

**Акціонерне товариство
„Полікомбанк”**

**Річна фінансова звітність
за 2020 рік**



ТОВ "КИЇВАУДИТ"
вул. Січових Стрільців, 53. кв.2
м.Київ, 04053, Україна
Код ЄДРПОУ 01204513

телефон: (044) 290-44-46
(044) 290-44-47
e-mail: kievaudit@ukr.net
www.kievaudit.com

**Звіт незалежного аудитора
щодо фінансової звітності
Акціонерного товариства
«Полікомбанк»
станом на 31 грудня 2020 року**

Адресат:

Акціонери Акціонерного товариства «Полікомбанк»

Управлінський персонал Акціонерного товариства «Полікомбанк»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «Полікомбанк» (далі – Полікомбанк або Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Кредити та заборгованість клієнтів Банку відображені в Звіті про фінансовий стан в сумі 283 424 тис. грн., в тому числі резерв під очікувані кредитні збитки в сумі 61 534 тис. грн. Визначаючи резерв під очікувані кредитні збитки за окремим кредитом управлінський персонал Банку не оцінив об'єктивно очікувані грошові потоки, що є відхиленням від вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти». Якби управлінський персонал об'єктивно оцінив очікувані грошові потоки, то балансову вартість кредитів та заборгованості клієнтів потрібно було б зменшити на 2 607 тис. грн. Відповідно, чистий прибуток за 2020 рік та власний капітал станом на 31.12.2020 зменшилися б на 2 607 тис. грн.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку, згідно з «Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів» Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

1. Балансова вартість основних засобів Банку станом на 31 грудня 2020 року складала 87 739 тис. грн., з яких балансова вартість нежитлових будівель, що використовуються для здійснення банківської діяльності – 73 911 тис. грн. Як зазначено в Примітці № 4, будівлі, що належать Банку, після первісного визнання обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Як зазначено в Примітці № 11, Банк здійснив переоцінку власної нерухомості (будівель) в 2020 році і збільшив її залишкову вартість на 4 393 тис. грн.

Ми визнали це питання ключовим питанням аудиту, тому що оцінка справедливої вартості включає значні припущення та передбачає застосування суб'єктивного судження. Крім того, основні засоби є суттєвою статтею для фінансової звітності Банку.

Наші аудиторські процедури включали, зокрема: аналіз використаної методології оцінки; перевірка відповідності вартості будівель ринковому рівню; перевірка правильності відображення в обліку результатів оцінки.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення основних засобів в фінансовій звітності.

2. Інвестиційна нерухомість станом на 31 грудня 2020 року відображена в Звіті про фінансовий стан в сумі 78 759 тис. грн. і складає 9,6 % активів Банку. Як зазначено в Примітці № 4 оцінка та облік об'єкта інвестиційної нерухомості після первісного визнання здійснюється за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку.

Ми визнали це питання ключовим питанням аудиту, тому що оцінка справедливої вартості включає значні припущення та передбачає застосування суб'єктивного судження. Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: аналіз використаної методології оцінки; перевірка відповідності вартості майна ринковому рівню; перевірка правильності відображення в обліку результатів оцінки.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно розкриття інформації про інвестиційну нерухомість.

Інша інформація

Управлінський персонал Акціонерного товариства «Полікомбанк» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із:

- Звіту керівництва (звіту про управління) за 2020 рік,
- інформації, яка міститься в окремих розділах Регулярної річної інформації емітента цінних паперів, що розкривається у відповідності до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826,

але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, якщо вона буде нам надана, та, при цьому, розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів, які б свідчили про:

- неузгодженість Звіту керівництва (звіту про управління) Полікомбанк за 2020 рік із фінансовою звітністю Банку за 2020 рік;
- невідповідність Звіту керівництва (звіту про управління) вимогам законодавства;
- наявність суттєвих викривлень у Звіті керівництва (звіті про управління).

Якщо після ознайомлення з усією інформацією, яка міститься в розділах Регулярної річної інформації емітента цінних паперів, ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо інформацію про це питання, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та, у разі потреби, доведемо до відома користувачів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал Акціонерного товариства «Полікомбанк» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано

очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;
- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті незалежного аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності, включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також заявляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай

виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Звіт щодо вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 № 3480-IV

На виконання вимог частини третьої статті 40¹ Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 № 3480-IV (далі – Закон № 3480-IV) ми розглянули інформацію, наведену Банком у розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва (звіту про управління) за 2020 рік.

Відповідальність за складання, зміст та подання Звіту керівництва (звіту про управління) несе управлінський персонал Полікомбанк. Ця відповідальність включає створення, впровадження та підтримування внутрішнього контролю, необхідного для того, щоб Звіт керівництва (звіт про управління) не містив суттєвих викривлень внаслідок шахрайства чи помилок, а також за визначення, впровадження, адаптацію та підтримку систем управління, необхідних для підготовки Звіту керівництва (звіту про управління).

Наша перевірка нефінансової інформації, що міститься у розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва (звіту про управління), проведена з метою висловлення думки щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини 3 статті 40¹ Закону № 3480-IV, а також з метою перевірки інформації, зазначеної в пунктах 1-4 частини 3 статті 40¹ Закону № 3480-IV. Ми виконали цю перевірку відповідно до Міжнародних стандартів завдань з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації. Перевірка обмежена виконанням процедур, які залежать від характеру цієї інформації, а саме:

- розгляд інформації, наведеної у розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва (звіту про управління), з метою визначення того, чи вся інформація розкрита у відповідності до вимог статті 40¹ Закону № 3480-IV та рішення НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826 «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів»;
- запити персоналу Банку, відповідальному за підготовку Звіту керівництва (звіту про управління), з метою отримання розуміння процедур контролю за збором і реєстрацією даних та інформації, наведених у розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва (звіту про управління);
- огляд документів, що підтверджують інформацію, наведену у розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва (звіту про управління);
- виконання аналітичних процедур щодо розкриття кількісних показників у розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва (звіту про управління);
- порівняння інформації, наведеної у розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва (звіту про управління) з фінансовою звітністю Банку за 2020 рік та нашими знаннями, отриманими під час аудиту фінансової звітності Банку.

За результатами перевірки інформації, що включена до розділу «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва (звіту про управління) Полікомбанку за 2020 рік, ми не виявили суттєвих викривлень та фактів, які б свідчили про суттєву невідповідність цієї інформації вимогам законодавства, зокрема статті 40¹ Закону № 3480-IV.

Звіт щодо вимог пункту 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII

Призначення суб'єкта аудиторської діяльності та тривалість виконання завдання

Наглядова рада Акціонерного товариства «Полікомбанк» рішенням від 30.09.2020 (протокол №17) призначила ТОВ «КИЇВАУДИТ» на виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності.

ТОВ «КИЇВАУДИТ» виконував завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку перший рік.

Аудиторські оцінки

Ми виконували завдання з аудиту фінансової звітності Банку відповідно до МСА. З метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми виконали процедури оцінки ризиків, які включали:

- запити управлінському персоналу та іншим відповідальним працівникам Банку з метою отримання інформації для ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки;
- аналітичні процедури;
- спостереження;
- інспектування документів.

Через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спланований і виконується відповідно до МСА. Потенційний вплив властивих обмежень є особливо значущим у випадку викривлення внаслідок шахрайства. Тому, протягом усього аудиту ми зберігали професійний скептицизм, визнаючи можливість існування суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, незважаючи на минулий досвід щодо сумлінності та чесності управлінського персоналу і тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

Наприкінці аудиту ми виконали аналітичні процедури і здійснили оцінку. Суттєві викривлення фінансової звітності, що свідчать про шахрайство або недоліки внутрішнього контролю та методологічні помилки, нами не виявлені.

Ми наводимо статті фінансової звітності, які, за нашими оцінками, мають високий ризик суттєвого викривлення, аудиторські процедури, які ми виконали у відповідь на ці ризики, а також основні застереження щодо таких ризиків:

- 1) Ризик суттєвого викривлення статті фінансової звітності «Кредити та заборгованість клієнтів» внаслідок відхилення від вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Наші аудиторські процедури включали: тести ефективності внутрішнього контролю – запити, аналіз внутрішніх нормативних документів Банку, перевірка документів, повторне обчислення; процедури по суті – аналіз бізнес-моделі, що використовується

Банком для управління фінансовими активами, аналіз методики проведення тестування грошових потоків, інспектування, повторне обчислення, включаючи перерахунок резерву під очікувані кредитні збитки як суми індивідуальних оцінок, та аналітичні процедури.

За результатами виконаних процедур ми дійшли до висновку, що стаття «Кредити та заборгованість клієнтів» завищена на 2607 тис. грн.

- 2) Ризик суттєвого викривлення статей фінансової звітності «Основні засоби та нематеріальні активи» і «Резерви переоцінки» внаслідок неприйнятної оцінки справедливої вартості або невірною відображення результатів оцінки в бухгалтерському обліку.

У відповідь на оцінені ризики ми виконали наступні аудиторські процедури: аналіз використаної методології оцінки, перевірка відповідності вартості будівель ринковому рівню, перевірка правильності відображення результатів оцінки в бухгалтерському обліку.

За результатами виконаних процедур ми дійшли до висновку, що статті «Основні засоби та нематеріальні активи» і «Резерви переоцінки» не містять суттєвого викривлення.

- 3) Ризик суттєвого викривлення статті фінансової звітності «Інвестиційна нерухомість» внаслідок неприйнятної оцінки справедливої вартості або невірною відображення результатів оцінки в бухгалтерському обліку.

Наші аудиторські процедури включали: аналіз використаної методології оцінки, перевірка відповідності вартості нерухомого майна ринковому рівню, перевірка правильності відображення вартості активів в бухгалтерському обліку.

За результатами виконаних процедур ми дійшли до висновку, що стаття «Інвестиційна нерухомість» не містять суттєвого викривлення.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі «Аудиторські оцінки» розділу «Звіт щодо вимог пункту 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII» нашого звіту.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства були:

- ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства;
- отримання достатніх і належних аудиторських доказів щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства, шляхом розробки та виконання аудиторських процедур;
- вжиття належних заходів у відповідь на шахрайство або підозрюване шахрайство, ідентифіковане під час аудиту.

У доповнення до процедур, описаних в попередньому розділі, ми здійснили: тестування записів бухгалтерського обліку та всіх коригувань, зроблених при складанні фінансової звітності; огляд облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, на наявність упередженості; аналіз економічного обґрунтування значущих операцій.

Ми не виявили будь-яких обставин, які б могли свідчити про можливість того, що фінансова звітність Банку містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Узгодженість аудиторського звіту та додаткового звіту для Наглядової ради

Ми підтверджуємо, що наш Звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом, підготовленим і наданим Наглядовій раді Полікомбанку, згідно з вимогами пункту 3 статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII.

Інші послуги

Ми не надавали Полікомбанку будь-яких послуг, заборонених законодавством. Ми також не надавали аудиторські послуги будь-яким контрольованим Банком суб'єктам господарювання.

Ми надавали Банку інші аудиторські послуги в повній відповідності до чинного законодавства та МСА, а саме:

- послуги з проведення першого етапу оцінки стійкості Банку, відповідно до вимог «Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2017 № 141 та МССП № 4400 «Завдання з виконання узгоджених процедур стосовно фінансової інформації».

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Обсяг нашого аудиту охоплював фінансову звітність Банку як окремого суб'єкта господарювання з метою висловлення думки про те, чи складена фінансова звітність, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми розробили і виконали аудиторські процедури, характер і обсяг яких ґрунтувався на нашій оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності на рівні тверджень. Під час розробки плану аудиту ми отримали розуміння Банку і його середовища для того, щоб виявити і оцінити ризики суттєвого викривлення фінансової звітності, в тому числі внаслідок шахрайства або помилки. Ми оцінили ризики суттєвого викривлення на рівні тверджень за кожним класом операцій, залишком рахунку і розкриттям інформації та розробили подальші аудиторські процедури у відповідь на ці ризики. Для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації з більшим ризиком суттєвого викривлення ми виконали аудиторські процедури в більшому обсязі та з більшим розміром аудиторської вибірки.

В результаті виконання аудиторських процедур ми отримали обґрунтовану впевненість у тому, що фінансова звітність, в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість – це високий рівень впевненості, проте не є абсолютним рівнем впевненості, оскільки існують властиві обмеження аудиту, які призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор формує висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними. Властиві обмеження аудиту є наслідком: характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур; та того, що аудит проводився у межах визначеного періоду часу.

Ключовим партнером з аудиту фінансової звітності Банку за 2020 рік була призначена Зубенко Тетяна Миколаївна, яка включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України, під номером 100362 та має досвід

перевірки фінансової звітності банків більше 9 років. Ключовий партнер є незалежним по відношенню до Полікомбанку, згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосовними в Україні до аудиту фінансової звітності.

Звіт щодо вимог «Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого постановою Правління Національного банку України 02.08.2018 № 90.

Питання, які викладені в цьому звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2020 рік на основі вибіркового тестування та в обсягах, необхідних для планування та виконання аудиторських процедур, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати властиві аудиту обмеження, а також те, що підходи до оцінки діяльності Банку, які застосовуються Національним банком України можуть відрізнятися від процедур, виконаних нами відповідно до МСА.

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку і впровадження системи бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних з Банком осіб і здійснення операцій з такими особами, визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу, відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» № 2121-III від 7 грудня 2000 року та нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо питань, зазначених нижче, на підставі проведеного нами аудиту.

1. Аналіз відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 1 січня 2021 року.

В ході аудиту нами було здійснено вибіркочу перевірку правильності складання та відображення інформації в файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 1 січня 2021 року. За результатами вибіркової перевірки ми не виявили фактів, що свідчили б про невідповідність (недостовірність відображення) розподілу активів і зобов'язань за строками погашення та мали б суттєвий вплив на розмір розривів. Інформація щодо обсягу фінансових активів і зобов'язань за строками до погашення наведена Банком у таблиці 27.10 примітки № 27 «Управління фінансовими ризиками».

Станом на 01 січня 2021 року Банк розкрив інформацію щодо наявності позитивних чистих та сукупних розривів ліквідності у всіх періодах. Це говорить про спроможність Банку своєчасно виконувати свої зобов'язання та наявність у Банка надлишку ліквідних коштів, які він може інвестувати в дохідні активи.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом 2020 року Банком дотримувались.

2. Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

При розрахунку розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями Банк керувався нормами «Методикою розрахунку кредитного ризику», затвердженою рішенням Правління Полікомбанку (протокол від 24.10.2019р. № 50), яка розроблена відповідно до «Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 30.06.2016 № 351 (далі – Положення № 351).

В ході проведення аудиторської перевірки нами було встановлено, що розмір кредитного ризику за активними операціями необхідно збільшити на 510 тис. грн. Розмір кредитного ризику, розрахований Банком на звітну дату склав 61 843 тис. грн. За нашим розрахунком, розмір кредитного ризику на звітну дату має становити 62 353 тис. грн. Відхилення зумовлене не врахуванням аудитором вартості застави у вигляді товарів в обороті та біологічних активів за кредитами юридичних осіб, виправленням не вірно застосованого Банком коефіцієнта ліквідності до застави у вигляді житлових будинків. Зазначене коригування суттєво не вплинуло на значення нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та достатності основного капіталу (Н3).

3. Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

В межах аудиту фінансової звітності Банку нами були виконані процедури отримання розуміння системи внутрішнього контролю Банку, а також тестування ефективності контролю за окремими напрямками. Виконані нами процедури не мали на меті проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку та визначення всіх можливих недоліків. Метою виконання процедур було встановлення того, чи дотримується Банк вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю.

На нашу думку, протягом звітного року заходи внутрішнього контролю Банку були недостатньо ефективними, не забезпечували виявлення всіх недоліків у системі внутрішнього контролю та потребують вдосконалення в частині оцінки кредитних ризиків за активними операціями та оцінки розміру резервів під очікувані кредитні збитки.

Перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку здійснює Відділ внутрішнього аудиту. Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді Банку. Відділ внутрішнього аудиту проводить перевірки процесів Банку, а також підрозділів Банку, у відповідності до Плану проведення перевірок, який затверджується Наглядовою радою Банку. За результатами перевірок Відділ внутрішнього аудиту складає звіти та надає їх на розгляд Наглядовій раді Банку. Протягом 2020 року проведено 12 перевірок.

На нашу думку, діяльність Управління внутрішнього аудиту, в цілому, відповідає вимогам «Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України», затвердженого постановою Правління НБУ № 311 від 10.05.2016.

4. Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними.

Станом на 31.12.2020 до переліку пов'язаних із Банком осіб Банк включив 60 юридичних осіб та 144 фізичні особи. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами за даними, наданими Банком, станом на 31.12.2020 становив 19,5 % при нормативному значенні не більше 25 %. Ідентифікація та визначення пов'язаних з Банком осіб здійснюється у відповідності до «Положення про визначення пов'язаних з Полікомбанком осіб та контроль операцій з ними», затвердженим рішенням Наглядової ради від 27.09.2019 (протокол № 21). В результаті виконаних нами аудиторських процедур в межах аудиту фінансової звітності Банку нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали б нам підстави вважати що операції з пов'язаними особами Банку не відповідали нормативно-правовим актам Національного банку України.

5. Дотримання Банком вимог щодо достатності капіталу, яка має визначатись з урахуванням якості активів Банку.

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) статутний капітал Банку складав 200 000 тис. грн. (Примітка № 16 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)»).

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року регулятивний капітал Банку, розрахований за методикою «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженою Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 № 368, становив 219 881 тис. грн., при нормативному значенні мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) – не менше 200 млн. грн. (Таблиця 28.1 Примітки № 28 «Управління капіталом»). Протягом 2020 року Банк дотримувався нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України.

За результатами нашого аудиту було встановлено, що розмір кредитного ризику за активними операціями необхідно збільшити на 510 тис. грн. Зазначене коригування не призвело до порушення нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та достатності основного капіталу (Н3).

6. Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань ведення бухгалтерського обліку.

Протягом 2020 року при веденні бухгалтерського обліку Банк керувався «Обліковою політикою Полікомбанку», затвердженою рішенням Правління Банку (протокол № 62 від 29.12.2018 р.), яка встановлює єдині методологічні засади та визначає сукупність принципів, методів і процедур бухгалтерського обліку. Облікова політика ґрунтується на принципах бухгалтерського обліку, які визначені Міжнародними стандартами фінансової звітності та відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

На нашу думку, ведення Банком бухгалтерського обліку, в цілому, відповідає вимогам, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.

Звіт щодо «Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів», затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 № 160.

Основні відомості про Банк:

- повне найменування: Акціонерне товариство «Полікомбанк»;
- ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань: 19356610;
- місцезнаходження: Україна, 14013, м. Чернігів, вул. О. Молодчого, буд. 46;
- дата державної реєстрації: зареєстрований Національним банком України у Державному реєстрі від 18 серпня 1994 року під реєстраційним номером 249;
- основні види діяльності: інші види грошового посередництва (код КВЕД 64.19);
- дата внесення змін до установчих документів: 25 квітня 2019 року (рішення Загальних зборів акціонерів, протокол № 76);
- перелік акціонерів, які є власниками 5% і більше акцій на дату складання аудиторського висновку:
 - Тарасовець Юрій Миколайович – 23,091640 %;
 - Приватне акціонерне товариство "Еліта"- 24,493360%;
 - Товариство з обмеженою відповідальністю "Статум Рос"- 17,850000%.

Відповідність розміру власного капіталу нормативно-правовим актам НКЦПФР та розміру статутного капіталу установчим документам

Відповідно до Статуту Акціонерне товариство «Полікомбанк», погодженого Національним банком України 24 червня 2019 року та зареєстрованого державним реєстратором 8 липня 2019 року, станом на кінець дня 31 грудня 2020 року статутний капітал Банку становив 200 000 000,00 (двісті мільйонів гривень 00 копійок) і був поділений на 20 000 000 (двадцять мільйонів) акцій, з них простих іменних акцій 19 977 800 (дев'ятнадцять мільйонів дев'ятсот сімдесят сім тисяч вісімсот) штук і привілейованих іменних акцій 22 200 (двадцять дві тисячі двісті) штук. Номінальна вартість кожної акції: 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.).

Сплачений та зареєстрований статутний капітал станом на кінець дня 31 грудня 2020 року становив 200 000 000,00 (двісті мільйонів гривень 00 копійок) (Свідоцтво про реєстрацію випуску простих іменних акцій № 02/1/2018, дата реєстрації – 02.01.2018, дата видачі – 07.06.2018; Свідоцтво про реєстрацію випуску привілейованих іменних акцій №126/1/11, дата реєстрації- 03.03.2011).

Внески до статутного капіталу підтверджуються наступними документами:

Номер документу	Дата документу	Сума, грн.	Код валюти	Назва документа
126/1/11	03.03.2011	222 000,00	980	Свідоцтво про реєстрацію НКЦПФР випуску привілейованих іменних акцій
10/1/2017	20.09.2017	144 778 000,00	980	Свідоцтво про реєстрацію НКЦПФР випуску простих іменних акцій

3	05.01.2018	3 210 000,00	980	Платіжне доручення
4	05.01.2018	640 000,00	980	Платіжне доручення
2	05.01.2018	900 000,00	980	Платіжне доручення
8228	05.01.2018	32 700 000,00	980	Платіжне доручення
8222	05.01.2018	3 300 000,00	980	Платіжне доручення
8223	05.01.2018	2 300 000,00	980	Платіжне доручення
8224	05.01.2018	3 500 000,00	980	Платіжне доручення
8225	05.01.2018	1 950 000,00	980	Платіжне доручення
8226	05.01.2018	2 800 000,00	980	Платіжне доручення
8227	05.01.2018	3 700 000,00	980	Платіжне доручення
Всього		200 000 000,00		

Станом на 31 грудня 2020 року власний капітал Акціонерного товариства «Полікомбанк», відповідав вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національного банку України.

Відсутність у Банка прострочених зобов'язань щодо сплати податків

При виконанні нашого аудиту нами не виявлено прострочених зобов'язань Акціонерного товариства «Полікомбанк» щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства, у тому числі на ринку цінних паперів.

Напрямки використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу

В результаті виконаних аудиторських процедур було встановлено, що грошові кошти, внесені для формування статутного капіталу Акціонерного товариства «Полікомбанк», були використані на здійснення активних банківських операцій.

Інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та зобов'язань

Фінансова інформація щодо непередбачених зобов'язань та непередбачених активів станом на 31.12.2020 розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 29 «Потенційні зобов'язання банку».

Станом на 31 грудня 2020 року Акціонерне товариство «Полікомбанк» не має непередбачених зобов'язань та непередбачених активів, ймовірність визнання яких в балансі Банку є достатньо високою.

Події, що відбулись після дати балансу

Інформація про події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2020 року) та датою затвердження фінансової звітності, розкрита Банком в примітці № 32 «Події після дати балансу». В результаті проведених процедур нами не було отримано інформації про суттєві події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2020 року) та датою складання цього звіту, які б потребували коригування фінансової звітності за 2020 рік.

Основні відомості про аудиторську фірму

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КІІВАУДИТ».

- ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до розділу «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОBOB'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України за № 1970.

https://www.apu.com.ua/wp-content/uploads/2018/10/subekti_auditorskoyi_diyalnosti_r4.xls

- Відомості про аудитора, який підписав висновок:
 - Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367);
 - Партнер завдання з аудиту – Зубенко Тетяна Миколаївна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100362);
- Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2;
- Електронна адреса: kievaudit@ukr.net;
- Сайт: www.kievaudit.com;
- Телефон: (044) 290-44-46; (044) 290-44-47.

Дата та номер договору на проведення аудиту

Договір про надання аудиторських послуг № 725-ОС/20-21 від 29 жовтня 2020 року.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту

Здійснення аудиту розпочато 10 листопада 2020 року та закінчено 27 квітня 2021 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є Зубенко Тетяна Миколаївна.

Партнер завдання з аудиту
(включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100362)

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»
(включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367)

Адреса: 04053, м. Київ,
вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2,
Тел: (044) 290-44-46, 290-44-47,
сайт: www.kievaudit.com.

Номер звіту незалежного аудитора: № 725-ОС

Дата звіту незалежного аудитора:

27 квітня 2021 року



Т.М. Зубенко

Н.І. Іщенко

Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	4
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	5
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	6
Примітки до фінансової звітності	
1. Інформація про банк.....	7
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	10
3. Основи подання фінансової звітності.....	12
4. Принципи облікової політики.....	12
5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації.....	29
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	31
7. Кредити та заборгованість клієнтів.....	31
8. Інвестиції в цінні папери.....	37
9. Похідні фінансові активи.....	38
10. Інвестиційна нерухомість.....	39
11. Основні засоби та нематеріальні активи.....	40
12. Інші активи.....	42
13. Необоротні активи, утримувані для продажу	44
14. Кошти клієнтів.....	45
15. Інші зобов'язання.....	46
16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	46
17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	47
18. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).....	48
19. Процентні доходи та витрати.....	49
20. Комісійні доходи та витрати.....	50
21. Інші операційні доходи.....	50
22. Адміністративні та інші операційні витрати.....	51
23. Витрати на податок на прибуток.....	52
24. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	53
25. Дивіденди.....	55
26. Операційні сегменти.....	55
27. Управління фінансовими ризиками.....	59
28. Управління капіталом.....	69
29. Потенційні зобов'язання банку.....	70
30. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	72
31. Операції з пов'язаними сторонами.....	74
32. Події після дати балансу.....	76

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
станом на кінець дня 31 грудня 2020 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	328 240	150 311
Кредити та заборгованість клієнтів	7	283 424	336 276
Інвестиції в цінні папери	8	30 132	-
Похідні фінансові активи	9	1 434	-
Інвестиційна нерухомість	10	78 759	79 006
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		225	225
Основні засоби та нематеріальні активи	11	87 739	85 506
Інші активи	12	7 717	9 039
Необоротні активи, утримувані для продажу	13	1 787	-
Усього активів		819 457	660 363
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	14	530 238	375 320
Відстрочені податкові зобов'язання		13 377	12 596
Інші зобов'язання	15	5 712	7 480
Усього зобов'язань		549 327	395 396
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	16	200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		19 221	19 051
Резерви переоцінки	18	40 548	40 101
Нерозподілений прибуток		10 361	5 815
Усього власного капіталу		270 130	264 967
Усього зобов'язань та власного капіталу		819 457	660 363

Затверджено до випуску та підписано

«15» квітня 2021 року

Сокирко Т.Ю.
0462-651000, вн.113



Голова Правління _____ М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер _____ М.М. Дудко

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2020 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	19	69 194	69 118
Процентні витрати	19	(27 441)	(28 596)
Чистий процентний дохід	19	41 753	40 522
Комісійні доходи	20	28 563	23 831
Комісійні витрати	20	(2 276)	(1 178)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(244)	(1 865)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		5 761	8 016
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		392	(1 001)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		532	132
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	1
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(37 651)	(13 655)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		20 210	-
Інші операційні доходи	21	2 896	2 770
Витрати на виплати працівникам	22	(28 936)	(25 838)
Витрати зносу та амортизація	22	(4 162)	(5 644)
Інші адміністративні та операційні витрати	22	(20 651)	(22 230)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		6 187	3 861
Витрати на податок на прибуток	23	(1 175)	(497)
Прибуток за рік		5 012	3 364
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
<i>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</i>			
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	18	4 129	1 819
Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу		-	(209)
Інший сукупний дохід/(збиток)		-	(54)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу	18	(781)	(407)
Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування		3 348	1 149
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік		8 360	4 513
Прибуток, що належить власникам банку		5 012	3 364
Усього сукупного доходу/(збитку), що належить власникам банку		8 360	4 513
Чистий та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває, грн.	24	0,25	0,17
Чистий та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку, грн.	24	0,25	0,17

Затверджено до випуску та підписано

«15» квітня 2021 року

Сокирко Т.Ю.
0462-651000, вн.113

Голова Правління

Головний бухгалтер



М.П. Гарасовець

М.М. Дудко

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2020 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець попереднього періоду		200 000	19 011	38 952	1 994	259 957
Усього сукупного доходу:		-	-	1 149	3 863	5 012
- <i>прибуток за рік</i>		-	-	-	3 364	3 364
- <i>інший сукупний дохід</i>		-	-	1 594	54	1 648
- <i>амортизація резерву переоцінки основних засобів</i>		-	-	(445)	445	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	40	-	(40)	-
Дивіденди	25	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець попереднього періоду		200 000	19 051	40 101	5 815	264 967
Усього сукупного доходу:		-	-	3 348	5 221	8 569
- <i>прибуток за рік</i>		-	-	-	5 012	5 012
- <i>інший сукупний дохід</i>		-	-	3 557	-	3 557
- <i>амортизація резерву переоцінки основних засобів</i>	18	-	-	(209)	209	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	170	-	(170)	-
Операції з акціонерами	18	-	-	(2 901)	(503)	(3 404)
Дивіденди	25	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітнього періоду		200 000	19 221	40 548	10 361	270 130

Затверджено до випуску та підписано

«15» квітня 2021 року

Сокирко Т.Ю.
0462-651000, вн.113



Голова Правління  М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер  М.М. Дудко

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2020 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		88 484	69 921
Процентні витрати, що сплачені		(26 680)	(28 819)
Комісійні доходи, що отримані	20	28 563	23 831
Комісійні витрати, що сплачені	20	(2 276)	(1 178)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(1 678)	(1 865)
Результат операцій з іноземною валютою		5 761	8 016
Інші отримані операційні доходи		23 021	2 610
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(28 697)	(25 030)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(20 115)	(18 910)
Податок на прибуток, сплачений	23	(1 175)	(794)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		65 208	27 782
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		(30 630)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(3 910)	29 510
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(972)	(6 924)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		154 156	1 736
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(2 007)	3 685
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		181 845	55 789
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від реалізації цінних паперів		-	54
Придбання інвестиційної нерухомості		1 258	(17 021)
Придбання основних засобів		(5 931)	(13 514)
Надходження від реалізації основних засобів		1	59
Придбання нематеріальних активів		(544)	(4 662)
Дивіденди, що отримані		28	21
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(5 188)	(35 063)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені	25	(1)	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(1)	(1)
<i>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</i>		392	(1 001)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		177 048	19 724
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		151 358	131 634
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		328 406	151 358

Затверджено до випуску та підписано

«15» квітня 2021 року

Сокирко Т.Ю.
0462-651000, вн.113

Голова Правління

Головний бухгалтер



М.П. Тарасовець

М.М. Дудко

Примітка 1. Інформація про банк

Повне найменування банку – Акціонерне товариство «Полікомбанк» (скорочене – Полікомбанк).

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

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

Звітною датою річного фінансового звіту є кінець дня 31 грудня 2020 року. У річному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 грудня 2020 року.

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

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 2020 року за період господарської діяльності з 1 січня по 31 грудня 2020 року проводиться Товариством з обмеженою відповідальністю «Київаудит», договір від 29.10.2020 р. № 725-ОС/20-21-1/75.

Ліцензії та дозволи, які має банк:

- Банківська ліцензія № 152 від 07.11.2011 р. на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність – від 14.09.2012 р. серія АД № 075840;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 р. серія АЕ № 263217.

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

- Асоціація українських банків (АУБ);
- Національна платіжна система «Український платіжний простір»;
- Асоціація «Українська спілка учасників платіжного ринку»;
- Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів;
- SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication).

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

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

До банківських послуг належать:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах.
3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. До названих операцій належить також:
 - здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
 - надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;

- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

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

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

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

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

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

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

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Акціонерне товариство «Полікомбанк» здійснює свою діяльність на території Чернігівської області, м. Київ та м. Дніпро. В 2020 році банк входив до III групи банків України «Банки з приватним капіталом» (згідно з класифікацією НБУ).

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

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності

Статутний капітал на кінець року становив 200 млн грн, регулятивний – 219,9 млн грн.

На кінець 2020 року розмір активів банку становив 819,5 млн грн. Найбільші частки в їх структурі займали грошові кошти та їх еквіваленти й кредити клієнтам – відповідно 40 % та 34,6 % станом на кінець дня 31 грудня 2020 року.

Метою кредитної політики банку у 2020 році було задоволення потреби клієнтів у кредитних коштах за умови забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень.

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

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

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

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

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

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

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (64,7 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець 2020 року становив 530,2 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 49,6 % (їх розмір на кінець 2020 року склав 263,1 млн грн, питома вага коштів на вимогу – відповідно 50,4 % (їх розмір на кінець 2020 року склав 267,1 млн грн).

На кінець року мережа відділень Полікомбанку складалася з 21 банківських установ, розташованої в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі.

За операціями, що здійснювались банком у 2020 році, отримано загальний позитивний результат – прибуток склав 5 млн грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 23,3315 %. 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

№ 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), %
1	Приватне акціонерне товариство «Еліта»	24,4934	0,0000
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статус Рос»	17,8500	0,0000
3	Тарасовець Юрій Миколайович	23,0916	24,4934
4	Тарасовець Олександр Миколайович	0,8878	23,2023
5	Тарасовець Микола Павлович	0,2399	0,0698

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

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

В 2020 році визначним фактором, який впливав на стан світової економіки було погіршення епідемічної ситуації з COVID-19. За результатами року світова економіка скоротилася на 4,3 %.

Проте в 4 кварталі 2020 спостерігалось відновлення глобальної економіки, незважаючи на загальне погіршення епідемічної ситуації та локдауну в окремих країнах. Насамперед покращилися показники промисловості, на відміну від сфери послуг, відновлення якої чутливіше до заходів соціального дистанціювання, залишалось слабким та нестійким. Через не стабільну ситуацію в сфері послуг, на яку припадає більше половини зайнятих, спостерігався високий рівень безробіття, який був значно вищим, ніж до пандемії.

Невизначеність щодо подальшого розвитку епідемічної ситуації в світі також стримувала відновлення споживчого попиту.

Основні фактори, що сприяли певній визначеності – завершення президентських виборів у США та поява вакцин проти COVID.

В східній Європі, крім окупованої частини України, було ще кілька осередків нестабільності, зокрема в Білорусі і на Південному Кавказі.

За 2020 рік український ВВП скоротився на 4,8 %. Головним фактором, який викликав падіння ВВП стала пандемія COVID-19, через яку уряд майже повністю зупинити економіку в другому кварталі. Проте на кінець року спостерігалось зростання валютних резервів України. Це відбулося, тому що ціни на головний український експорт: аграрні продукти, залізна руда і сталь, – зросли, а ціни на енергоносії, навпаки, зменшилися.

У січні – листопаді 2020 р. експорт товарів становив 44,3 млрд дол. США, або 96,5 % порівняно із січнем – листопадом 2019 р., імпорт – 48,2 млрд дол., або 87,1 %. Негативне сальдо склало 3,9 млрд дол. (у січні – листопаді 2019 р. також негативне – 9,4 млрд дол.).

Коефіцієнт покриття експортом імпорту становив 0,92 (у січні – листопаді 2019 р. – 0,83).

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) за рік у цілому становив 104,5 %.

Індекс промислової продукції у 2020 році порівняно з 2019 роком склав 94,8 %, у т.ч. в добувній промисловості та розробленні кар'єрів – 96,9 %, переробній – 93,1 %, постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря – 98,7 %.

Індекс обсягу сільськогосподарського виробництва у 2020 році порівняно з 2019 роком становив 88,5 %.

У грудні 2020 р. індекс будівельної продукції становив (порівняно із груднем 2019 р.) – 108,2 %.

Індекс фізичного обсягу обороту роздрібною торгівлю становив у 2020 р. відносно 2019 р. – 108,4 %.

Індекс реальної заробітної плати у грудні 2020 р. порівняно з груднем 2019 р. становив 110,1 %.

Заборгованість із виплати заробітної плати на 1 січня 2021 р. становила 3,1 млрд грн.

У 4 кварталі 2020 року НБУ продовжив здійснювати стимулюючу монетарну політику. Облікова ставка залишалася на рівні 6%. При низькій інфляції це сприяло швидшому відновленню економіки від наслідків коронакризи. Середньозважені гривневі ставки за кредитами та депозитами банків продовжували знижуватися.

Станом на 1 січня 2020 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 73 банків України

За 11 місяців 2020 року загальні активи банків збільшилися на 8,9 % до 2 159 млрд грн.

В 2020 році споживче кредитування суттєво уповільнилося з розгортанням кризи – зменшилися як попит, так і пропозиція на ринку. Особливістю цього сегменту стало значне зростання обсягів прострочення протягом другого кварталу, а тому деякі банки реструктуризували незабезпечені споживчі кредити в значних обсягах.

У 4 кварталі 2020 року спостерігалось збільшення попиту на кредити як з боку бізнесу так і з боку населення. Цьому насамперед сприяло зниження відсоткових ставок, потреба в капітальних інвестиціях та реструктуризації боргів.

Станом на 01.12.2020 року банківська система отримала прибуток 43,4 млрд грн (на 25,7 % менше ніж в 2019 році), доходи банків становили 229,5 млрд грн, витрати – 186,1 млрд грн.

Капітал банків за 11 місяців 2020 р. збільшився на 6,3 % до 212,6 млрд грн, його частка в пасивах становила 12,1 %.

За звітний період статутний капітал банківського сектору збільшився на 9,9 млрд грн або на 2,1 %. Водночас регулятивний капітал платоспроможних банків з початку року зріс на 21,3 %.

В 2020 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 2020 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 530,2 млн грн, в тому числі строкові кошти – 263,1 млн грн (49,6 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу – 267,1 млн грн (відповідно 50,4 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець року становив 344,96 млн грн без урахування резервів. Кредити надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям становили 329,8 млн грн (зменшення за рік – 17,2 %), фізичним особам – 15,1 млн грн (збільшення за рік – 295,4 % або в 5 разів).

Частка кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів, наданих клієнтам, становила на 1 січня 2021 року 4,4 % (на 1 січня 2020 року – 0,95 %).

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2020 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку на 2020 рік.

На 01.01.2021 р. значення регулятивного капіталу становило 219,9 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу – 270,1 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, строковість, стабільність та вартість ресурсів;
- рівень розвитку інформаційної системи банку, її спроможність забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень своєчасною та адекватною інформацією;
- розвиненість відносин з клієнтами, спектр послуг і продуктивний ряд банку, якість і вартість банківських продуктів.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

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

Протягом звітного 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.

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

Основними принципами бухгалтерського обліку, на яких ґрунтується облікова політика банку, є безперервність діяльності, стабільність правил бухгалтерського обліку, повне висвітлення, превалювання сутності над формою, автономність, обачність, нарахування та відповідність доходів і витрат, послідовність.

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

1) оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання за амортизованою собівартістю – це сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, – різниці між первісно визнаною

сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки;

2) оцінка за справедливою вартістю – за ціною, яка була отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній (упорядкованій невимушеній) операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість визначається відповідно до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 “Оцінка справедливої вартості”, на основі цін, отриманих безпосередньо із зовнішніх джерел даних, або із використанням оціночних методик (дисконтування грошових потоків, дані про останні угоди між непов'язаними сторонами, застосування припущень, не підкріплених ринковими даними тощо).

При визнанні статей доходів і витрат банк керується принципом нарахування - 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.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Банк після первісного визнання оцінює фінансові активи або фінансові зобов'язання на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- 1) амортизованою собівартістю;
- 2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- 3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки.

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

4.2. Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент – це договір, згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання.

Банк класифікує фінансові інструменти на основі бізнес-моделей з управління фінансовими інструментами та встановленими договорами характеристиками грошових потоків, що очікуються від них, як такі, що оцінюються:

- за амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи банку класифікуються наступним чином:

1) **кредити та заборгованість клієнтів** – це фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, які можуть бути визначені, та які не є похідними фінансовими інструментами, не котируються на ринку та розміщуються в межах бізнес-моделі управління, якою передбачено отримання виключно договірних грошових потоків та утримання активів до настання терміну їх погашення. Згідно з обліковою політикою банку, для даного виду фінансових активів, банк обрав бізнес-модель управління за амортизованою собівартістю та оцінив договірні умови таких фінансових активів як такі, що передбачають договірні грошові потоки по активу виключно платежами в рахунок погашення основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (SPPI-тест);

2) **похідні фінансові інструменти** – контракти «своп», договори за якими укладаються на позабіржовому міжбанківському ринку між професійними учасниками ринку та визнаються банком в рамках бізнес-моделі за справедливою вартістю через прибуток або збиток, мета якої досягається шляхом відшкодування балансової вартості від операції продажу. Станом на кінець дня діючих валютних своп-контрактів банк не має;

3) **інструменти капіталу** – пайові цінні папери та інвестиції в статутні капітали підприємств (інструменти капіталу), за умови, що такі вкладення утримуються не з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або

дилерської маржі. Такі фінансові активи утримуються банком за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід;

4) **інші активи** – фінансова дебіторська заборгованість, яка визнається банком в межах бізнес-моделі за амортизованою собівартістю.

Банк оцінює всі фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції, крім фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, які первісно оцінюються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк після первісного визнання оцінює фінансові інструменти за:

- амортизованою собівартістю – надані/отримані кредити, депозити, боргові цінні папери Національного банку України, утримувані банком до погашення;
- за переоціненою (справедливою) вартістю – похідні фінансові інструменти, цінні папери, що є інструментами капіталу та переоцінюються через інший сукупний дохід.

Банк здійснює перекласифікацію фінансових активів у разі зміни бізнес-моделі управління активами. Перекласифікація застосовується банком перспективно, починаючи з дати перекласифікації, при цьому визнані раніше прибутки, збитки, зменшення корисності не переглядаються. Банк здійснює нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії, переоцінку та коригування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки на дату рекласифікації фінансового активу з однієї бізнес-моделі в іншу. Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

Резерви за наданими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про ймовірне вибуття ресурсів, яке пов'язане із виконанням банком таких фінансових зобов'язань. До зобов'язань кредитного характеру належать: зобов'язання з надання кредитів та фінансові гарантії. Протягом звітного 2020 року резерви за зобов'язаннями банк не створював.

Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки (зменшення корисності) станом на кожен звітну дату у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам. На кожен дату балансу Банк здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансових активів, в порядку, визначеному власними методиками і процедурами, розробленими відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. Банк визнає зменшення корисності, якщо є свідчення зменшення корисності фінансових активів у наслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину та строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків.

Зменшення корисності фінансових активів в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування резервів за рахунок витрат банку.

Банк визнає три стадії знецінення (зменшення корисності) активів:

1 стадія – умови договору виконуються, значне зростання кредитного ризику відсутнє, допустимим є прострочення боргу до 30 днів. На першій стадії знецінення банк визнає на наступну звітну дату, після первісного визнання, оціночний резерв у розмірі кредитних збитків, що очікуються протягом наступних 12 місяців (оцінюється ризик настання дефолту протягом наступних 12 місяців). На кожен наступну звітну дату банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за кредитом, починаючи з дати його первісного визнання. Банк продовжує визнання оціночного резерву за фінансовим активом на першій стадії знецінення, якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання або фінансовий актив має на звітну дату низький кредитний ризик.

2 стадія – є свідчення про те, що умови договору не повністю виконуються, присутнє значне зростання кредитного ризику та прострочення боргу до 90 днів, що свідчить про погіршення кредитної якості активу. На другій стадії визнаються очікувані кредитні збитки за весь строк дії активу з моменту його первісного визнання. Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на другій стадії знецінення, якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився.

3 стадія – умови договору не виконуються, є об'єктивні свідчення знецінення активу (безнадійна заборгованість). Придбані або створені знецінені фінансові активи оцінюються на третій стадії знецінення та не переводяться на першу або другу стадію знецінення.

Банк не визнає оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

Оціночне визначення суми очікуваних кредитних збитків базується на професійній оцінці фінансового стану позичальника, на його кредитній історії, оцінці застави та інших критеріїв. Основними подіями дефолту, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі позичальника;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- г) надання банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- г) зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

Наявна інформація про зменшення попередньо оцінених майбутніх грошових потоків для групи фінансових активів з часу первісного їх визнання (хоча це зменшення не може бути ідентифіковано з окремим фінансовим активом у групі) включає таке:

- а) негативні зміни платіжного статусу позичальника в групі;
- б) зміни економічних умов, що впливають на виконання зобов'язань за активами в цій групі.

Банк сторнує/розформовує попередньо визнаний збиток від зменшення корисності, якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується, що об'єктивно пов'язано з подією, яка відбувалася після визнання зменшення корисності (наприклад, покращення кредитного рейтингу боржника).

Банк списує фінансовий актив за рахунок сформованого резерву коли він немає обґрунтованих очікувань щодо повернення договірних грошових потоків за кредитом у цілому або частково. Списання може стосуватись лише якоїсь частки фінансового активу у разі, якщо банк планує звернути стягнення на заставу і очікує повернення за його рахунок частини активу. Якщо банк не має обґрунтованих перспектив стягнення подальших грошових потоків від цього фінансового активу, банк списує решту непогашеної частини за рахунок резерву.

Рішення про списання фінансового активу за рахунок сформованого резерву приймається Правлінням банку. Списана за рахунок резервів безнадійна заборгованість в подальшому обліковується за позабалансовими рахунками 9 класу протягом 5 років.

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- 1) припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю, якщо зміна умов договору є суттєвою; або
- 2) продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами, якщо зміна умов договору не є суттєвою.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, урахуваючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу, із відображенням результату у складі фінансового результату.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу та визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу.

4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, коштів в Національному банку України, що не є обов'язковими резервами, депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, коштів на вимогу в інших банках, які можуть бути вільно

конвертовані у найкоротші строки у відповідну суму грошових коштів, яким притаманний незначний ризик зміни вартості та які не обмежені у використанні.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

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, використання яких обмежено, зокрема, кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України через те, що існують певні обмеження щодо їх використання.

Кошти на вимогу в інших банках відображаються в балансі банку за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображені в Звіті про фінансовий стан (Баланс) та примітці «Грошові кошти та їх еквіваленти».

4.4. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Національний банк України відмінив вимогу щодо розміщення коштів обов'язкових резервів на спеціальному рахунку, який передбачав обмеження користування банком коштами.

4.5. Кредити та заборгованість клієнтів

До кредитів та заборгованості клієнтів відносяться фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, які можуть бути визначені, та які не є похідними фінансовими інструментами. Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, тобто в сумі фактично наданих коштів, до якої додаються витрати на операції.

Банк здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

З метою управління фінансовими активами такими, як кредити, банк обрав бізнес-модель за амортизованою собівартістю, яка полягає в утриманні фінансових активів з метою отримання виключно договірних грошових потоків та утримання активів до настання терміну їх погашення.

Витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням кредитів, включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Дисконт (премія) амортизується протягом строку дії кредиту 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 кредитами, за якими неможливо визначити величину майбутніх грошових потоків та терміни їх виникнення, визнаються із застосуванням номінальної процентної ставки.

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

Кредити та заборгованість клієнтів відображаються в балансі банку за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення.

З метою формування резервів за кредитами та заборгованістю клієнтів банк здійснює оцінку ризиків таких активів, починаючи з дати визнання їх в бухгалтерському обліку до дати припинення визнання.

До реструктуризованих 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.

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 кредиту 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.

Кредити та заборгованість клієнтів відображені в Звіті про фінансовий стан (Баланс) та примітці «Кредити та заборгованість клієнтів».

4.6. Інвестиції в цінні папери

Класифікація цінних паперів як фінансових активів, полягає у визначенні методу оцінки певних цінних паперів в залежності від обраної банком моделі управління активами та прогнозних характеристик грошових потоків від активу.

Банк при первісному визнанні обирає модель управління певними цінними паперами в залежності від мети придбання та наміру використання, зокрема утримання до погашення боргових цінних паперів, з метою отримання контрактних грошових потоків, з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, утримання не для торгівлі, тощо.

Банк класифікує за амортизованою собівартістю боргові цінні папери, якщо виконуються обидві такі умови:

а) боргові цінні папери утримують в моделі з метою збирання контрактних грошових потоків;

б) умови випуску цінних паперів передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Банк класифікує за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід боргові цінні папери за наступних умов:

а) боргові цінні папери утримують в моделі з метою збирання контрактних грошових потоків або їх продажу в наслідок зміни ринкових факторів;

б) умови випуску цінних паперів передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Банк класифікує за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід пайові цінні папери та інвестиції в статутні капітали підприємств (інструменти капіталу) за умови, що такі вкладення утримуються не з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі.

У разі прийняття Банком рішення про оцінку цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, що є інструментами капіталу, банк визнає у прибутку або збитку дивіденди від такої інвестиції.

Банк класифікує за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки всі інші цінні папери.

Справедлива вартість цінних паперів визначається управлінням цінних паперів та інвестицій при первинному визнанні, а також на кожен звітну дату станом на перше число в розрізі кожного виду цінних паперів кожного емітента. Щомісяця на дату балансу відповідальний підрозділ готує розпорядження бухгалтерії про визначення справедливої вартості та розрахунку переоцінки вкладень в цінні папери.

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

Інвестиції в цінні папери, утримувані за амортизованою собівартістю, відображені в примітці «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс), інвестиції в цінні папери, які представлені інструментами капіталу, а також боргові цінні папери за амортизованою собівартістю – в примітці «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

4.7. 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;

- не вимагає початкових чистих інвестицій, або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;

- розрахунки за ними проводяться на дату в майбутньому.

Під час своєї діяльності у звітному році банк використовував такі похідні фінансові інструменти, як контракти «СВОП», договори за якими укладаються на позабіржовому міжбанківському ринку між професійними учасниками ринку, а також форвардні контракти.

Похідні фінансові інструменти визнаються банком в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом відшкодування балансової вартості від операції продажу. Так, похідні фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції, а на кожну наступну дату балансу – за справедливою вартістю в визнанням переоцінки через прибутки або збитки.

Станом на кінець дня 31.12.2020 року залишок по рахунку 6218 „Результат від операцій з купівлі-продажу валютних своп-контрактів” має від’ємне значення та складає -414 тис грн, залишок по рахунку 6216 «Результат від операцій купівлі-продажу форвардних контрактів» склав позитивний результат в сумі 170 тис грн. Загальний результат за операціями з похідними фінансовими інструментами банку відображений у рядку «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

4.8. Інвестиційна нерухомість

Об’єкт основних засобів визнається інвестиційною нерухомістю, якщо існує ймовірність отримання в майбутньому від її використання економічних вигод у вигляді орендних платежів та/або збільшення власного капіталу, та її первісна вартість може бути достовірно визначена.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є власні або орендовані на умовах фінансового лізингу земля чи будівля або частина будівлі, утримувані з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Придбана (створена) інвестиційна нерухомість первісно оцінюється та відображається в бухгалтерському обліку (за відповідними балансовими рахунками) за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов’язані з її придбанням.

Після первісного визнання об’єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнаються.

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 звітного року строки корисного використання інвестиційної нерухомості не змінювались.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повною мірою базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об’єктів на території України – Приватного підприємства «АСІОМА» (сертифікат суб’єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 21.04.2020 р. № 320/20).

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

Інвестиційна нерухомість відображена в Звіті про фінансовий стан (Баланс) та примітці «Інвестиційна нерухомість».

4.9. 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 2020 року не змінювався.

Після первісного визнання подальший облік основних засобів (крім об'єктів нерухомості) банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю), за вирахуванням накопиченої амортизації та зменшення корисності. Об'єкти нерухомості в подальшому оцінюються банком за справедливою вартістю.

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 та мінімально допустимих строків корисного використання, встановлених розділом III Податкового кодексу України. Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів переглядаються в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання. Протягом звітного 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.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості повною мірою базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України – Приватного підприємства «АСІОМА» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 21.04.2020 р. № 320/20).

В результаті переоцінки здійснена дооцінка об'єктів нерухомості в сумі 4 393 тис грн. (без врахування відстрочених податкових зобов'язань).

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.

В 2020 році банк не визнавав зменшення корисності об'єктів основних засобів.

Основні засоби відображені в Звіті про фінансовий стан (Баланс) та примітці «Основні засоби та нематеріальні активи».

4.10. 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 звітного року не змінювався.

Переоцінка нематеріальних активів в 2020 році не проводилася.

Строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів встановлюються з урахуванням мінімально допустимих строків корисного використання, встановлених розділом III

Податкового кодексу України, та переглядаються банком в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання. Протягом звітнього року змін в установлених строках корисного використання нематеріальних активів банку не відбувалось.

В 2020 році банк не визнавав зменшення корисності нематеріальних активів.

Нематеріальні активи відображені в Звіті про фінансовий стан (Баланс) та примітці «Основні засоби та нематеріальні активи».

4.11. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем

Лізинг (оренда), що не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив, класифікується як оперативний.

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

- нарахування амортизації на базові активи, передані в оперативний лізинг (оренду), та включає її до складу витрат;
- визнає лізингові (орендні) платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі, які включаються до складу доходів банку у тому звітному періоді, у якому послуга оперативного лізингу (оренди) була надана.

4.12. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем

Операції фінансового лізингу (оренди), за яким банк виступав лізингодавцем в звітному році, не проводилися.

4.13. Лізинг (оренда), за яким банк є орендарем

На початку дії договору банк, як орендар, оцінює, чи є договір орендою, або чи містить договір компоненти оренди. Договір є орендою (або містить оренду), якщо виконуються одночасно наступні умови:

- 1) договір передає право лізингоодержувачу (далі - орендар) здійснювати контроль за користуванням об'єктом оренди (базовим активом) протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію;
- 2) актив є ідентифікованим;
- 3) орендарю передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;
- 4) орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк має право не визнавати договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображати в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання. Банк застосовує звільнення від визнання оренди і не відображає в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання у разі:

- короткострокової оренди - яка на дату початку оренди має строк оренди, що дорівнює 12 календарних місяців, або менше, або
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Із застосуванням професійного судження банку, вартість базового активу вважається малоцінною у разі, якщо:

- має вартість меншу 5000 доларів США в еквіваленті національної валюти на дату укладання договору згідно з його умовами, або
- базовий актив, зокрема, але не виключно, є банкоматом, терміналом, офісним обладнанням, приміщенням, площа якого не перевищує 100 кв.м., тощо, якщо договором вартість базового активу прямо не визначена.

Змінні орендні платежі, які включаються в оцінку орендного зобов'язання на дату початку оренди, включають платежі, пов'язані з індексом споживчих цін, або платежі, які змінюються зі змінами ринкових орендних ставок.

Протягом звітнього 2020 року банк не укладав договори, за якими у подальшому відбувається передача базового активу в оренду (не виступав проміжним орендодавцем).

Банк-орендар визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди, якщо банк застосовує звільнення від визнання оренди.

Банк-орендар визнає процентні витрати за орендою, дисконтуючи орендне зобов'язання із застосуванням ставки відсотка, яка передбачена в договорі оренди.

Банк-орендар після дати початку оренди визнає іншими операційними витратами змінні орендні платежі, що не включені в оцінку орендного зобов'язання в тому періоді, у якому сталися подія чи певні умови, які спричинили здійснення таких платежів (та ті, які не залежать від індексу та ставки).

Банк-орендар один раз на місяць відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активу з права користування (крім активу з права користування, базовим активом якого є інвестиційна нерухомість, що обліковується банком за справедливою вартістю).

Інформація про операції оренди, в яких банк є орендарем, відображені в примітці «Основні засоби на нематеріальні активи».

4.14. Необоротні активи, утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання, а також якщо на дату прийняття рішення Правлінням щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови:

- стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж;
- є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Первісне визнання необоротних активів, утримуваних для продажу здійснюється за первісною вартістю (собівартістю). Необоротні активи, що утримуються банком для продажу, в подальшому оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Банк визнає витрати від зменшення або збільшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів в складі іншого операційного прибутку (збитку) за період. У разі збільшення справедливої вартості, банк визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені витрати від зменшення корисності. Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, банк не визнавав зменшення або збільшення їх корисності, то доходи або витрати визнаються на дату припинення їх визнання.

Інформація про необоротні активи, утримувані для продажу відображена в примітці «Необоротні активи, утримувані для продажу».

4.15. 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	Строк корисного використання
група 3 - будівлі, споруди, передавальні пристрої	Прямолінійний	від 20 до 90 років
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 20 000 гривень	Прямолінійний	від 5 до 8 років від 2 до 6 років
група 5 - транспортні засоби	Прямолінійний	7 років

група 6 - інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Прямолінійний	від 4 до 8 років
група 9 - інші основні засоби (в тому числі інші необоротні матеріальні активи - вартість ремонту, поліпшення основних засобів, отриманих в оперативній лізинг)	Прямолінійний	12 років
група 11 - малоцінні необоротні матеріальні активи	100 % вартості в першому місяці використання	

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 звітного року строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів та методи амортизації не переглядалися.

Витрати на амортизацію відображені в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), примітці «Основні засоби на нематеріальні активи» та таблиці 22.2. «Витрати на амортизацію».

4.16. Припинена діяльність

У звітному році в Полікомбанку не відбувалося припинення будь-якого виду діяльності.

4.17. Залучені кошти

До залучених банком коштів належать:

- кредити/депозити, залучені від інших банків;
- кошти, які обліковуються на поточних, вкладних (депозитних) рахунках юридичних та фізичних осіб;
- кошти, що належать юридичним і фізичним особам та відображені в балансі банку на інших рахунках бухгалтерського обліку.

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

Банк оцінює залучені кошти 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.

Проценті витрати за залученими коштами на вклад (депозит) відповідно до договору банківського вкладу (депозиту) нараховуються від дня, наступного за днем надходження до банку грошових коштів або банківських металів, до дня, який передуює поверненню залучених грошових коштів. Виплата процентів за вкладом (депозитом) здійснюється у строки, що обумовлені в договорі.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій із залучення коштів, визначаються договором або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України. Нарухування доходів та витрат здійснюється щоденно.

Банк протягом звітного року не здійснював операцій по випуску боргових цінних паперів, емітованих банком.

4.18. 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.

Банк у звітному році не емітував облігацій та не видавав ощадних (депозитних) сертифікатів та векселів.

4.19. Субординований борг

Операцій із залучення та/або погашення коштів, залучених у вигляді субординованого боргу, банк протягом звітного року не здійснював.

4.20. Податок на прибуток

У бухгалтерському обліку банку витрати з податку на прибуток визначені згідно з Податковим кодексом України та чинної ставки оподаткування 18%, яка діяла протягом звітного року, за який отримано дохід.

Податковий облік забезпечує визначення суми податкового прибутку та здійснюється з додержанням вимог Податкового кодексу України. Бухгалтерський облік відображає фінансовий стан, результати діяльності банку незалежно від правил та вимог податкового законодавства з додержанням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Різна облікова політика податкового та бухгалтерського обліку приводить до виникнення різниць між обліковим та податковим прибутками.

Об'єктом оподаткування податком на прибуток банку у звітному році 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.

Витрати на податок на прибуток відображені в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та примітці «Витрати на податок на прибуток».

4.21. 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.

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 "Статутний капітал банку" за номінальною вартістю. Залишок на цьому рахунку відповідає розміру статутного капіталу, зазначеному в статуті банку, зареєстрованому державним реєстратором, і дорівнює сумарній номінальній вартості розміщених акцій всіх випусків. Прості і привілейовані акції в бухгалтерському обліку відображаються на окремих рахунках. Бухгалтерський облік статутного капіталу не ведеться в розрізі акціонерів банку.

Акціонери та інші інвестори під час розміщення акцій перераховують на рахунок "Незареєстрований статутний капітал" кошти за акції, що ними придбаються.

Після реєстрації державним реєстратором статуту банку в новій редакції у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу відділ депозитарної діяльності готує розпорядження бухгалтерії, на підставі якого в бухгалтерському обліку відображається збільшення розміру статутного капіталу. У разі розміщення акцій за ціною, вищою за номінальну вартість, сума її перевищення (емісійна різниця) відображається за балансовим рахунком "Емісійні різниці".

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій банку та тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій банку обліковуються на позабалансовому рахунку "Отримані дозволи на випуск цінних паперів" за номінальною вартістю акцій.

Статутний капітал банку відображено в Звіті про фінансовий стан (Баланс) та примітці «Статутний капітал».

4.22. 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 банку не перебувають в обігу на фондових біржах, тому їх вартість визначається відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність.

4.23. Власні акції, викуплені в акціонерів

Протягом звітного року викупу власних акцій банку у акціонерів не відбувалось.

4.24. 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 звітного 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 звітного 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 зареєстровано у встановленому законодавством порядку. Для кожної виплати дивідендів Наглядова 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.

Нарахування банком дивідендів власникам акцій здійснюється після прийняття уповноваженим органом банку відповідного рішення.

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.

Інформація по дивідендам розкривається в примітці «Дивіденди» до Звіту про фінансовий стан (Баланс)».

4.25. Визнання доходів і витрат

Банк визнає доходи і витрати за видами діяльності: операційної, інвестиційної, фінансової та відображає в бухгалтерському обліку кожний вид доходу і витрат окремо, а саме:

- процентні доходи і витрати - операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком);
- 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 визнання 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 – доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості;
- доходи (витрати) за результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю – доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу, за субординованим боргом, сплаченими дивідендами.

Доходи і витрати визнаються тоді і тільки тоді, коли:

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

Банк визнає процентні доходи і витрати за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6 "Доходи", 7 "Витрати" Плану рахунків із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Банк для визнання процентних доходів застосовує номінальну процентну ставку за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується.

Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації.

Банк здійснює нарахування процентів та амортизацію дисконту/премії за борговими фінансовими зобов'язаннями згідно з обліковою політикою не рідше одного разу на місяць, протягом періоду від дати визнання боргового фінансового зобов'язання до дати його погашення (припинення визнання) з використанням ефективної ставки відсотка.

Банк ураховує первісно очікувані кредитні збитки в грошових потоках під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, для придбаних або створених знецінених фінансових активів під час первісного визнання.

4.26. Переоцінка іноземної валюти

Банк відображає доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті за рахунками класів 6 "Доходи" і 7 "Витрати" Плану рахунків у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання. Банк використовує технічні рахунки 3800 АП "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів" та 3801 АП "Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів".

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 «Результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів».

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).

Залишки за технічними рахунками 3800 та 3801 не включаються до фінансової звітності.

На кожну наступну 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	31.12.2020	31.12.2019
1	долари США	USD	1	28,2746	23,6862
2	ЄВРО	EUR	1	34,7396	26,422
3	російські рублі	RUB	10	3,7823	3,816
4	швейцарські франки	CHF	1	32,0156	24,2711
5	юані женьмінбі (Китай)	CNY	1	4,3333	3,3858
6	білоруські рублі	BYN (BYR)	1	10,9477	11,2577

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.

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. Результати переоцінки обліковуються за групою рахунків 620 «Результат від переоцінки». Результат від переоцінки іноземної валюти станом на кінець дня 31.12.2020 року має позитивне значення 392 тис. грн. та відображений у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2020 рік та Звіті про рух грошових коштів за прямим методом за звітний рік.

4.27. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

4.28. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Протягом звітного року банк не приймав активів в довірче управління.

4.29. 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 звітному році становили: для інвалідів – 8,41%, 22% - для інших працівників.

4.30. Інформація за операційними сегментами

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в звітному році 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 надавалися визначеним групам клієнтів.

Виділення доходів та витрат в окремий сегмент відбувалося за критерієм: активні та пасивні операції за сегментом, по якому визначається дохід та витрати, становить 10 % або більше від усіх активів. 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 звітного року відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку – фізичних осіб з сегменту «послуги фізичним особам» розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» для надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям.

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

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

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

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

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в звітному році за сегментами відображено в примітці «Операційні сегменти».

4.31. 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 Наглядової ради Полікомбанку від 29.11.2018 р. зі змінами та доповненнями.

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 Наглядової 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.

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

Змін в обліковій політиці, виправлення суттєвих помилок, протягом звітного року не відбувалось. При цьому, суттєвими помилками банк вважає пропуск або викривлення статей, що призводить до впливу на економічні рішення користувачів фінансової звітності, в тому числі акціонерів.

Законом України від 16.01.2020 р. №466-IX «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві» внесено зміни до пп 14.1.138 ст.14 в частині підвищення вартісного критерія визначення основних засобів. Зазначені зміни набрали чинності у травні 2020 року. Так, вартісний поріг для віднесення необоротних активів до основних засобів, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких з дати введення в експлуатацію становить понад один рік – становить 20 тис. грн. (було 6 тис. грн.). Основні засоби, що були введені в експлуатацію до набрання чинності Закону, продовжують амортизуватись в податковому обліку, навіть якщо їх балансова вартість перевищує 20 тис. грн.

Згідно з МСБО 8, такі зміни є змінами в обліковій оцінці – це коригування балансової вартості активу або зобов'язання чи суми періодичного споживання активу, яке є результатом оцінки теперішнього статусу активів та зобов'язань та пов'язаних з ними очікуваних майбутніх вигід та зобов'язань. Зміни в облікових оцінках є наслідком нової інформації або нових розробок та, відповідно, не є виправленням помилок.

В МСБО 16 не передбачено вартісної межі для зарахування активів до складу основних засобів. Отже, зміна такої облікової оцінки є прерогативою управлінського персоналу банку, який, з метою визнання основних засобів згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, вніс відповідні зміни до облікової політики банку щодо встановлення вартісної межі основних засобів в фінансовому обліку в розмірі 20 тис. грн., виходячи із змін обставин, на яких ґрунтувалася оцінка (зміна податкового законодавства).

Перегляд такої облікової оцінки не стосувався попередніх періодів, та вплив зміни облікової оцінки визнавався банком перспективно – тобто до операцій з дати зміни в оцінці. Зміна в обліковій оцінці вплинула на прибуток поточного та майбутніх періодів.

4.33. 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 портфелю 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.

Вплив гіперінфляції

Банк розглядає необхідність застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" тільки в тому разі, коли судження керівництва доводять, що його застосування покращить якість та корисність фінансової інформації. Для цього мають бути дотримані показники, включаючи, але не обмежуючи, наступні: основна маса населення віддає перевагу збереження своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті; основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а в відносно стабільній іноземній валюті; ціни визначаються в відносно стабільній іноземній валюті; продаж та придбання в кредит здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом строку кредиту; відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються з огляду за індекс цін. На думку банку, сукупність цих чинників не мала місце у звітному році, та з огляду на відносну стабілізацію економічної ситуації в Україні у 2016 році та очікування збереження зазначеної тенденції у наступних періодах, застосування перерахунку звітності відповідно до положень МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не потрібно.

Вплив COVID-19

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати подій, пов'язаних з COVID-19 на фінансовий стан і результати діяльності банку за звітний рік. Основними джерелами виникнення невизначеності оцінок на звітну дату є кредити та заборгованість клієнтів, зменшення корисності активів та оцінка справедливої вартості. Управлінський персонал банку стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації

Перелік нових стандартів і тлумачень, які є обов'язковими на дату складання річної звітності за 2020 рік та на яких ґрунтуються основні принципи складання та подання фінансової звітності банку:

- «Концептуальні засади складання та подання фінансових звітів»;
- МСБО 1 «Подання фінансових звітів»;
- МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»;
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- МСБО 10 «Події після дати балансу»;
- МСБО 12 «Податок на прибуток»;
- МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»;
- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 17 «Оренда»;
- МСБО 19 «Виплати працівникам»;
- МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;
- МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»;
- МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;
- МСБО 33 «Прибуток на акцію»;
- МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;

- МСБО 38 «Нематеріальні активи»;
- МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»;
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
- МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»;
- МСФЗ 16 «Оренда».

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати:

- МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений у травні 2017 року і вступає в дію з 1 січня 2021 року або після цієї дати). МСФЗ 17 – це новий комплексний стандарт для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації;

- Тлумачення КТМФЗ 23 «Невизначеність щодо підходів до податку на прибуток» (застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або пізніше);

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу» - поправки, що з'явилися в результаті річного поліпшення циклу 2015-2017 років (випущені в грудні 2017 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - поправки, що стосуються функцій дострокового погашення з негативною компенсацією і зміни фінансових зобов'язань (випущені в жовтні 2017 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати);

- Поправки до МСФЗ (IAS) 12 «Податок на прибуток» - поправки, що впливають з річного поліпшення циклу 2015-2017 років (випущені в грудні 2017 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати);

- Поправки до МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність» - поправки, що впливають з річного поліпшення циклу 2015-2017 років (наслідки дивідендів з податку на прибуток) (випущені в грудні 2017 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати);

- Поправки до МСФЗ (IAS) 19 «Виплати працівникам» (випущені в лютому 2018 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати);

- Поправки до МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» (випущені в жовтні 2017 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати);

- Поправки до МСФЗ (IAS) 23 «Витрати за запозиченнями» - поправки, що впливають з річного поліпшення циклу 2015-2017 років (випущені в грудні 2017 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати)

- Поправки, що набувають чинності з 1 січня 2020 року або після цієї дати: поправки до МСФЗ (IFRS) 2, МСФЗ (IFRS) 3, МСФЗ (IFRS) 6, МСФЗ (IFRS) 14, МСБО (IAS) 1, МСБО (IAS) 8, МСБО (IAS) 34, МСБО (IAS) 37, МСБО (IAS) 38, КТМФЗ (IFRIC) 12, КТМФЗ (IFRIC) 19, КТМФЗ (IFRIC) 20, КТМФЗ (IFRIC) 22, та ПКТ (SIC) -32.

Банк не застосовував зазначені нові та переглянуті стандарти достроково та очікує, що зазначені поправки не матимуть суттєвого впливу на показники діяльності та фінансовий стан банку та на цю окрему річну фінансову звітність.

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	60 262	63 626
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 696	4 219
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	41 447	41 513
3.1	України	91	207
3.2	інших країн	41 356	41 306
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	225 056	42 053
5	Резерв за коштами, розміщеними на коррахунках	(221)	(1 100)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	328 240	150 311

Рядок 6 таблиці 6.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 1 таблиці 17.1.

Протягом звітного року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося.

Протягом звітного року банк здійснював вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України. Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки за депозитними сертифікатами НБУ банком не визнавалися та не формувались через відсутність об'єктивних свідчень зменшення корисності цих фінансових активів, а також через наявність історично підтвердженої інформації про відсутність фактів непогашення Національним банком України власних боргових зобов'язань. Сума нарахованих відсотків за депозитними сертифікатами НБУ станом на кінець дня 31.12.2020 р. становить 56 тис.грн.

Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, в звіті про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31.12.2020 р. відображені в складі грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки вони відповідають критеріям еквівалентів грошових коштів згідно з МСБО 7, утримуються для погашення короткострокових зобов'язань НБУ, але не для інвестиційних або яких-небудь інших цілей, вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	329 845	398 421
2	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	15 113	3 822
3	Резерв під знецінення кредитів	(61 534)	(65 967)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	283 424	336 276

Рядок 4 таблиці 7.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 таблиці 17.1.

Графа 3 рядка 4 таблиці 7.1 відповідає графі 6 рядка 9 таблиці 7.2.

Станом на кінець дня 31.12.2020 р. загальна сума кредитного портфеля становила 344 958 тис.грн., з якої 95,6 % - це кредити, надані юридичним особам, та 4,4 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів без урахування дисконту складає 31 496 тис. грн.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	52 839	4 990	-	57 829
3	Низький кредитний ризик	129 122	-	-	129 122
4	Середній кредитний ризик	51 372	-	-	51 372
5	Високий кредитний ризик	39 353	24 602	-	63 955
6	Дефолтні активи	-	-	42 680	42 680
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	272 686	29 592	42 680	344 958
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(8 488)	(12 974)	(40 072)	(61 534)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	264 198	16 618	2 608	283 424

Графа 6 рядка 9 таблиці 7.2 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 7.1.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	138 507	-	-	138 507
3	Низький кредитний ризик	91 293	-	-	91 293
4	Середній кредитний ризик	12 848	-	-	12 848
5	Високий кредитний ризик	47 751	24 568	-	72 319
6	Дефолтні активи	-	-	87 276	87 276
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	290 399	24 568	87 276	402 243
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(5 117)	-	(60 850)	(65 967)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	285 282	24 568	26 426	336 276

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(5 117)	-	(60 850)	(65 967)
2	Формування резервів	(3 381)	(12 967)	(22 790)	(39 138)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями:	10	(7)	(3)	-
3.1	<i>переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-
3.2	<i>переведення до стадії 2</i>	7	(7)	-	-
3.3	<i>переведення до стадії 3</i>	3	-	(3)	-
4	Списання резерву внаслідок припинення визнання активів	-	-	1 659	1 659
5	Списання резерву внаслідок припинення визнання активів в зв'язку з їх продажем	-	-	41 912	41 912
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(8 488)	(12 974)	(40 072)	(61 534)

Графа 6 рядка 6 таблиці 7.4 відповідає графі 3 рядка 3 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 7.1.

Рядок 6 таблиці 7.4 відповідає рядку 8 «Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів» таблиці 7.2.

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	2 729	30 997	20 009	53 735
2	Загальний ефект від переведення між стадіями:	2 420	(30 997)	42 237	13 660
2.1	<i>переведення до стадії 1</i>	2 420	-	-	2 420
2.2	<i>переведення до стадії 2</i>	-	(30 997)	-	(30 997)
2.3	<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	42 237	42 237
3	Списання резерву внаслідок припинення визнання активів	-	-	(1 428)	(1 428)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	5 149	-	60 818	65 967

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період (тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	290 396	24 568	87 279	402 243
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(12 717)	-	-	(12 717)
3	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4	Переведення до стадії 2	(4 990)	4 990	-	-
5	Переведення до стадії 3	(3)	-	3	-
6	Зміна умов(модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	34	-	34
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(1 659)	(1 659)
8	Інші зміни (припинення визнання в зв'язку з продажем активів)	-	-	(42 943)	(42 943)
9	Валова балансова вартість на кінець звітнього періоду	272 686	29 592	42 680	344 958

Графа 6 рядка 6 таблиці 7.6 відповідає графі 6 рядка 7 «Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» таблиці 7.2.

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період (тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	249 046	157 396	27 399	433 841
2	Переведення до стадії 1	41 350	-	-	41 350
3	Переведення до стадії 2	-	(132 828)	-	(132 828)
4	Переведення до стадії 3	-	-	61 308	61 308
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(1 428)	(1 428)
6	Валова балансова вартість на кінець звітнього періоду	290 396	24 568	87 279	402 243

Таблиця 7.8. 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	73 619	21,3	89 030	22,1
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	67 829	19,7	97 386	24,2
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	90 808	26,3	135 178	33,6
4	Виробництво	70 520	20,4	68 215	17,0
5	Фізичні особи	15 113	4,4	3 822	1,0
6	Інші	27 069	7,9	8 612	2,1
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	344 958	100	402 243	100

Графа 3 рядка 7 таблиці 7.8 відповідає графі 6 рядка 7 «Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» таблиці 7.2.

Питома частина кредитного ризику припадає на сектор сільського господарства, це 90 808 тис. грн. або 26,3 % від загального кредитного портфелю банку.

Таблиця 7.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	23 322	13 254	36 576
2	Кредити, забезпечені	306 523	1 859	308 382
2.1	<i>грошовими коштами</i>	23	867	890
2.2	<i>нерухомим майном</i>	178 809	751	179 560
2.2.1	<i>у т. ч. житлового призначення</i>	4 746	751	5 497
2.3	<i>гарантіями і поруками</i>	285	241	526
2.4	<i>іншими активами</i>	127 406	-	127 406
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	329 845	15 113	344 958

Графа 5 рядка 3 таблиці 7.9 відповідає графі 6 рядка 7 «Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» таблиці 7.2.

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	9 118	969	10 087
2	Кредити, забезпечені	389 303	2 853	392 156
2.1	грошовими коштами	42	288	330
2.2	нерухомим майном	198 154	2 399	200 553
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	12 124	2 399	14 523
2.3	гарантіями і поруками	42	166	208
2.4	іншими активами	191 065	-	191 065
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	398 421	3 822	402 243

Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	272 989	897 812	(624 823)
2	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	10 435	5 342	5 093
3	Усього кредитів	283 424	903 154	(619 730)

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 10.09.2003р. №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.107 Положення «Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 р. № 351.

У 2020 році банком було придбано фінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави (депозит) та реалізації своїх прав як заставодержателя на суму 1 303 тис. грн.

Договірна сума, не погашена за фінансовими активами, які були списані протягом звітного періоду, але залишаються предметом примусових заходів, складає 1 659 тис.грн.

Таблиця 7.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	334 227	819 686	(485 459)
2	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	2 049	5 470	(3 421)
3	Усього кредитів	336 276	825 156	(488 880)

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	30 132	-
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	-	-
2.1	<i>акції підприємств, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом (інструменти капіталу)</i>	2 650	-
2.2	<i>переоцінка акцій до справедливої вартості</i>	(2 650)	-
3	Усього інвестицій в цінні папери	30 132	-

Рядок 3 таблиці 8.1 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 17.1.

Операції з рекласифікації цінних протягом звітного року банком не проводилися.

Банк протягом звітного року здійснював інвестиції в цінні папери виключно в боргові цінні папери, емітовані Міністерством фінансів України. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику «втрати в разі дефолту» призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, формування резервів за такими фінансовими активами банком не здійснювалось.

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

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, або по яким передані права на їх продаж, або по яким передані права на їх наступну заставу, станом на кінець дня 31 грудня 2020 року відсутні.

Таблиця 8.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис.грн)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5	6
1	ПрАТ “Завод МК і МО”	Виробництво машин та обладнання	Україна	-	-
2	ПАТ “ПВК “Десна”	Видання газет	Україна	-	-
3	ПрАТ “Українська міжнародна фондова біржа”	Біржові послуги	Україна	-	-
4	Усього			-	-

Рядок 4 таблиці 8.2 відповідає рядку 2 «Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» таблиці 8.1.

Примітка 9. Похідні фінансові активи

Таблиця 9.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Форвардні контракти	1 434	-
1.1	<i>Валюта та банківські метали до отримання за форвардними контрактами</i>	31 266	-
1.2	<i>Валюта та банківські метали до відправлення за форвардними контрактами</i>	(29 832)	-
3	Чиста справедлива вартість	1 434	-

Рядок 3 таблиці 9.1 відповідає рядку «Похідні фінансові активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 17.1.

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

Примітка 10. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 10.1. 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	79 006	61 985
2	Придбання	-	4 059
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	479	2
4	Переведення з категорії необоротних активів, утримуваних для продажу	-	12 828
5	Переведення до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу	(1 787)	-
6	Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	529	-
7	Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	532	132
8	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	78 759	79 006

Рядок 8 таблиці 10.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 таблиці 17.1.

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, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України – Приватного підприємства «АСІОМА» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 21.04.2020 р. № 320/20).

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

Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються.

Результати переоцінки відображені в балансі банку без врахування ПДВ.

Таблиця 10.2. 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	1 226	1 356
2	Прямі операційні витрати (витрати на комунальні послуги) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	1 142	1 054
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	168	-

Рядок 1 таблиці 10.2 відповідає рядку 2 таблиці 21.1 «Інші операційні доходи».

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. 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	Активи з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	63 845	2 039	105	690	9	-	269	4 209	296	71 462
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	64 750	9 495	1 270	2 490	230	-	2 690	4 209	2 226	87 360
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	(905)	(7 456)	(1 165)	(1 800)	(221)	-	(2 421)	-	(1 930)	(15 898)
2	Надходження	6 529	325	1 649	190	-	3 743	171	6 583	8 445	27 635
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	41	286	30	-	-	-	12	-	-	369
4	Інші переведення	132	-	-	-	-	-	(132)	-	-	-
4.1	<i>первісної вартості</i>	184	-	-	-	-	-	(184)	-	-	-
4.2	<i>зносу</i>	(52)	-	-	-	-	-	52	-	-	-
5	Вибуття	-	-	(24)	-	-	(65)	(46)	(10 391)	-	(10 526)
5.1	<i>первісної вартості</i>	-	(129)	(317)	(9)	(4)	(310)	(146)	(10 391)	(104)	(11 410)
5.2	<i>зносу</i>	-	129	293	9	4	245	100	-	104	884
6	Амортизаційні відрахування	(2 093)	(822)	(113)	(243)	(3)	(1 798)	(208)	-	(362)	(5 642)
7	Переоцінка	2 208	-	-	-	-	-	-	-	-	2 208
7.1	<i>первісної вартості</i>	(51)	-	-	-	-	-	-	-	-	(51)
7.2	<i>зносу</i>	2 259	-	-	-	-	-	-	-	-	2 259

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
8	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)	70 662	1 828	1 647	637	6	1 880	66	401	8 379	85 506
8.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	71 453	9 977	2 632	2 671	226	3 433	2 543	401	10 567	103 903
8.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)</i>	(791)	(8 149)	(985)	(2 034)	(220)	(1 553)	(2 477)	-	(2 188)	(18 397)
9	Надходження	161	110	1 067	26	-	87	338	2 963	162	4 914
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	15	83	-	40	-	-	5	-	312	455
11	Вибуття	-	-	(24)	-	-	(195)	(1)	(2 618)	-	(2 838)
11.1	<i>первісної вартості</i>	(7)	(154)	(178)	-	-	(1 746)	(26)	(2 618)	(57)	(4 786)
11.2	<i>зносу</i>	7	154	154	-	-	1 551	25	-	57	1 948
12	Амортизаційні відрахування	(791)	(680)	(261)	(197)	(3)	(1 163)	(356)	-	(711)	(4 162)
13	Переоцінка:	4 393	-	-	-	-	-	-	-	-	4 393
13.1	<i>первісної вартості</i>	3 070	-	-	-	-	-	-	-	-	3 070
13.2	<i>зносу</i>	1 323	-	-	-	-	-	-	-	-	1 323
14	Інше (переведення до категорії інвестиційної нерухомості)	(529)	-	-	-	-	-	-	-	-	(529)
15	Балансова вартість на кінець звітнього періоду	73 911	1 341	2 429	506	3	609	52	746	8 142	87 739
15.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	74 163	10 016	3 521	2 737	226	1 774	2 860	746	10 984	107 027
15.2	<i>знос на кінець звітнього періоду</i>	(252)	(8 675)	(1 092)	(2 231)	(223)	(1 165)	(2 808)	-	(2 842)	(19 288)

Графа 12 рядка 15 таблиці 11.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 17.1.

Станом на кінець звітнього року в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає.

Балансова вартість основних засобів, оформлених у заставу, станом на кінець звітнього року складають 6 489 тис.грн.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець звітнього року відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець звітнього року становить 12 787 тис.грн.

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

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 404	3 079
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	2 082	822
2.1	<i>Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП</i>	100	100
2.2	<i>Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку</i>	1 207	171
2.3	<i>Дебіторська заборгованість за грошовими переказами</i>	775	551
3	Передоплата за послуги	1 027	830
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	2 826
5	Інші активи, у т.ч.:	1 707	1 973
5.1	<i>Запаси ТМЦ</i>	1 588	1 844
5.2	<i>Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)</i>	104	75
5.3	<i>Інші активи</i>	15	54
6	Дебіторська заборгованість з відступлення права вимоги	-	91
7	Резерв під інші активи	(1 040)	(582)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	7 717	9 039

Рядок 8 таблиці 12.1 відповідає рядку «Інші активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 8 таблиці 17.1.

Дебіторська заборгованість за цінними паперами, що передані у вигляді позики і які отримувач цінних паперів має право продати чи надати в наступну заставу відповідно до умов договору чи наявної практики, станом на кінець дня 31.12.2020 року відсутня. Грошових коштів та їх еквівалентів з обмеженим правом їх використання станом на кінець дня 31.12.2020 року немає.

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, представлене об'єктами рухомого майна, що були надані банку в забезпечення своєчасного виконання грошових зобов'язань за кредитними договорами, та на які банк задовольнив свої вимоги заставодержателя. Банк не планує використовувати зазначені активи у здійсненні банківської діяльності, але має намір здійснити його продаж межах строку, що не перевищує один рік з дати прийняття його на баланс банку.

Таблиця 12.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(506)	(76)	(582)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(987)	(6)	(993)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	479	23	502
4	Списання за рахунок резерву	3	30	33
5	Залишок станом на кінець періоду	(1 011)	(29)	(1 040)

Графа 5 рядка 5 таблиці 11.2 відповідає графі 3 рядка 8 «Резерв під інші активи» таблиці 12.1.

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(61)	(51)	(112)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(445)	(25)	(470)
3	Залишок станом на кінець періоду	(506)	(76)	(582)

Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Передплата за послуги	Майно, що перейшло у власність банку як заставо-держателя	Інші активи	Дебіторська заборгованість з відступлення права вимоги	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок року	3 079	822	830	2 826	1 973	91	9 621
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного року	329 099	45 602	15 656	5	7 808	-	398 170
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(328 774)	(44 339)	(15 459)	(2 294)	(8 044)	(91)	(399 001)
4	Списання за рахунок резерву	-	(3)	-	-	(30)	-	(33)
5	Залишок станом на кінець року	3 404	2 082	1 027	537	1 707	-	8 757

Договори про фінансовий лізинг (оренду), за якими банк є орендодавцем, протягом звітного року не уклалися.

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Майно, що перейшло у власність банку як заставо-держателя	Інші активи	Дебіторська заборгованість з відступлення права вимоги	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок періоду	1 900	196	26	517	537	1 848	-	5 024
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	405 553	34 725	3 742	17 273	28 078	11 877	2 331	503 579
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(404 374)	(34 099)	(3 768)	(16 960)	(25 789)	(11 752)	(2 240)	(498 982)
4	Залишок станом на кінець періоду	3 079	822	-	830	2 826	1 973	91	9 621

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Нерухоме майно нежитлового призначення	1 787	-
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	1 787	-

Рядок 2 таблиці 13.1 відповідає рядку «Необоротні активи, утримувані для продажу» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 9 таблиці 17.1.

Банк обліковує у складі необоротних активів, утримуваних для продажу об'єкт нерухомої нерухомості, що обліковувався банком у складі інвестиційної нерухомості, але, в зв'язку із розірванням договору оренди, а також прийняттям рішення керівництвом банку щодо відсутності необхідності використання об'єкта нерухомості в поточній банківській діяльності, був переведений у активи на продаж.

Оцінка справедливої (ринкової) вартості зазначеного активу була здійснена незалежним оцінювачем. Станом на кінець звітного року банком укладений попередній договір щодо продажу цього об'єкта протягом 1 кварталу 2021 року.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	10 569	10 572
1.1	поточні рахунки	1 172	1 959
1.2	строкові кошти	9 397	8 613
2	Юридичні особи	235 838	154 300
2.1	поточні рахунки	179 478	76 496
2.2	строкові кошти	56 360	77 804
3	Фізичні особи	283 831	210 448
3.1	поточні рахунки	86 516	51 960
3.2	строкові кошти	197 315	158 488
4	Усього коштів клієнтів	530 238	375 320

Рядок 4 таблиці 14.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 11 таблиці 17.1.

Балансова вартість залучених коштів, що є забезпеченням за кредитними операціями, становить 7 277 тис. грн., в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями – 5 938 тис.грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями – 1 339 тис.грн.

Загальна сума забезпечених зобов'язань за коштами клієнтів станом на кінець дня 31.12.2020 р. складає 4 501 тис.грн. В забезпечення зобов'язань банк надав нерухоме майно нежитлового призначення загальною балансовою вартістю 6 489 тис.грн.

Таблиця 14.2. 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	315	0,1	448	0,1
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	34 649	6,5	13 919	3,7
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	63 271	11,9	37 886	10,1
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	28 728	5,4	19 936	5,3
5	Фізичні особи	283 831	53,4	210 448	56,1
6	Переробна промисловість, виробництво	33 263	6,3	17 128	4,6
7	Фінансова та страхова діяльність	12 011	2,2	7 885	2,1
8	Тимчасове розміщення й організація харчування	937	0,2	3 864	1,0
9	Професійна, наукова та технічна діяльність	6 330	1,2	4 645	1,2
10	Надання інших видів послуг	9 338	1,8	16 538	4,4
11	Будівництво	51 573	9,7	41 563	11,1
12	Інші	5 992	1,3	1 060	0,3
13	Усього коштів клієнтів	530 238	100%	375 320	100%

Рядок 13 таблиці 14.2 відповідає рядку 4 «Усього коштів клієнтів» таблиці 14.1.

Примітка 15. Інші зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	81	62
2	Дивіденди до сплати	4	4
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	13	14
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	767	661
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	513	489
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	420	312
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 268	2 029
8	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	6
9	Доходи майбутніх періодів	251	207
10	Орендні зобов'язання	608	1 777
11	Договірні зобов'язання	417	1 587
12	Інша заборгованість	370	332
13	Усього інших зобов'язань	5 712	7 480

Рядок 13 таблиці 15.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 15 таблиці 17.1.

Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Протягом звітного року випуску акцій не відбувалось.

Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на 31.12.2020 р. всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 19 977 800 шт., привілейованих акцій у кількості 22 200 шт.

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

Відповідно до Статуту банку:

“6.2. Акціонери Банку - власники простих іменних акцій мають права на:

а) участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників, обиратись й бути обраними до Наглядової ради, Ревізійної комісії та Правління Банку;

б) отримання дивідендів;

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

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;

д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;

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

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 Наглядової ради, Ревізійної комісії та Правління Банку;

б) отримання дивідендів у розмірі 0,10 гривень (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію один раз на рік;

в) отримання у разі ліквідації Банку ліквідаційної вартості акцій у розмірі 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.) на одну акцію;

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;

д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;

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

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;

г) зменшення статутного капіталу Банку.”.

Протягом звітного року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу банк не здійснював.

Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 17.1. 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	328 240	-	328 240	150 311	-	150 311
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	227 530	55 894	283 424	244 361	91 915	336 276
3	Інвестиції в цінні папери	8	30 132	-	30 132	-	-	-
4	Похідні фінансові активи	9	1 434	-	1 434	-	-	-
5	Інвестиційна нерухомість	10	62 386	16 373	78 759	-	79 006	79 006
6	Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	87 739	87 739	-	85 506	85 506
7	Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток		225	-	225	225	-	225
8	Інші активи	12	7 208	509	7 717	8 824	215	9 039
9	Необоротні активи, утримувані для продажу та активи групи	13	1 787	-	1 787	-	-	-
10	Усього активів		658 942	160 515	819 457	403 721	256 642	660 363

1	2	3	4	5	6	7	8	9
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
11	Кошти клієнтів	14	509 955	20 283	530 238	350 261	25 059	375 320
12	Відстрочені податкові зобов'язання		13 377	-	13 377	-	12 596	12 596
13	Інші зобов'язання	15	5 606	106	5 712	5 741	1 739	7 480
14	Усього зобов'язань		528 938	20 389	549 327	356 002	39 394	395 396

Рядок 1 таблиці 17.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 6.1.

Рядок 2 таблиці 17.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 7.1.

Рядок 3 таблиці 17.1 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 8.1.

Рядок 4 таблиці 17.1 відповідає рядку «Похідні фінансові активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 9.1.

Рядок 5 таблиці 17.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 8 таблиці 10.1.

Рядок 6 таблиці 17.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 12 рядка 8 та 15 таблиці 11.1.

Рядок 7 таблиці 17.1 відповідає рядку «Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 8 таблиці 17.1 відповідає рядку «Інші активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 8 таблиці 12.1.

Рядок 9 таблиці 17.1 відповідає рядку «Необоротні активи, утримувані для продажу» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 таблиці 13.1.

Рядок 11 таблиці 17.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 14.1.

Рядок 12 таблиці 17.1 відповідає рядку «Відстрочені податкові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 13 таблиці 17.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 13 таблиці 15.1.

Примітка 18. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 18.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Залишок на початок року	40 101	38 952
2	Переоцінка інвестицій у інструменти капіталу	-	(263)
2.1	<i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i>	-	(209)
2.2	<i>доходи (витрати) у результаті продажу</i>	-	(54)
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	4 129	1 819
3.1	<i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i>	4 338	2 264
3.2	<i>реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток</i>	(209)	(445)

1	2	3	4
4	Операції з акціонерами:	(2 901)	-
4.1	<i>премія/(дисконт) за фінансовим активом з відстроченням платежу за ставкою, вища, ніж ринкова</i>	(3 404)	-
4.2	<i>частина премії/(дисконту), віднесена на нерозподілений прибуток</i>	503	-
5	Податок на прибуток, пов'язаний із	(781)	(407)
5.1	<i>зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів</i>	(781)	(407)
6	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	447	1 149
7	Залишок на кінець року	40 548	40 101

Рядок 3 таблиці 18.1 відповідає рядку «Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 3.2 таблиці 18.1 відповідає рядку «Амортизація резерву переоцінки основних засобів» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Рядок 4, 4.1, 4.2 таблиці 18.1 відповідає рядку «Операції з акціонерами» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Рядок 5, 5.1 таблиці 18.1 відповідає рядку «Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 7 таблиці 18.1 відповідає рядку «Резерви переоцінки» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 5 «Резерви переоцінки» рядка «Залишок на кінець звітної періоду» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

Таблиця 19.1. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими активами та зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	62 889	66 159
2	Цінні папери	6 272	2 501
3	Кошти в інших банках	7	232
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	26	226
5	Усього процентних доходів	69 194	69 118
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
6	Строкові кошти юридичних осіб	(7 528)	(10 600)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(14 628)	(13 835)
8	Поточні рахунки	(5 285)	(4 158)
9	Орендні зобов'язання	-	(3)
10	Усього процентних витрат	(27 441)	(28 596)
11	Чистий процентний дохід	41 753	40 522

Рядок 5 таблиці 19.1 відповідає рядку «Процентні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 10 таблиці 19.1 відповідає рядку «Процентні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 таблиці 19.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
1	Розрахунково-касові операції	28 496	23 766
2	Операції з цінними паперами	17	22
3	Гарантії надані	50	43
4	Усього комісійних доходів	28 563	23 831
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
5	Розрахунково-касові операції	(2 260)	(1 153)
6	Операції з цінними паперами	-	(7)
7	Інші	(16)	(18)
8	Усього комісійних витрат	(2 276)	(1 178)
9	Чистий комісійний дохід/(витрати)	26 287	22 653

Рядок 4 таблиці 20.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 8 таблиці 20.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 21. Інші операційні доходи

Таблиця 21.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дивіденди	28	21
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	1 226	1 356
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)	482	633
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	1	59
5	Повернення списаної безнадійної заборгованості за кредитами	58	4
6	Інші	1 101	697
6.1	<i>Штрафи, пені, отримані банком</i>	7	67
6.2	<i>Винагорода за агентські послуги по страхуванню</i>	312	-
6.2	<i>Інші операційні доходи (sms-інформування, видача довідок та оформлення документів)</i>	420	391
6.3	<i>Інші доходи</i>	362	239
7	Усього операційних доходів	2 896	2 770

Рядок 7 таблиці 21.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 22.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(23 537)	(21 143)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(5 192)	(4 566)
3	Інші виплати працівникам	(207)	(129)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(28 936)	(25 838)

Рядок 4 таблиці 22.1 відповідає рядку «Витрати на виплати працівникам» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 22.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(2 288)	(3 484)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(711)	(362)
3	Амортизація активу з права користування	(1 163)	(1 798)
4	Усього витрат на амортизацію	(4 162)	(5 644)

Графа 3 рядка 2 таблиці 22.2 відповідає графі 11 «Нематеріальні активи» рядка 12 «Амортизаційні відрахування» таблиці 11.1.

Графа 3 рядка 3 таблиці 22.2 відповідає графі 8 «Активи з права використання» рядка 12 «Амортизаційні відрахування» таблиці 11.1.

Рядок 4 таблиці 22.2 відповідає рядку «Витрати зносу та амортизація» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 22.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(8 290)	(7 593)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(653)	(35)
3	Професійні послуги	(353)	(463)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(89)	(66)
5	Витрати із страхування	(11)	(16)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 547)	(2 633)
7	Витрати на охорону	(3 340)	(3 535)
8	Витрати на комунальні послуги	(2 952)	(3 645)
9	Витрати на процесінг	(920)	(844)

1	2	3	4
10	Уцінка активів, утримуваних для продажу	-	(2 437)
11	Інші	(1 496)	(963)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(20 651)	(22 230)

Рядок 12 таблиці 22.3 відповідає рядку «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(838)	(272)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(337)	(225)
3	Усього витрати податку на прибуток	(1 175)	(497)

Рядок 3 таблиці 23.1 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 23.2. 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	6 187	3 861
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 114)	(695)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку, залишкова вартість списаних необоротних активів тощо)	(483)	(942)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація визначена з урахуванням положень Податкового кодексу України, залишкова вартість необоротних активів, визначена з урахуванням положень Податкового кодексу України, у разі ліквідації або продажу такого об'єкта)	464	589
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (дооцінка основних засобів у межах попередньо віднесеної до витрат уцінки, отримані дивіденди від інших платників податку на прибуток)	5	276
6	Інші коригування	(47)	275
7	Витрати на податок на прибуток	(1 175)	(497)

Рядок 7 таблиці 23.1 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 23.3. 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	65 079	-	4 129	69 208
1.1	<i>Основні засоби</i>	65 079	-	4 129	69 208
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(12 596)	-	(781)	(13 377)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(12 596)	-	(781)	(13 377)

Графа 6 рядка 4 таблиці 23.3 відповідає рядку «Відстрочені податкові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Тимчасові різниці виникли внаслідок різних норм амортизації основних засобів та нематеріальних активів у бухгалтерському та податковому обліку, залишкової вартості необоротних активів, у разі їх продажу або ліквідації.

Таблиця 23.4. 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	62 815	-	2 263	65 078
1.1	<i>Основні засоби</i>	62 815	-	2 263	65 078
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(12 189)	-	(407)	(12 596)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(12 189)	-	(407)	(12 596)

Примітка 24. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Банк не має розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Банк розкриває таку інформацію в таблиці 24.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	5 010	3 362
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток (збиток) за рік	5 012	3 364
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	19 977 800	19 977 800
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)	22 200	22 200
6	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію, грн.	0,25	0,17
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Рядок 6 таблиці 24.1 відповідає рядку «Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває» та рядку «Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію, що належить власникам банку» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 24.2 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 за рік, що належить власникам банку	5 012	3 364
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за рік	5 012	3 364
4	Нерозподілений прибуток 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 за рік, що належить власникам привілейованих акцій	2	2
7	Нерозподілений прибуток за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	5 010	3 362
8	Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	5 010	3 362

Рядок 5 таблиці 24.2 відповідає рядку «Дивіденди» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт по власний капітал).

Примітка 25. Дивіденди

Таблиця 25.1. Дивіденди за привілейованими акціями

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	3	3
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)
5	Залишок за станом на кінець періоду	4	3
6	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн.	0,10	0,10

Рядок 2 таблиці 25.1 відповідає рядку «Дивіденди» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Рядок 3 таблиці 25.1 відповідає рядку «Дивіденди, що виплачені» Звіту про рух грошових коштів.

Рядок 6 таблиці 25.1 відповідає рядку 7 «Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію, грн.» таблиці 24.1.

Примітка 26. Операційні сегменти

Таблиця 26.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	68 083	1 111	-	-	69 194
2	Комісійні доходи	18 469	10 094	-	-	28 563
3	Інші операційні доходи	1 161	-	1 735	-	2 896
4	Усього доходів сегментів	87 713	11 205	1 735	-	100 653
5	Процентні витрати	(9 597)	(17 844)	-	-	(27 441)
6	Комісійні витрати	(1 373)	(903)	-	-	(2 276)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(34 673)	(2 978)	-	-	(37 651)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(244)	(244)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	24	5 737	-	-	5 761
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	(5)	(1 037)	-	1 434	392
11	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	532	-	532

1	2	3	4	5	6	7
12	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	210	20 000	-	-	20 210
13	Витрати на виплати працівникам	(25 216)	(3 221)	(499)	-	(28 936)
14	Витрати зносу та амортизація	(3 627)	(463)	(72)	-	(4 162)
15	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(17 996)	(2 299)	(356)	-	(20 651)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(4 540)	8 197	1 340	1 190	6 187
17	Витрати на податок на прибуток	(1 024)	(131)	(20)	-	(1 175)
18	Результат сегмента Прибуток (збиток)	(5 564)	8 066	1 320	1 190	5 012

Рядок 1 таблиці 26.1 відповідає рядку «Процентні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 5 таблиці 19.1.

Рядок 2 таблиці 26.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 4 таблиці 20.1.

Рядок 3 таблиці 26.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 7 таблиці 21.1.

Рядок 5 таблиці 26.1 відповідає рядку «Процентні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 10 таблиці 19.1.

Рядок 6 таблиці 26.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 8 таблиці 20.1.

Рядок 7 таблиці 26.1 відповідає рядку «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 8 таблиці 26.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 9 таблиці 26.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 10 таблиці 26.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку «Вплив змін офіційного курсу НБУ на грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про рух грошових коштів за прямим методом.

Рядок 11 таблиці 26.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 7 таблиці 10.1.

Рядок 12 таблиці 26.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 13 таблиці 26.1 відповідає рядку «Витрати на виплати працівникам» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 4 таблиці 22.1.

Рядок 14 таблиці 26.1 відповідає рядку «Витрати зносу та амортизація» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 4 таблиці 22.2.

Рядок 15 таблиці 26.1 відповідає рядку «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 12 таблиці 22.3.

Рядок 16 таблиці 26.1 відповідає рядку «Прибуток/(збиток) до оподаткування» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 17 таблиці 26.1 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати 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
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	68 457	661	-	-	69 118
2	Комісійні доходи	18 052	5 779	-	-	23 831
3	Інші операційні доходи	761	-	2 009	-	2 770
4	Усього доходів сегментів	87 270	6 440	2 009	-	95 719
5	Процентні витрати	(12 145)	(16 448)	(3)	-	(28 596)
6	Комісійні витрати	(306)	(872)	-	-	(1 178)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(13 227)	(428)	-	-	(13 655)
8	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	1	-	-	1
9	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(1 865)	(1 865)
10	Результат від операцій з іноземною валютою	148	7 868	-	-	8 016
11	Результат від переоцінки іноземної валюти	(17)	(892)	-	(92)	(1 001)
12	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	132	-	132
13	Витрати на виплати працівникам	(23 558)	(1 738)	(542)	-	(25 838)
14	Витрати зносу та амортизація	(5 146)	(380)	(118)	-	(5 644)
15	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(20 267)	(1 496)	(467)	-	(22 230)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	12 752	(7 945)	1 011	(1 957)	3 861
17	Витрати на податок на прибуток	(454)	(33)	(10)	-	(497)
18	Результат сегмента Прибуток (збиток)	12 298	(7 978)	1 001	(1 957)	3 364

Таблиця 26.3. 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	530 567	10 435	78 759	-	619 761
2	Необоротні активи, утримувані для продажу	-	1 787	-	-	1 787
3	Усього активів сегментів	530 567	12 222	78 759	-	621 548
4	Нерозподілені активи	-	-	-	-	197 909
5	Усього активів	530 567	12 222	78 759	-	819 457
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	247 973	286 713	-	-	534 686
7	Усього зобов'язань сегментів	247 973	286 713	-	-	534 686
8	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	14 641
9	Усього зобов'язань	247 973	286 713	-	-	549 327
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	455	455
11	Амортизація	-	-	-	4 162	4 162

Рядок 10 таблиці 26.3 відповідає рядку 10 «Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів» таблиці 11.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Рядок 11 таблиці 26.3 відповідає рядку 13 «Амортизаційні відрахування» таблиці 11.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Нерозподілені активи включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти	103 285
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	87 739
Операції, здійснені з використанням платіжних карток	3 404
Товарно-матеріальні цінності	2 124
Інші нерозподілені активи	1 357
Всього	197 909

Нерозподілені зобов'язання включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	13 377
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	933
Інші нерозподілені зобов'язання	331
Всього	14 641

Таблиця 26.4. 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	376 821	2 195	79 006	-	458 022
2	Усього активів сегментів	376 821	2 195	79 006	-	458 022
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	202 341
4	Усього активів	376 821	2 195	79 006	-	660 363
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	165 740	212 478	-	-	378 218
6	Усього зобов'язань сегментів	165 740	212 478	-	-	378 218
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	17 178
8	Усього зобов'язань	165 740	212 478	-	-	395 396
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	369	369
10	Амортизація	-	-	-	5 642	5 642

Таблиця 26.5. 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	100 629	24	100 653	95 496	223	95 719
2	Основні засоби	87 739	-	87 739	85 506	-	85 506

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Для оцінки кредитного ризику в банку розроблено Кредитну політику, що включає політику, порядок та процедуру управління кредитним ризиком, процедуру виявлення та управління НПА (затверджено 28.03.2019 протокол № 07). Визначення та оцінку кредитного ризику регламентовано: методикою розрахунку розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями Полікомбанку (затверджено рішенням Правління від 24.10.2019 № 50); положенням про визначення очікуваних кредитних збитків наданих кредитів(позик) та коштів Полікомбанку, розміщених на кореспондентських рахунках в інших банках, а також формування резервів, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, (затверджено протоколом Наглядової ради банку від 14.08.2018 № 24).

Розрахунок розміру кредитного ризику здійснюється на індивідуальній основі. З метою розрахунку розміру кредитного ризику підрозділ з управління ризиками визначає значення кожного з компонентів кредитного ризику (PD, LGD, EAD), залежно від виду боржника, виду активу, виду забезпечення, валюти боргу.

Розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній основі здійснюється за такою формулою:

$$CR_{\text{інд}} = \max\{0; PDx[EAD - (\sum_{i=1}^j (CVxk)_i + RC)]\},$$

яка ґрунтується на такій формулі:

$$CR_{\text{інд}} = PD_{\text{інд}} \times LGD_{\text{інд}} \times EAD_{\text{інд}},$$

де $CR_{\text{інд}}$ - розмір кредитного ризику за активом на індивідуальній основі;

$PD_{\text{інд}}$ - коефіцієнт ймовірності дефолту боржника/контрагента за активом, визначений банком згідно з вимогами цього Положення;

$$LGD_{\text{інд}} = 1 - RR_{\text{інд}},$$

де $RR_{\text{інд}}$ - коефіцієнт, що відображає рівень повернення боргу за активом за рахунок реалізації забезпечення та інших надходжень

$$RR_{\text{інд}} = \frac{(\sum_{i=1}^j (CV * k)_i + RC)}{EAD_{\text{інд}}}$$

$EAD_{\text{інд}}$ - експозиція під ризиком за активом на дату оцінки;

CV_i - вартість i -го виду забезпечення, що береться до розрахунку кредитного ризику (у разі наявності кількох видів забезпечення за одним активом). Якщо забезпечення немає або не відповідає переліку, критеріям та принципам прийнятності, визначеним у розділі X Положення 351, то до розрахунку береться значення CV , що дорівнює "0";

k_i - коефіцієнт ліквідності i -го виду забезпечення, що визначається банком згідно з додатком 6 до Положення 351;

RC - інші надходження, зокрема страхове відшкодування, фінансова порука, реалізація майна боржника/майнового поручителя, крім майна, уключеного до розрахунку значення CV .

В залежності від зміни кредитного ризику з моменту початкового визнання виділяються три етапи (стадії) визначення очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом.

Етап 1: Очікувані кредитні збитки, викликані подією дефолту боржника, яка можлива протягом наступних 12 місяців. Застосовується до фінансових інструментів, за якими не відбулось значного погіршення кредитного ризику з моменту початкового визнання.

Етап 2: Очікувані кредитні збитки, викликані подією дефолту боржника, яка можлива протягом всього строку дії фінансового інструменту. Застосовується до фінансових інструментів, за якими відбулось значне погіршення кредитного ризику з моменту початкового визнання.

Етап 3: Понесені збитки, викликані подією дефолту боржника, яка вже відбулась. Застосовується до фінансових інструментів, за якими відбулась подія дефолту.

Значне погіршення кредитного ризику визнається у разі внесення змін до договору з боржником, які погіршують умови для банку (збільшення строку, зменшення відсоткової ставки, зменшення комісії тощо) та без унесення яких на думку банку відбулась би подія дефолту за фінансовим інструментом.

Подія дефолту за фінансовим інструментом визнається у разі невиконання боржником своїх зобов'язань по договору.

Сума очікуваних кредитних збитків на Етапі 1 та на Етапі 2 визначається за формулою:

$$CR = EAD * PD * LGD,$$

де CR - очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом;

EAD - експозиція під ризиком за активом на дату оцінки;

PD - ймовірність дефолту боржника;

Для фінансових інструментів, кредитний ризик за якими знаходиться на Етапі 1, використовується ймовірність дефолту на строк 12 місяців, незалежно від терміну дії фінансового інструменту.

Для фінансових інструментів, кредитний ризик за якими знаходиться на Етапі 2, використовується ймовірність дефолту, розрахована на весь строк дії фінансового інструменту (12 місяців, якщо до завершення строку дії залишилось менше 12 місяців).

Сума очікуваних кредитних збитків на Етапі 3 визначається за формулою:

$$CR = \max\{(EAD - DPZ); 0\},$$

де CR - очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом;

EAD - експозиція під ризиком за активом на дату оцінки;

DPZ – дисконтовані очікувані надходження від реалізації застави;
Дисконтовані очікувані надходження від реалізації застави визначаються за формулою:

$$DPZ = \frac{\sum_{i=1}^n PZ_i}{(1 + I_{ef})^{t_i}},$$

де PZ_i – очікуваний грошовий потік від реалізації і-того виду забезпечення;
 I_{ef} – ефективна ставка відсотка за кредитом;
 t_i – очікуваний період реалізації забезпечення

Таблиця 1

Розподіл CR за стадіями станом на 01.01.2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Мінімальний кредитний ризик	52 839	4 990	-	57 829
2	Низький кредитний ризик	129 122	-	-	129 122
3	Середній кредитний ризик	51 372	-	-	51 372
4	Високий кредитний ризик	39 353	24 602	-	63 955
5	Дефолтні активи	-	-	42 680	42 680
6	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	272 686	29 592	42 680	344 958
7	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(8 488)	(12 974)	(40 072)	(61 534)
8	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	264 198	16 618	2 608	283 424

Таблиця 2

Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів,

(тис. грн.)

Рядок	Модифіковані фінансові активи	Після модифікації		До модифікації	
		валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки	валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки
1	2	3	4	5	6
1	Фінансові активи з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців	305 176	21 462	305 176	21 463
2	Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	42 679	40 072	42 679	40 072

Банк визначає залежність між отриманою заставою та її впливом на очікувані кредитні збитки, за допомогою показника LGD (втрати в разі дефолту). Рівень втрат внаслідок дефолту позичальника (LGD) визначається за кожним фінансовим інструментом за наступною формулою:

$$LGD = \max \{ (100\% - PZ); 0 \},$$

де LGD - втрати при дефолті, %;

PZ – рівень покриття заставою фінансового інструменту у відсотках, (визначається як співвідношення суми наданого забезпечення за фінансовим інструментом, зваженої на коефіцієнт ліквідності, до суми EAD).

Вартість забезпечення, що врахована при розрахунку CR, на 01.01.2021 р. становила 230 955,8 тис. грн. Для підвищення кредитної якості активів банк надає перевагу твердій заставі у вигляді: нерухомого майна, що належить до житлового фонду (квартири), оформленого на правах власності; нерухомого майна, що не належить до житлового фонду (крім земельних ділянок), оформленого на правах власності; нерухомого майна, що належить до житлового фонду (будинки), оформленого на правах власності; об'єктів у формі цілісних майнових комплексів; земельних ділянок, оформлених на правах власності, на яких розташоване нерухоме майно, що не належить до житлового фонду. До основних видів прийнятної застави відноситься також рухоме майно: устаткування, легкові автомобілі, транспортні засоби. Має місце також грошове покриття, що розміщене в банку-кредиторі, на строк, не менший, ніж строк користування активом, за умови забезпечення безперечного контролю та доступу банку-кредитора до цих коштів у разі невиконання боржником зобов'язань за кредитною операцією, що обумовлено договором, з урахуванням ризику перерахунку однієї валюти в іншу. Обов'язковою передумовою кредитної угоди, з метою мінімізації кредитних збитків, виступає укладання договору поруки або майнової поруки.

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 підрозділом з 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.

Станом на кінець дня 31.12.2020 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (H2) становило 45,5458 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 31.12.2020 року обмежень щодо володіння активами не існує.

Валютний ризик

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Зміцнення долара США на 30 %	87 058	92 830	-	(5 772)	67 652	75 272	-	(7 620)
2	Послаблення долара США на 10 %	24 278	52 660	(31 266)	(59 648)	32 342	34 383	-	(2 041)
3	Зміцнення євро на 30 %	592	91	-	501	585	92	-	493
4	Послаблення євро на 10 %	111 928	145 581	(31 266)	(64 919)	100 579	109 747	-	(9 168)

Таблиця 27.2. 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 30 %	(1 731)	(1 731)	(2 286)	(2 286)
2	Послаблення долара США на 10 %	577	577	762	762
3	Зміцнення євро на 30 %	(8 515)	(8 515)	(612)	(612)
4	Послаблення євро на 10 %	2 838	2 838	204	204
5	Зміцнення інших валют на 30%	150	150	148	148
6	Послаблення інших валют на 10 %	(50)	(50)	(49)	(49)

Таблиця 27.3. 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 30 %	(1 645)	(1 645)	(2 492)	(2 492)
2	Послаблення долара США на 10 %	548	548	831	831
3	Зміцнення євро на 30 %	(7 578)	(7 578)	(670)	(670)
4	Послаблення євро на 10 %	2 526	2 526	223	223
5	Зміцнення інших валют на 30%	146	146	154	154
6	Послаблення інших валют на 10 %	(49)	(49)	(51)	(51)

Процентний ризик

Таблиця 27.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Звітний період					
1	Усього фінансових активів	364 356	228 753	56 403	-	649 512
2	Усього фінансових зобов'язань	333 692	181 868	20 390	-	535 950
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	30 664	46 885	36 013	-	113 562
	Попередній період					
4	Усього фінансових активів	164 335	232 998	92 106	-	489 439
5	Усього фінансових зобов'язань	229 889	121 254	24 985	-	376 128
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(65 554)	111 744	67 121	-	113 311

Банк нараховує проценти за фіксованою процентною ставкою за відповідними статтями активів та зобов'язань.

Банк станом на 01.01.2021 року не схильний до процентного ризику.

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Назва статті	Звітний період			Попередній період		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Кредити та заборгованість клієнтів	14,8	6,6	7,5	18,38	7,28	6,54
2	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	6,1	-	-	11,5	-	-
	Зобов'язання						
3	Кошти клієнтів	5,9	2,2	2,0	14,13	3,69	2,99
3.1	поточні рахунки	1,4	-	-	4,05	1,91	0,33
3.2	строкові кошти	10,7	2,6	2,8	15,08	4,22	3,26
3.3	інші кошти на вимогу	10,5	2,0	1,4	10,17	3,13	3,83

Аналіз чутливості процентного ризику на кінець звітного року показав, що величина процентного ризику, як величина зміни процентного доходу від зміни процентних ставок на 1% річних, складає 355 тис. грн. кумулятивно для всіх активів та пасивів банку. Для активів і пасивів з терміном погашення «до 1 року» ця сума становить 311 тис. грн

Інший ціновий ризик

Банк не має інших цінових ризиків.

Географічний ризик

Таблиця 27.6. 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	287 101	41 053	86	328 240
2	Кредити та заборгованість клієнтів	283 424	-	-	283 424
3	Інвестиції в цінні папери	30 132	-	-	30 132
4	Похідні фінансові активи	1 434	-	-	1 434
5	Інші фінансові активи	4 481	-	-	4 481
6	Усього фінансових активів	606 572	41 053	86	647 711
	Зобов'язання				
7	Кошти клієнтів	529 960	278	-	530 238
8	Інші фінансові зобов'язання	5 708	4	-	5 712
9	Усього фінансових зобов'язань	535 668	282	-	535 950
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	70 904	40 771	86	111 761
11	Зобов'язання кредитного характеру	226 803	-	-	226 803

Рядок 1 таблиці 27.6 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 6 таблиці 6.1.

Рядок 2 таблиці 27.6 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 7.1.

Рядок 3 таблиці 27.6 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 3 таблиці 8.1.

Рядок 4 таблиці 27.6 відповідає рядку «Похідні фінансові активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 3 таблиці 9.1.

Рядок 7 таблиці 27.6 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 14.1, графі 3 рядка 13 таблиці 14.2.

Рядок 11 таблиці 27.6 відповідає графі 3 рядка 3 «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резервів» таблиці 29.1.

Банк здійснює свою діяльність на території України. На тимчасово окупованій території (Донецька, Луганська обл. та Крим) фінансова діяльність не здійснюється.

Таблиця 27.7. 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	110 090	39 979	242	150 311
2	Кредити та заборгованість клієнтів	336 276	-	-	336 276
3	Інструменти капіталу	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи	2 852	-	-	2 852
5	Усього фінансових активів	449 218	39 979	242	489 439
	Зобов'язання				
6	Кошти клієнтів	375 110	210	-	375 320
7	Інші зобов'язання	809	-	-	809
8	Усього фінансових зобов'язань	375 919	210	-	376 129
9	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	73 299	39 769	242	113 310
10	Зобов'язання кредитного характеру	106 895	-	-	106 895

Ризик ліквідності

Для оцінки ризику ліквідності в банку розроблено Політику управління ризиком ліквідності (затверджено протоколом Наглядової ради банку від 28.03.2019 протокол № 07), де передбачено порядок управління таким ризиком, план фінансування в кризових ситуаціях (CFR-Contingency Funding Plan). Визначення та оцінка ризику ліквідності регламентована Методикою розрахунку ризику ліквідності (затверджено рішенням Правління Полікомбанку від 27.06.2019 року № 34). Дана методика описує порядок розрахунку інструментів управління ризиком ліквідності, припущення для визначення і оцінки ризику ліквідності, контроль дотримання нормативів та лімітів, процедуру та систему звітності, розробку заходів з управління ліквідністю.

Головною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення безумовної спроможності банку виконувати зобов'язання, коли настає час їх виконання, за рахунок дотримання прийнятних (керованих) рівнів невідповідності грошових потоків (сум і строків

погашення активів та зобов'язань банку) на певний період часу у майбутньому, для досягнення стратегічних цілей та виконання поточних завдань банку.

Для досягнення головної мети виконуються такі завдання:

1. Забезпечення наявності в банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у грошових коштах.

2. Забезпечення спроможності банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм (в разі кризи, пов'язаної з самим банком, або кризи, близької до системної - кризи банківської системи) протягом найближчого часу.

3. Розподіл лімітів невідповідності в такий спосіб, щоб позиції невідповідності були сконцентровані там, де вони матимуть найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки та збитки Банку.

4. Виконання вимог Національного банку України щодо нормативів ліквідності, нормативів обов'язкового резервування залучених коштів.

Для контролю ризику ліквідності Полікомбанк на додачу до нормативів НБУ встановлює власні ліміти, зокрема: ліміт кумулятивного розриву (cumulative GAP) між вимогами та зобов'язаннями банку для часових інтервалів до одного року, що розрахований на підставі GAP-аналізу; ліміт відносної концентрації фінансування банку за п'ятьма та десятьма найбільшими кредиторами банку / групами пов'язаних контрагентів, пов'язаними з банком особами.

Наглядова рада банку проводить позачерговий перегляд значень лімітів, якщо авторизовані перевищення або порушення лімітів ризиків є частими (понад 4 порушення протягом місяця) або постійними. Результатом такого перегляду можуть бути: перегляд значень діючих лімітів; перегляд делегованих повноважень щодо авторизованих перевищень; залишення значень лімітів без змін та затвердження плану заходів щодо запобігання їх подальшому перевищенню/порушенню.

Таблиця 27.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти клієнтів	328 842	181 112	20 236	48	530 238
1.1	Кошти фізичних осіб	115 036	153 440	15 421	-	283 897
1.2	Інші	213 806	27 672	4 815	48	246 341
2	Інші фінансові зобов'язання	3 474	27 792	-	-	31 266
3	Фінансові гарантії	500	254	441	-	1 195
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	44 361	131 597	49 650	-	225 608
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	377 177	340 755	70 327	48	788 307

Рядок 1 таблиці 27.8 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 14.1, графі 3 рядка 13 таблиці 14.2.

Графа 7 рядка 3 таблиці 27.8 відповідає графі 3 рядка 2 «Гарантії видані» таблиці 27.1.

Графа 7 рядка 4 таблиці 27.8 відповідає графі 3 рядка 1 «Невикористані кредитні лінії» таблиці 27.1.

Таблиця 27.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти клієнтів	229 500	121 096	24 676	48	375 320
1.1	<i>Кошти фізичних осіб</i>	88 503	101 404	20 573	-	210 480
1.2	<i>Інші</i>	140 997	19 692	4 103	48	164 840
2	Інші фінансові зобов'язання	654	148	7	-	809
3	Фінансові гарантії	78	106	500	-	684
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	5 595	69 125	31 491	-	106 211
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	235 827	190 475	56 674	48	483 024

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	328 240	-	-	-	328 240
2	Кредити та заборгованість клієнтів	28 909	198 621	52 857	3 037	283 424
3	Інвестиції в цінні папери	-	30 132	-	-	30 132
4	Похідні фінансові активи	1 434	-	-	-	1 434
5	Інші фінансові активи	3 972	-	-	509	4 481
6	Усього фінансових активів	362 555	228 753	52 857	3 546	647 711
	Зобов'язання					
7	Кошти клієнтів	328 841	181 113	20 236	48	530 238
8	Інші фінансові зобов'язання	4 850	756	50	56	5 712
9	Усього фінансових зобов'язань	333 691	181 869	20 286	104	535 950
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	28 864	46 884	32 571	3 442	111 761
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	28 864	75 748	108 319	111 761	-

Рядок 1 таблиці 27.10 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 6 таблиці 6.1.

Рядок 2 таблиці 27.10 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 7.1.

Рядок 3 таблиці 27.10 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 3 таблиці 8.1.

Рядок 4 таблиці 27.10 відповідає рядку «Похідні фінансові активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 3 таблиці 9.1.

Рядок 7 таблиці 27.10 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 14.1, графі 3 рядка 13 таблиці 14.2.

Розриви ліквідності є контрольованими банком. Протягом звітного року банк не порушував строків розрахунків з клієнтами та контрагентами. Якість управління активами і пасивами знаходиться під щоденним контролем менеджменту банку та відповідає всім нормативним вимогам Національного банку України.

Таблиця 27.11. 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 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	150 311	-	-	-	150 311
2	Кредити та заборгованість клієнтів	11 351	232 983	91 942	-	336 276
3	Інструменти капіталу	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи	2 672	16	164	-	2 852
5	Усього фінансових активів	164 334	232 999	92 106	-	489 439
	Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	229 235	121 107	24 930	48	375 320
7	Інші фінансові зобов'язання	654	148	7	-	809
8	Усього фінансових зобов'язань	229 889	121 255	24 937	48	376 129
9	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(65 555)	111 744	67 169	(48)	113 310
10	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(65 555)	46 189	113 358	113 310	-

Примітка 28. Управління капіталом

Управління капіталом банку має наступні цілі:

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

Контроль за виконанням нормативу адекватності капіталу здійснюється щодавно. Протягом звітного періоду норматив адекватності капіталу не порушувався. Станом на кінець дня 31.12.2020 р. норматив адекватності становив 45,54%. Банк не складає звітності за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

Управління банку переслідує політику забезпечення стійкої капітальної бази, що дозволяє підтримувати довіру інвесторів, кредиторів і ринку, та забезпечувати майбутній розвиток бізнесу.

Таблиця 28.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Основний капітал (ОК)	211 008	203 971
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000	200 000
1.2.	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	19 221	19 050
1.3.	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(8 213)	(8 379)
1.4.	Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	-	(6 700)
2	Додатковий капітал	8 873	4 390
2.1.	Результат переоцінки основних засобів	2 018	2 047
2.2.	Нерозподілені прибутки минулих років	6 855	2 343
3	Усього регулятивного капіталу	219 881	208 361

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

У жовтні 2018 року фізичною особою подана заява до Дарницького райсуду м. Києва до банку про стягнення збитків в сумі 575 000,00 грн. Суть заяви – банком неналежно виконані зобов'язання по зберіганню майна в банківській ячейці згідно укладеного між сторонами Договору оренди індивідуального сейфу, в результаті чого фізичній особі завдано матеріальні збитки на зазначену суму. Рішенням Дарницького райсуду м. Києва від 18.01.2021р. в позові фізичній особі відмовлено повністю. Керівництво банку вважає, що розгляд справи не мав негативного впливу на фінансовий стан банку, і відповідно, резерви за потенційними зобов'язаннями банку не створювались.

Протягом звітного року інші позовні заяви, предметом розгляду яких є невиконання зобов'язань банком, не подавались.

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.

3. Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Контрактних зобов'язань, пов'язаних із реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів тощо станом на кінець дня 31.12.2020 р. банк не має.

4. Дотримання особливих вимог.

Отриманих позикових коштів, що мають вимоги щодо дотримання певних умов, станом на кінець дня 31 грудня 2020 року банк не мав.

5. Зобов'язання з кредитування.

Таблиця 29.1 Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	225 608	106 211
2	Гарантії видані	1 195	684
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	226 803	106 895

Графа 3 рядка 1 таблиці 29.1 відповідає графі 7 рядка 4 «Інші зобов'язання кредитного характеру» таблиці 27.8.

Графа 3 рядка 2 таблиці 29.1 відповідає графі 7 рядка 3 «Фінансові гарантії» таблиці 27.8.

Станом на кінець дня 31.12.2020 р. всі відкриті кредитні лінії є відкличними, тому безумовні зобов'язання за кредитними лініями відсутні.

Таблиця 29.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування з мінімальним кредитним ризиком	226 803	226 803
2	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	-	-
3	Усього зобов'язань із кредитування	226 803	226 803

Рядок 3 таблиці 29.2 відповідає рядку 3 «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву» таблиці 29.1.

Таблиця 29.3. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	106 895	106 895
2	Надані зобов'язання з кредитування	1 156 273	1 156 273
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(1 036 365)	(1 036 365)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	226 803	226 803

Рядок 4 таблиці 29.3 відповідає рядку «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву» таблиці 29.1.

Таблиця 29.4. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	201 204	81 686
2	Долар США	14 137	545
3	Євро	11 462	24 664
4	Усього	226 803	106 895

Станом на кінець дня звітного року банк не має частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами.

6. Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 29.5. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Ря- док	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	6 787	4 501	6 787	4 493
2	Усього	6 787	4 501	6 787	4 493

Активи у заставі представлені власними об'єктами нерухомості банку, щодо яких не передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням.

Примітка 30. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Таблиця 30.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)	Балансова вартість
1	2	3	4
I	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	328 240	328 240
2	Кредити та заборгованість клієнтів	283 424	283 424
3	Інвестиції в цінні папери	30 132	30 132
4	Похідні фінансові активи	1 434	1 434
5	Інвестиційна нерухомість	78 759	78 759
6	Основні засоби	87 739	87 739
7	Інші активи	7 717	7 717
8	Необоротні активи, утримувані для продажу	1 787	1 787
9	Усього активів	819 232	819 232

1	2	3	4
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
10	Кошти клієнтів	530 238	530 238
11	Інші зобов'язання	5 712	5 712
12	Усього зобов'язань	535 950	535 950

Рядок 1 таблиці 30.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 2 таблиці 30.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 3 таблиці 30.1 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 4 таблиці 30.1 відповідає рядку «Похідні фінансові активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 5 таблиці 30.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 6 таблиці 30.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 7 таблиці 30.1 відповідає рядку «Інші активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 8 таблиці 30.1 відповідає рядку «Необоротні активи, утримувані для продажу» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 10 таблиці 30.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 11 таблиці 30.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 30.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)	Усього балансова вартість
1	2	3	4
I	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	150 311	150 311
2	Основні засоби	85 506	85 506
3	Інвестиційна нерухомість	79 006	79 006
4	Кредити та заборгованість клієнтів	336 276	336 276
5	Інші активи	9 039	9 039
6	Усього активів	660 138	660 138
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
7	Кошти клієнтів	375 320	375 320
8	Інші зобов'язання	7 480	7 480
9	Усього зобов'язань	395 396	395 396

Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 31.1. 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 7,5% - 23%)	2 505	35	84 947
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду	(13)	(1)	(47 302)
3	Інші активи	1	-	1 066
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 15,0%)	1 738	2 207	32 832
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	61	2	252

Таблиця 31.2. 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	179	12	7 209
2	Процентні витрати	(12)	(127)	(410)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	25	(154)	(1 595)
4	Комісійні доходи	253	7	2 659
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	38	13	(23 589)
6	Інші операційні доходи	94	1	1 247
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(352)	(2 874)	(3 845)

Таблиця 31.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	219	-
3	Інші зобов'язання	3 682	198	15 330

Таблиця 31.4. 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	16 937	820	40 119
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	15 060	817	47 449

Таблиця 31.5. 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 9% - 23%)	325	47	117 718
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду	(51)	(14)	(60 273)
3	Інші активи	52	-	84
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 18,0%)	1 720	1 456	18 368
5	Інші зобов'язання	38	53	233

Таблиця 31.6. 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	70	18	12 836
2	Процентні витрати	(20)	(44)	(323)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(664)	(5)	(151)
4	Комісійні доходи	306	4	717
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(49)	67	(15 831)
6	Інші операційні доходи	24	1	1 453
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(465)	(2 528)	(3 926)

Таблиця 31.7. 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	71	-	-
2	Гарантії отримані	-	5	1 160
3	Інші зобов'язання	5 641	134	43 220

Таблиця 31.8. 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	8 140	1 299	115 698
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	7 818	1 297	139 729

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 31.9. 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	2 355	484	2 062	422
2	Виплати під час звільнення	18	4	10	2

Примітка 32. Події після дати балансу

Несприятливих подій, що відбулися між датою балансу, 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) не виникало.

У зв'язку із пандемією коронавірусу (COVID-19), що почала стрімко поширюватися з березня 2020 року, та внаслідок негативного впливу карантинних обмежень, банк почав застосовувати інструменти реструктуризації фінансових активів, а саме: перенесення строку сплати платежів основної суми заборгованості та/або суми нарахованих процентів. Обсяг портфелю, щодо якого були застосовані інструменти короткострокової реструктуризації для пом'якшення наслідків пандемії коронавірусу (COVID-19), протягом звітного року становив 29 435 тис. грн., але на дату складання цієї фінансової звітності зменшився в зв'язку з погашенням та склав 534 тис. грн.

Разом з тим, НБУ пом'якшив вимоги до оцінки кредитного ризику – кредити, що були реструктуризовані у зв'язку з обмеженнями через карантин, не чинитимуть негативного впливу на капітал банку (зміни до Положення № 351 про оцінку кредитного ризику за активними операціями банків). Після застосування банком інструментів реструктуризації, банк не створював додатковий резерв під очікувані кредитні збитки.

На даний момент керівництво банку вважає, що банк зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та фінансова звітність банку не потребує коригувань після звітного періоду через карантинні обмеження.

Голова Правління



М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

М.М. Дудко