	-	-	-	669
7	Усього фінансових активів	97 041	25 341	134 849	120 691	363	378 285
	Зобов'язання						
8	Кошти в інших банках	10 600	18 569	-	-	-	29 169
9	Кошти клієнтів	121 765	56 998	70 153	8 163	47	257 126
10	Інші фінансові зобов'язання	1 270	-	-	-	-	1 270
11	Субординований борг	1	-	-	-	11 355	11 356
12	Усього фінансових зобов'язань	133 636	75 567	70 153	8 163	11 402	298 921
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(36 595)	(50 226)	64 696	112 528	(11 039)	79 364
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(36 595)	(86 821)	(22 125)	90 403	79 364	-

Примітка 33. Управління капіталом

Управління капіталом банку має наступні цілі:

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

Контроль за виконанням нормативу адекватності капіталу здійснюється щоденно. Протягом звітного періоду норматив адекватності капіталу не порушувався. Станом на кінець дня 31.12.2015 р. норматив адекватності становив 27,18%. Банк не складає звітності за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

Правління банку переслідує політику забезпечення стійкої капітальної бази, що дозволяє підтримувати довіру інвесторів, кредиторів і ринку та забезпечувати майбутній розвиток бізнесу.

Таблиця 33.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Основний капітал (ОК)	99 080	98 993
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	80 300	80 300
1.2.	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	18 971	18 958
1.3.	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(191)	(265)
2	Додатковий капітал	38 511	37 163
2.1.	Результат поточного року, скоригований на суму неотриманих нарахованих доходів	1 141	535
2.2.	Резерви під нестандартну заборгованість	5	643
2.3.	Результат переоцінки основних засобів	22 664	22 023
2.4.	Прибуток минулих років	3 346	2 607
2.5.	Субординований борг	11 355	11 355
3	Відвернення	(1 107)	(1 209)
4	Усього регулятивного капіталу	136 484	134 947

Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку**1. Розгляд справ у суді.**

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року до банку не подавались позовні заяви, предметом розгляду яких є невиконання зобов'язань банком.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

Банк дотримувався вимог всіх законодавчих та нормативних актів стосовно оподаткування. Всі передбачені законодавством податки та збори були нараховані та сплачені до відповідних бюджетів та спеціальних фондів.

3. Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів банк не має.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Банк не має зобов'язань з майбутніх мінімальних суборендних платежів за невідмовними договорами про суборенду.

5. Дотримання особливих вимог.

Заборгованості за кредитами рефінансування станом на кінець дня 31 грудня 2015 року банк не мав.

6. Зобов'язання з кредитування.

Таблиця 34.1 Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Невикористані кредитні лінії		61 479	70 251
2	Гарантії видані		171	47
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		61 650	70 298

Рядок 2 таблиці 34.1 відповідає рядку 5 «Фінансові гарантії» таблиці 32.8.

Рядок 3 таблиці 34.1 відповідає рядку «Усього» таблиці 34.2

Таблиця 34.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	45 243	61 978
2	Долар США	4 156	485
3	Євро	12 251	7 835
4	Усього	61 650	70 298

Рядок 4 таблиці 34.2 відповідає рядку «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням», за мінусом резерву» таблиці 34.1.

7. Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 34.3 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
1	2	3	4	5	6
1	Основні засоби	3 096	900	3 096	900
2	Майнові права	10 575	10 800	130 418	48 159
3	Усього	13 671	11 700	133 514	49 059

Стаття «Майнові права» містить суму наданої застави за розміщеними міжбанківськими кредитами.

Примітка 35. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 35.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітка	Звітний період		Попередній період	
			додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6	7
1	Контракти своп:					
	- дебіторська заборгованість в доларах США при розрахунку		10 800	-	-	(31 510)
	- кредиторська заборгованість в гривнях при розрахунку		-	(10 411)	31 537	-
2	Чиста справедлива вартість		389		27	

Впродовж 2015 року банк здійснював операції з такими похідними фінансовими інструментами, як контракти «СВОП». Банк відображає в бухгалтерському обліку наданий кредит та отриманий кредит з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах, одночасно та на однаковий термін погашення, з однаковим ризиком як операції з похідними фінансовими інструментами.

Похідні фінансові інструменти за договорами з іноземною валютою, укладені Банком, використовуються для торгівлі на позабіржовому міжбанківському ринку між професійними учасниками ринку на підставі стандартизованих контрактів.

Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток. Банк не застосовує облік хеджування.

За всіма укладеними договорами «СВОП», які відображаються в бухгалтерському обліку на перше число кожного місяця, робиться переоцінка за офіційним курсом Національного банку України.

Похідні фінансові інструменти в бухгалтерському обліку на дату операції відображаються за відповідними позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого. На дату операції вони обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у договорі.

Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до звіту про фінансові результати як чисті прибутки чи збитки від операцій з похідними фінансовими інструментами. Станом на кінець дня 31.12.2015р. залишок по рахунку 6209 складає « - 4 788 тис. грн.».

Примітка 36. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Таблиця 36.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Інвестиційна нерухомість	-	-	14 270	14 270	14 270
2	Усього активів	-	-	14 270	14 270	14 270
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
3	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	389	389	389
4	Усього зобов'язань	-	-	389	389	389

Рядок 1 таблиці 36.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» звіту про фінансовий стан, рядку 7 таблиці 23.1.

Рядок 4 таблиці 36.1. відповідає рядку «Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» звіту про фінансовий стан, рядку 2 таблиці 17.1, рядку 16 таблиці 23.1, рядку 9 таблиці 32.10, рядку 9 таблиці 32.6.

Таблиця 36.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	66	66	66
2	Інвестиційна нерухомість	-	-	13 076	13 076	13 076
3	Усього активів	-	-	13 142	13 142	13 142

Примітка 37. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 37.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції утримані до погашення	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку (збитку)		Усього
					торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	112 785	-	-	-	-	112 785
2	Кошти в інших банках	6 495	-	-	-	-	6 495
2.1	кредити, надані іншим банкам	6 495	-	-	-	-	6 495
3	Кредити та заборгованість клієнтів	310 095	-	-	-	-	310 095
3.1	кредити юридичним особам	302 390	-	-	-	-	302 390
3.2	Кредити фізичним особам- підприємцям	1 304	-	-	-	-	1 304
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	6 401	-		-		6 401
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	3 192	-	-		3 192
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	26 021	-	-	26 021
6	Інші фінансові активи	1 123	-	-	-	-	1 123
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	859	-	-	-	-	859
6.2	інші фінансові активи	264	-	-	-	-	264
7	Усього фінансових активів	430 499	3 192	26 021	-	-	459 711

Рядок 1 таблиці 37.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан, рядку 5 таблиці 6.1, рядку 1 таблиці 23.1, рядку 1 таблиці 32.6.

Рядок 2 таблиці 37.1 відповідає рядку «Кошти в інших банках» звіту про фінансовий стан, рядку 3 таблиці 7.1, рядку 4 таблиці 7.2, рядку 3 таблиці 23.1, рядку 2 таблиці 32.6.

Рядок 4 таблиці 37.1 відповідає рядку 1 «Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком» таблиці 9.1.

Рядок 5 таблиці 37.1 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку до погашення» звіту про фінансовий стан, рядку 2 таблиці 10.1, рядку 2 таблиці 10.2., рядку 6 таблиці 23.1, рядку 5 таблиці 32.6.

Таблиця 37.2 "Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період"

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебі-торська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку (збитку)		Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
1	2	3	4	6	7	8
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	42 470	-	-	-	42 470
2	Кошти в інших банках	16 980	-	-	-	16 980
2.1	кредити, надані іншим банкам	16 980	-	-	-	16 980
3	Кредити та заборгованість клієнтів	352 609	-	-	-	352 609
3.1	кредити юридичним особам	344 318	-	-	-	344 318
3.2	Кредити фізичним особам-підприємцям	2 048	-	-	-	2 048
	іпотечні кредити фізичним особам	13	-	-	-	13
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	6 230	-	-	-	6 230
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	3 192	-	-	3 192
6	Інші фінансові активи	845	-	-	-	845
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	357	-	-	-	357
6.2	інші фінансові активи	488	-	-	-	488
7	Усього фінансових активів	412 904	3 192	-	-	416 096

Примітка 38. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 38.1. 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 11 - 24%)	8 420	32	123 468
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	1	890
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 22 %)	3 803	6 780	61 430
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1 %)	-	11 356	-

Таблиця 38.2. 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	344	23	12 975
2	Процентні витрати	(52)	(558)	(1 161)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	598
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	418	(2 207)	(356)
5	Комісійні доходи	195	3	98
6	Інші операційні доходи	15	3	861
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(9)	(1 371)	(4 751)

Таблиця 38.3. 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 отримані	72	361	-
2	Інші зобов'язання	3 400	68	11 326

Таблиця 38.4. 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	16 591	1 738	56 970
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	10 285	751	48 560

Таблиця 38.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10 – 24,9%)	1 831	89	6
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	(1)	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 20,8 %)	501	8 614	5 840
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1 %)	-	11 356	-

Таблиця 38.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній 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	56	33	2
2	Процентні витрати	(59)	(536)	(662)
5	Результат від переоцінки іноземної валюти	(500)	(1 410)	(397)
6	Комісійні доходи	129	1	29
7	Інші операційні доходи	12	2	18
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(9)	(1 220)	(214)

Таблиця 38.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього 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	47	-	-
2	Гарантії отримані	-	269	-
3	Інші зобов'язання	2 100	43	16

Таблиця 38.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього 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	3 300	2 028	211
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1 500	2 053	212

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 38.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	878	312	702	258
2	Виплати під час звільнення	5	2	-	-

Примітка 39. Події після дати балансу

Сприятливих та несприятливих подій, що відбулися між датою балансу і датою підписання річної фінансової звітності не відбувалося.

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

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

С.Л. Ліпницька