

**Акціонерне товариство  
„Полікомбанк”**

**Річна фінансова звітність  
за 2019 рік**

# ЗМІСТ

---

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
<b>Примітки до фінансової звітності</b>	
1 Інформація про банк.....	7
2 Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	9
3 Основи подання фінансової звітності.....	12
4 Принципи облікової політики.....	12
5 Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності.....	29
6 Грошові кошти та їх еквіваленти.....	30
7 Кредити та заборгованість клієнтів.....	31
8 Інвестиції в цінні папери.....	36
9 Інвестиційна нерухомість.....	37
1 Основні засоби та нематеріальні активи.....	39
1 Інші активи.....	41
1 Кошти клієнтів.....	43
1 Інші зобов'язання.....	45
1 Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	45
1 Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).....	47
1 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	48
1 Процентні доходи та витрати.....	49
1 Комісійні доходи та витрати.....	49
1 Інші операційні доходи.....	50
2 Адміністративні та інші операційні витрати.....	50
2 Витрати на податок на прибуток.....	51
2 Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	53
2 Дивіденди.....	54
2 Операційні сегменти.....	55
2 Управління фінансовими ризиками.....	58
2 Управління капіталом.....	68
2 Потенційні зобов'язання банку.....	68
2 Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	71
2 Операції з пов'язаними сторонами.....	72
3 Події після дати балансу.....	75



**ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»**

Код ЄДРПОУ 37024556. Свідоцтво АПУ № 4352  
03179, м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9, кв. 5  
+ 38 (050) 384 5758  
+ 38 (067) 322 4651

**ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА**

ТОВ «МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ»

за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності

**АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА  
«Полікомбанк»**

станом на кінець дня 31 грудня 2019 року

**Цей Звіт незалежного аудитора адресується**

Керівництву акціонерного товариства  
«Полікомбанк»

Національному банку України  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку  
Всім іншим можливим користувачам річної фінансової звітності  
акціонерного товариства «Полікомбанк»

**Звіт щодо фінансової звітності**

---

*Думка*

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІКОМБАНК», (надалі по тексту - «ПОЛІКОМБАНК», Банк), у складі Звіту про фінансовий стан (Баланс) на 31 грудня 2019 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 зазначеною датою, Приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2019 року, його фінансові результати, грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, 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 фінансової звітності.

### **Основа для думки**

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 у відношенні до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали 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.

### **Ключові питання аудиту**

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формулюванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ключове питання аудиту	Аудиторські процедури щодо ключового питання аудиту
<b>Судження та оцінки щодо кредитів та кредитної заборгованості</b>	
<i>Інформація щодо облікових оцінок наведена у Прим.4 «Принципи облікової політики», щодо кредитів та заборгованості клієнтів та розміру їх знецінення: Прим.7 Кредити та заборгованість клієнтів, Прим.11. «Інші активи, Прим.17 Процентні доходи та витрати, Прим.25.Управління фінансовими ризиками, Прим.27 Потенційні зобов'язання банку, Прим.29 Операції з пов'язаними особами</i>	
<p>Ми зосередили свою увагу у цій сфері як ключового питання аудиту, в зв'язку:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• з суттєвістю залишків за статтями кредити та заборгованість клієнтів, яка на звітну дату становить 336 276 тис. грн., (50,9% від загальної суми активів Банку), позабалансові зобов'язання з кредитування 106 211 тис. грн.;</li> <li>• 30% частка кредитів, що негативно класифіковані та їх впливу на фінансовий стан та капітал;</li> <li>• значною часткою операцій (15,7%) з пов'язаними особами;</li> <li>• значними залишками за статтею нарахованих доходів за кредитами</li> </ul>	<p>Наші аудиторські процедури включали в себе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• аналіз методології знецінення: зокрема, ми оцінили підхід Банку щодо застосування критеріїв значного підвищення кредитного ризику, визначення дефолту, ймовірності дефолту, втрат у разі дефолту та експозиції під ризиком за кредитними операціями та іншими активами на відповідність вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та нормативно-правовим актам Національного банку України;</li> <li>• оцінку відповідності організаційної структури Банку в частині забезпечення кредитних операцій (адміністрування, моніторинг, ризику, робота з проблемними активами) вимогам нормативно-правових актів та компетентність персоналу для підтримки належних заходів ризик-менеджменту;</li> </ul>

<p>(без урахування дисконту) 47 359 тис. грн. та не сплаченими в строк;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а також складності та суб'єктивності суджень, на яких ґрунтуються оцінки щодо зменшення корисності кредитів, заборгованості клієнтів та очікуваних кредитних збитків (далі – ОКЗ).</li> </ul> <p>Оцінка очікуваних кредитних збитків ґрунтується на підтвердженій інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх ринкових умов, своєчасній ідентифікації суттєвих коливань кредитного ризику та подій дефолту за активними операціями, які відповідно до МСФЗ 9 (мають ознаки 1,2,3 етапів); часову вартість грошей, ринкових цін, наявних для спостереження, справедливої вартості забезпечення.</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>перевірку контролів, які упроваджено управлінським персоналом для забезпечення розрахунку ОКЗ;</li> <li>вибіркове тестування припущень, що застосовувались у процесі виявлення знецінення (зменшення корисності) і його кількісної оцінки, що містить процедури оцінки фінансового стану позичальника, своєчасність розрахунків клієнтів за заборгованістю, прогнозування очікуваних грошових потоків і оцінки застави,</li> <li>вибіркову перевірку цін продажу та поточних цінових пропозицій до об'єктів, що аналогічні об'єкту застави з використанням інформації, що міститься у публічних джерелах;</li> </ul> <p>За результатами наших процедур ми не виявили невідповідності у розрахунку ОКЗ та оцінки майна.</p>
<p><b>Оцінка нерухомого майна, що перейшло у власність Банку на правах заставодержателя та інвестиційної нерухомості – та не утримується з метою продажу.</b> Інформація щодо облікових оцінок наведена у Прим.4 «Принципи облікової політики», Прим.9 Інвестиційна нерухомість Прим.10. Основні засоби та нематеріальні активи, Прим.11. «Інші активи».</p>	
<p>Станом на 31.12.2019 року на балансі Банку обліковується майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя у сумі – 2 826,49 тис. грн. та майно, яке класифіковане як інвестиційна нерухомість у сумі 79 006 тис. грн., (11.96 %) від загального обсягу активів.</p> <p>У 2019 році Банк придбав не фінансові активи у вигляді об'єктів нежитлової нерухомості шляхом звернення стягнення на предмет застави та реалізації своїх прав як заставодержателя загальною балансовою вартістю 27 778 тис. грн.</p> <p>Протягом 2012-2019 років Банк набув права власності внаслідок реалізації свого права як заставодержателя, на майно, балансова вартість якого на звітну дату становить 2 826 тис. грн. У звітному періоді Банк придбав таке майно на суму 2 245 тис. грн., яке обліковується у складі інших активів. Станом на звітну дату, активи на продаж не обліковуються.</p> <p>Вартість інвестиційної нерухомості первісно оцінюється та відображається в бухгалтерському обліку за первісною вартістю. Подальшу його оцінку Банк здійснює за справедливою вартістю з</p>	<p>Наші аудиторські процедури, серед іншого, включали:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>аналіз облікової політики щодо обліку зазначених активів та процедур внутрішнього контролю, що застосовуються у процесах оприбуткування та використання нерухомого майна та інвестиційної нерухомості;</li> <li>запити до управлінського персоналу щодо ринкових цін та прав власності на нерухомість;</li> <li>ми отримали розуміння підходу управлінського персоналу до обліку та оцінки ринкової вартості відповідних активів на звітну дату;</li> <li>ми провели процедури, які дозволили нам визначити оціночний діапазон, у якому найбільш ймовірно перебуває майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя та об'єкти інвестиційної нерухомості</li> <li>ми оцінили незалежність, компетенцію та досвід залучених оцінювачів.</li> </ul> <p>Ми не залучали наших зовнішніх фахівців з оціночної діяльності для оцінки методології, що та припущень для визначення справедливої вартості реалізації зазначеного майна.</p>

<p>визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку.</p> <p>Інвестиційна нерухомість відображена в Звіті про фінансовий стан (Баланс) та примітці «Інвестиційна нерухомість».</p> <p>З огляду на суттєвість залишків за операціями з цими активами у звітності Банку, а також використання Банком оцінок незалежних експертів, які ґрунтуються на певних припущеннях та суб'єктивних і складних судженнях, застосованих у ході оцінки цих активів ми вважаємо це питання ключовим питанням аудиту.</p>	<p>Ми отримали для аудиту пояснення Банку щодо заходів, що вживаються банком для скорочення непрофільних активів.</p> <p>За результатами проведених процедур ми не виявили ознаки упередженості керівництва при відображенні майна, що перебуває у власності банку, у т.ч. й інвестиційної нерухомості у фінансовій звітності.</p>
------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

### Пояснювальний параграф

Не вносячи застережень до нашого Звіту ми звертаємо увагу на:

- (Прим. 10. Основні засоби та нематеріальні активи, Прим. 12. Кошти клієнтів, Прим. 27 Потенційні зобов'язання банку  
В забезпечення зобов'язань Банк надав нерухоме майно нежитлового призначення загальною балансовою вартістю 5 072 тис. грн.
- Примітку 27. Потенційні зобов'язання банку

*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. з неналежного виконання ним зобов'язання по зберіганню майна в банківській ячейці згідно укладеного між сторонами Договору оренди індивідуального сейфу. Призначене попереднє засідання суду та розгляд справи по суті на 26.05.2020 року перенесене у зв'язку із офіційним оголошенням 11.03.2020 ВООЗ світової пандемії COVID-19 та пов'язаним з цим карантинними заходами, на 26.09.2020 р.

Керівництво Банку вважає, що розгляд справи не буде мати негативного впливу на фінансовий стан Банку, і відповідно, резерви за потенційними зобов'язаннями Банку не створювались.

- Примітку 30. Події після дати балансу

Низка подій, пов'язана з офіційним оголошенням 11.03.2020 ВООЗ світової пандемії COVID-19, викликаній поширенням вірусу SARS-CoV-2 у світовому масштабі, та у зв'язку з цим прийняттям урядом України окремих рішень, постанов та Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникнення і поширення коронавірусної хвороби (COVID-19)», про введення в Україні обмежувальних карантинних заходів, на діяльність та вірогідні перспективи подальшого розвитку Банку суттєво не вплинула.

Зазначені події оцінюються як такі, що не мають суттєвого впливу на діяльність та розвиток Полікомбанку, і розглядаються як такі, що не вимагають коригування фінансової звітності після звітного періоду. Вплив цих подій, пов'язаних з офіційним оголошенням 11.03.2020 ВООЗ світової пандемії COVID-19, не потребує розкриття у Примітках до фінансової звітності за 2019 рік.

Нашу думку не модифіковано щодо цих питань.

### **Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї**

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї. Інформація, що не є фінансовою звітністю

та звітом аудитора щодо неї складається з Річної інформації Банку як емітента цінних паперів, яка має бути складена у відповідності до Положення про розкриття інформації емітентами (затверджене рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 №2826, та містить іншу інформацію, окрім 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.

Інформація, що не є фінансовою звітністю та звітом аудитора щодо неї складається зі Звіту керівництва (Звіту про управління) Банку (далі за текстом Звіт про Управління) за 2019 рік, який складений у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16 липня 1999 року N 996-XIV, з урахуванням вимог Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 № 3480-IV і Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту.

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

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ і вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, коли 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 Банку***

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, коли 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 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 й 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 не виявлення 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, доходимо висновку, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті 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 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 розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, 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 застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за край виявляються 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 і нормативних актів**

### ***Звіт щодо вимог Національного банку України, що стосуються аудиторського звіту щодо аудиту фінансової звітності***

Нами, у відповідності до вимог ст. 69 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та п. 27 Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами перевірки фінансової звітності» зі змінами та доповненнями, затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 90 від 02.08.2018, надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності Банку за 2019 рік щодо:

- 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», що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним;
- дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:
  - внутрішнього контролю;
  - внутрішнього аудиту;
  - визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
  - визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій із ними;
  - достатності капіталу Банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів Банку;
  - ведення бухгалтерського обліку.

Питання, що викладені у цьому розділі, розглядалися в рамках проведення аудиту фінансової звітності Банку за 2019 рік на основі вибіркового тестування та з дотриманням принципу суттєвості, як того вимагають Міжнародні стандарти аудиту.

Цей звіт призначено для акціонерів, керівництва Банку та Національного Банку України. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю. Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

За результатами проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності, наводимо інформацію (оцінки) стосовно вищезазначених питань:

*Відповідність (достовірність) відображення розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності, що складається Банком для подання Національному банку України, станом на 1 січня 2020 року*

В результаті вибіркової перевірки ми не виявили фактів невідповідності (недостовірного 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», що складається банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним, (станом на 01.01.2020 року).

Інформація щодо відповідності активів та зобов'язань Банку за строками до погашення наведена у Прим.16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення за 2019 рік

свідчить про незбалансовані позиції за строками розміщення та погашення активів та зобов'язань Банку.

Показники ліквідності у звітному році Банком дотримувались.

Управлінський персонал усвідомлює основні аспекти ризику ліквідності та вживає достатні заходи для їх підтримки на прийнятному рівні.

### *Внутрішнього контролю*

Ми отримали 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 Банку.

Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з метою виявлення всіх можливих недоліків.

Банком розроблено та затверджено рішенням Наглядової ради (протокол № 40 від 29.11.2018) Положення про організацію внутрішнього контролю та інші галузеві документи, які передбачають процедури контролю за бізнес-процесами.

У відповідності до вимог Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою НБУ від 02.07.2019 № 88 у кінці звітнього періоду актуалізовано організаційну структуру Банку у відповідність до потреб бізнес-діяльності, обсягам та визначеним пріоритетам (затверджена рішенням Наглядової ради від 27.12.2019 № 32). В основі системи внутрішніх контролів Банку покладено систему управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту. У Банку створено підрозділи комплаєнсу, внутрішнього аудиту, ризик-менеджменту, розширено тематику профільних комітетів Правління Банку та Наглядової ради, діяльність яких спрямована на забезпечення ефективної та адекватної системи внутрішнього контролю.

У Банку розроблена та впроваджена Політика інформаційної безпеки, яка ґрунтується на ризик-орієнтовному підході, принципах упередженості загроз та розробці адекватних методів їх протидії. В 2019 році Банк успішно перейшов на новий програмний комплекс «Автоматизована банківська система Б2».

Не змінюючи нашу думку, ми звертаємо увагу на окремі організаційні невідповідності у системі корпоративного управління Банку (Прим. 1. Інформація про банк), у якій зазначено, що станом на кінець дня 31 грудня 2019 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 23,3315 % та пункт. 3.5. Звіту про управління «Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за Банком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік», де зазначено перелік осіб які здійснюють контроль за Банком. За такої моделі корпоративного управління потенційно існує ризик конфлікту інтересів, зокрема в частині розподілу повноважень і відповідальності, підзвітності, і як наслідок системи стримування та противаг, що може впливати на об'єктивність чи неупередженість прийняття рішень посадовими особами Банку. (п.5.1.1. розділу 5 Політики запобігання та управління конфліктами інтересів в Полікомбанку, затвердженого рішенням Наглядової ради від 29.12.2018 № 43). Як зазначено у Звіті про управління, акціонери також забезпечують виконання стратегії шляхом прямої участі в системі управління Банком, так як кінцеві бенефіціарні власники є членами Наглядової ради Банку. Процедура ухвалення рішення щодо питань діяльності Банку виключає вплив акціонерів та пов'язаних осіб.

Можливий вплив цих факторів на діяльність Банку на разі невідомий. Керівництво Банку переконане, що вживає усі необхідні заходи для уникнення конфлікту інтересів та забезпечення стійкості діяльності Банку за таких умов. Ми не вносимо подальших застережень до нашої думки щодо цього.

За результатами проведених нами аудиторських процедур, з урахуванням вищезначених питань, ми вважаємо що система внутрішнього контролю Банку, окрім зазначених питань, є відповідною до масштабів та ризиків діяльності Банку.

#### *Внутрішнього аудиту*

У Банку сформовано повноцінну службу внутрішнього аудиту, яка укомплектована кваліфікованим персоналом. Принцип незалежності реалізовано через її функціональну підпорядкованість та підзвітність Наглядовій раді. Планування здійснюється на основі ризик-орієнтовного підходу.

На нашу думку діяльність внутрішнього аудиту та його внутрішні нормативні документи відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10.05.2016 року «Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України».

#### *Стосовно визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями*

За нашими оцінками, розмір кредитного ризику станом на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, зокрема Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30.06.2016 року, зі змінами та доповненнями.

#### *Стосовно визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними*

Під час проведення аудиту ми ознайомились з методиками та оцінили процедури з ідентифікації пов'язаних сторін на відповідність вимогам нормативно-правових актів НБУ та МСФЗ, проаналізували отриману від управлінського персоналу інформацію, щодо операцій з пов'язаними особами, методами вибіркового тестування проаналізували умови договорів, поточні тарифи на здійснення операцій, протоколи рішень колегіальних органів.

Частка операцій з пов'язаними особами у структурі активів значна і становить 15,7%.

У звітному періоді Банк порушував норматив Н9 «Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком (станом на 01.02.2019 - 38.87%, на 01.03.2019 - 38.85 %, на 01.04.19 - 31.39%)». За результатами проведених Банком заходів звітному періоді загальна заборгованість за активними операціями з пов'язаними із Банком особами, які є предметом кредитного ризику та його нормативних значень, зменшилась з 71,6 млн. грн. до 51,6 млн. грн., у результаті чого Банк спромігся суттєво упорядкувати значення цього нормативу до 24,76%.

За операціями з пов'язаними особами Банком отримано дохід у сумі 15 429 тис. грн., з яких процентні доходи складають 12 924 тис. грн., комісійні доходи – 1 027 тис. грн., інші операційні доходи – 1 478 тис. грн. Втім, нашу увагу пригорнуло те, що значна частка нарахованих доходів відноситься до категорії негативно класифікованих активів.

У 2019 року Банк здійснював операції з пов'язаними особами на поточних ринкових умовах. З огляду на вищевикладене, за нашими оцінками, ризик за операціями з пов'язаними особами залишається підвищеним, через значні концентрації, суттєвість залишків за кредитними операціями (30,3 %) та їх вплив на відповідні нормативи.

Інформація щодо операцій з пов'язаними сторонами відповідно до положень МСБО 24 «Розкриття інформації про пов'язані сторони», наведена у Прим. 29 «Операції з пов'язаними сторонами». За результатами нашого аудиту та на підставі вибіркового тестування нами не виявлено свідчень недостовірного відображення операцій з пов'язаними особами.

Інформаційні системи по ідентифікації пов'язаних осіб та активних операцій з ними забезпечують автоматизацію операцій на належному рівні.

*Стосовно достатності капіталу Банку, яка має визначатися з урахуванням оцінки стійкості Банку*

Відповідно до фінансової звітності Банку станом на кінець дня 31 грудня 2019 року активи Банку складають 660 363 тис. грн., з яких кредити та заборгованість клієнтів 336 276 тис. грн. (50,92%), грошові кошти та їх еквіваленти 150 311(22,76%), інвестиційна нерухомість 79006 тис. грн. (11,96%), основні засоби та нематеріальні активи 85 506 тис. грн. (12,94%), інші активи 9 039(1,37%), дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток 225 тис. грн. (0,34%).

Статутний капітал станом на кінець дня 31 грудня 2019 року складає 200 000 тис. грн., що відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України та розміру, який зазначено в статуті Банку, зареєстрованому державним реєстратором, і дорівнює сумарній номінальній вартості розміщених акцій всіх випусків. Статутний капітал Банку поділений на частки однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються акціями. Протягом звітного року рішення про викуп власних акцій Банком не приймалися

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.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до вимог Постанови Правління НБУ від 28.08.2001 № 368 зі змінами та доповненнями та складає 208 361 тис. грн. (Примітка 26 Управління капіталом), що відповідає нормативним значенням мінімального розміру капіталу.

### Структура регулятивного капіталу Банку

№	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Основний капітал (ОК)</b>	<b>203 971</b>	<b>201 304</b>
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000	200 000
1.2.	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	19 050	19 011
1.3.	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(8 379)	(4 079)
1.4.	Розрахунковий збиток поточного року	(6 700)	(13 628)
<b>2</b>	<b>Додатковий капітал</b>	<b>4 390</b>	<b>2 041</b>
2.1.	Результат переоцінки основних засобів	2 047	2 041
2.2.	Нерозподілені прибутки минулих років	2 343	-
<b>3</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>208 361</b>	<b>203 345</b>

Норматив мінімального розміру регулятивного капіталу у звітному періоді Банком дотримувався. Станом на кінець дня 31.12.2019 норматив достатності (адекватності) відповідає установленим вимогам і становить 39,96%.

У звітному періоді Банк припинив визнання фінансових активів на суму 1 366,3 тис. грн. та активізував роботу з боржниками, внаслідок чого спромігся повернути в операційну діяльність 35 600,5 тис. грн. активів (проблемних кредитів). Частка проблемних кредитів у кредитному портфелі банку: зменшилась з 42% на початок 2019 року до 30,5% на кінець 2019 року.

Чистий прибуток Банку збільшився на 334,6%, при цьому витрати були контрольованими.

З огляду на рівень кредитного ризику, концентрації операцій з пов'язаними особами та обсяги непрофільних активів вважаємо, що управління та заходи контролю за капіталом потребують й надалі удосконалення та посиленого контролю.

#### *Стосовно ведення бухгалтерського обліку*

Положення облікової політики та складання фінансової звітності Банку ґрунтуються на основних вимогах до розкриття інформації у фінансовій звітності відповідно Міжнародних стандартів фінансової звітності та нормативно-правових актів Національного банку України. У результаті проведення аудиторських процедур нами не було встановлено фактів, що свідчили б про невідповідність організації бухгалтерського обліку Банку нормативно-правовим актам Національного банку України.

*Звіт у відповідності до вимог Розділу IV статті 11 «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України №373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами).*

*Узгодженість Звіту про управління з фінансовою звітністю*

Ми провели перевірку інформації, яка надана у Звіті керівництва (звіт про управління) на їх відповідність вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» (п.7 ст. 11) та Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затверджена постановою Правління НБУ від 24.10.2011 року № 373.

Відповідальність за своєчасне та достовірне розкриття інформації у Звіті керівництва (звіт про управління) (подання якого передбачено ст. 40 Закону) покладається на керівництво Банку.

Наша перевірка Звіту про управління полягала у розгляді того, чи узгоджується інформація у ньому з фінансовою звітністю, чи підготовлено звіт про управління відповідно до вимог чинного законодавства та чи не містить Звіт про управління суттєвих виправлень та який їх характер, у разі якщо такі відхилення мають місце. Наша перевірка Звіту про управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншим за своїм обсягом. Ми вважаємо, що у результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Нами у відповідності до вимог розділу IV «Структура та зміст Звіту про управління» Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України від 24.10.2011 № 373 надається додаткова інформація:

Звіт про управління підготовлено та розкрито у ньому інформація узгоджується з інформацією наведеної у фінансовій звітності, відповідає вимогам Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України від 24.10.2011 № 373 і не містить суттєвих викривлень.

#### ***Звіт щодо звіту про корпоративне управління***

Ми виконали перевірку інформації у Звіті про корпоративне управління Банку, який є складовою Звіту керівництва (Звіту про управління, далі - Звіт про корпоративне управління).

Наша перевірка Звіту про корпоративне управління полягала у розгляді його інформації на відповідність фінансовій звітності та вимогам чинного законодавства.

Банк розкриває інформацію про корпоративне управління в порядку, визначеному Законом України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг», статті

40 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку в достатньому обсязі, що не менше обсягу, визначеного законодавством України, що дає можливість зацікавленим особам (користувачам) прийняти виважені рішення.

У своїй діяльності, за виключенням зазначених нами організаційних невідповідностей, Банк дотримується положень Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, затверджених Рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018 № 814-рш), принципів та рекомендацій Базельського комітету з банківського нагляду щодо корпоративного управління, Кодексу корпоративного управління, (затвердженого рішенням річних Загальних зборів акціонерів банку від 25.04.2019 протокол № 76), Кодексу ЕТИКИ (ПОВЕДІНКИ) «Полікомбанку», затвердженого Рішенням Наглядової ради Полікомбанку (Протокол від 28.03.2019 № 07). Тексти зазначених документів опубліковані на сайті [https://www.policombank.com/data/policombank\\_kodeks\\_2019.pdf](https://www.policombank.com/data/policombank_kodeks_2019.pdf).

Банк організовує корпоративне управління з урахуванням розміру та особливостей своєї діяльності, характеру й обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку. У Банку створена система органів корпоративного управління, діяльність яких регламентована внутрішніми положеннями. Обов'язки, відповідальність і взаємодія Наглядової ради Банку та Правління Банку визначені і задокументовані в статуті Банку та внутрішніх документах Банку.

Ми перевірили розділ «Звіт про корпоративне управління» Звіту про управління (Звіту керівництва) Банку:

- посилання на власний кодекс корпоративного управління, яким керується Банк;
- пояснення Банку, від яких частин кодексу корпоративного управління він відхиляється і причини таких відхилень;
- персональний склад Наглядової ради та колегіального виконавчого органу Банку, комітетів, інформацію про проведені засідання та загальний опис прийнятих на них рішень.

Ми також перевірили інформацію, «Звіт про корпоративне управління» Звіту про управління (Звіту керівництва) Банку, щодо яких висловлюємо свою думку, а саме:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформацію про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб Банку.

На нашу думку інформація, що викладена у зазначених пунктах розділу «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва (Звіту про управління) Банку, розкрита у достатньому обсязі та її зміст узгоджується з фінансовою звітністю і застосовними нормативно-правовими вимогами.

#### *Думка*

Звіт про корпоративне управління підготовлено та розкрито у ньому інформація відповідає вимогам п.3 статті 40<sup>1</sup> Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» та статті 12<sup>2</sup> Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг». Зміст розділів щодо системи внутрішнього контролю та управління ризиками, інформація щодо структури власності та будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах акціонерів Банку; щодо порядку призначення та звільнення посадових осіб, їх повноваження, діяльність органів корпоративного управління, наведені у Звіті про

корпоративне управління, не суперечать інформації, що отримана під час аудиту фінансової звітності і відповідають вимогам Закону «Про цінні папери та фондовий ринок».

### ***Інша інформація, яка вимагається статтею 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність»***

У відповідності до вимог статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» ми наводимо в нашому звіті незалежного аудитора наступну інформацію, яка вимагається на додаток до вимог Міжнародних стандартів аудиту:

#### ***Призначення і тривалість аудиторського завдання***

Ми були обрані на проведення обов'язкового аудиту Банку Наглядовою радою Банку (протокол № 21 від 27.09.2019). Це є перше призначення нашої аудиторської фірми на проведення обов'язкового аудиту «Полікомбанку».

#### ***Надання не аудиторських послуг та незалежність***

Ми підтверджуємо, що наскільки ми знаємо і переконані, ми не надавали Банку або контролюваним ним суб'єктам господарювання заборонені законодавством не аудиторські послуги, зазначені у четвертій частині статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність». Ми, включаючи ключового партнера з аудиту, були незалежними по відношенню до Банку при проведенні нашого аудиту.

Звітність надана аудиторам 10.06.2020 року.

Аудит річної фінансової звітності Банку за рік, що закінчився 31 грудня 2018 року, був проведений іншим аудитором, який 16 квітня 2019 року висловив не модифіковану думку.

Ми підтверджуємо, що наша аудиторська думка щодо фінансової звітності, викладена в цьому звіті незалежного аудитора, узгоджується з додатковим звітом до Аудиторського комітету Наглядової ради Банку.

#### ***Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема:***

Цілі нашого аудиту щодо шахрайства полягають у ідентифікації та оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства, отриманні прийнятних аудиторських доказів в достатньому обсязі щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства за допомогою виконання належних аудиторських процедур у відповідь на ці ризики, а також в прийнятті необхідних заходів щодо фактичних або підозрюваних випадків шахрайства, виявлених в ході аудиту.

Однак основну відповідальність за запобігання і виявлення випадків шахрайства несуть ті, кого наділено найвищими повноваженнями, і управлінський персонал Банку.

Наші процедури, зокрема, включали отримання розуміння нормативно-правової бази, що регулює діяльність Банку та мають прямий вплив на підготовку фінансової звітності, перегляд ключових політик та кореспонденції з регулятором, інтерв'ю та відповідні запити до управлінського персоналу, включаючи керівників правового підрозділу, комплаєнсу, ризик-менеджменту, внутрішнього аудиту та інших.

Крім того, у відповідь на ідентифіковані ризики суттєвого викривлення нами:

- розглянуто питання щодо обрання та обґрунтованості застосування управлінським персоналом облікової політики та облікових оцінок, зокрема їх професійні судження та

припущення, на яких ґрунтуються оцінки майна Банку та визначення знецінення фінансових активів. Ми визначили питання оцінки нерухомого майна, що перейшло у власність Банку на правах заставодержателя та інвестиційної нерухомості ключовим та зазначали необхідну інформацію у розділі нашого звіту «Ключові питання аудиту»;

- досліджували чи були наявні істотні і/чи незвичні операції, що відбулися близько періоду закінчення року та на початку наступного року;
- розглянули ефективність контрольних процедур Банку в частині ідентифікації пов'язаних осіб та операцій, що здійснюються з ними;
- судження та оцінки щодо кредитів та заборгованості клієнтів. Ми визначили це питання ключовим та навели відповідну інформацію у розділі нашого звіту «Ключові питання аудиту»;
- судження щодо впливу глобальної світової пандемії COVID-19 на діяльність Банку на яких ґрунтується впевненість Банку щодо безперервної діяльності, зокрема оцінки кредитного, операційного, ринкового ризиків та ризику ліквідності.

Нами були надані запити до управлінського персоналу, які на нашу думку, можуть мати інформацію, яка, ймовірно, може допомогти при ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Ми виконали аналітичні процедури, в тому числі по суті, з використанням деталізованих даних, спостереження та інші. Ми отримали розуміння зовнішніх чинників, діяльності суб'єкта господарювання, структуру його власності, структуру та спосіб фінансування, облікову політику, цілі та стратегії і пов'язані з ними бізнес-ризиків, оцінки та огляди фінансових результатів.

Для оцінки ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства ми використовували своє професійне судження. В продовж виконання аудиторських процедур ми отримали розуміння систем контролю, які були розроблені та впроваджені управлінським персоналом Банку для запобігання та виявлення шахрайства.

Під час аудиту ми не знайшли фактів та тверджень про шахрайство, які б могли привернути нашу увагу. На нашу думку, заходи контролю, які застосував та яких дотримувався управлінський персонал Банку, для запобігання й виявлення шахрайства, є відповідними та ефективними.

Згідно результатів нашого аудиту, усі виявлені порушення були обговорені з управлінським персоналом Банку, ті з них, які потребували внесення виправлень у фінансову звітність, виправлені.

За результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність Банку.

Метою нашого аудиту є підвищення ступеня довіри визначених користувачів до фінансової звітності Банку. Це досягається через висловлення нами думки проте, чи складена фінансова звітність Банку у всіх суттєвих аспектах відповідно до МСФЗ.

Наш аудит проведено згідно з МСА та відповідними етичними вимогами, і вони надають нам можливість формулювати таку думку, внаслідок властивих для аудиту обмежень більшість аудиторських доказів, на основі яких сформовані наші висновки та на яких ґрунтується наша думка, є швидше переконливими, ніж остаточними, а отже аудит не надає абсолютної гарантії, що фінансова звітність не містить викривлень і наш аудит не гарантує майбутню життєздатність Банку, ефективність чи результативність ведення справ Банку управлінським персоналом.



## Інші елементи

### Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування аудиторської фірми відповідно до установчих документів:	Товариство з обмеженою відповідальністю «Міжнародний фінансовий аудит»
Код за ЄДРПОУ	37024556
Включено до розділів Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під реєстраційним номером 4352	Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності; Розділ: Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
Свідоцтво про відповідність системи контролю якості	Номер бланку 0795, Рішення АПУ № 362/4 від 26.06.18, дійсне до 31.12.2023
Прізвище, ім'я, по батькові аудитора, який проводив аудиторську перевірку, та серія, номер, дата видачі Сертифіката аудитора, виданого АПУ	Незалежний аудитор: Заднепровська Світлана Петрівна (сертифікат аудитора банків № 0224, виданий рішенням Аудиторської палати України від 26 червня 2018 року №362/2 номер в Реєстрі 101914
Місцезнаходження	03179, м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9, кв. 5

### Основні відомості про умови договору на проведення аудиту

дата та номер договору на проведення аудиту	№ 01/49 від 28.10.2019
дата початку аудиту	28.10.2019
дата закінчення проведення аудиту	15.06.2020
місце проведення аудиту	03179, м. Київ, вул. Академіка Єфремова, 9, кв. 5 вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Заднепровська Світлана Петрівна.

Підпис аудитора  Заднепровська С.П.

Директор ТОВ «МФА»  Арцев М.Ю.

Дата: 15 червня 2020 року

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)  
станом на кінець дня 31 грудня 2019 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	150 311	130 284
Кредити та заборгованість клієнтів	7	336 276	380 106
Інвестиції в цінні папери	8	-	262
Інвестиційна нерухомість	9	79 006	61 985
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		225	-
Основні засоби та нематеріальні активи	10	85 506	71 462
Інші активи	11	9 039	4 912
<b>Усього активів</b>		<b>660 363</b>	<b>649 011</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	12	375 320	373 807
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	72
Відстрочені податкові зобов'язання		12 596	12 189
Інші зобов'язання	13	7 480	2 986
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>395 396</b>	<b>389 054</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	14	200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		19 051	19 011
Резерви переоцінки	15	40 101	38 952
Нерозподілений прибуток		5 815	1 994
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>264 967</b>	<b>259 957</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>660 363</b>	<b>649 011</b>

Затверджено до випуску та підписано

«10» червня 2020 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 2019 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	17	69 118	63 522
Процентні витрати	17	(28 596)	(25 419)
<b>Чистий процентний дохід</b>	17	<b>40 522</b>	<b>38 103</b>
Комісійні доходи	18	23 831	22 575
Комісійні витрати	18	(1 178)	(1 021)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 865)	(1 475)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		8 016	5 254
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 001)	(1 685)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		132	4 899
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		1	15
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(13 655)	(20 769)
Інші операційні доходи	19	2 770	2 018
Витрати на виплати працівникам	20	(25 838)	(22 020)
Витрати зносу та амортизація	20	(5 644)	(3 509)
Інші адміністративні та операційні витрати	20	(22 230)	(20 878)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>3 861</b>	<b>1 507</b>
Витрати на податок на прибуток	21	(497)	(733)
<b>Прибуток за рік</b>		<b>3 364</b>	<b>774</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	15	1 819	7 926
Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу	15	(209)	(2 262)
Інший сукупний дохід/(збиток)	15	(54)	-
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу	15	(407)	(1 245)
<b>Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування</b>	15	<b>1 149</b>	<b>4 419</b>
<b>Усього сукупного доходу/(збитку) за рік</b>		<b>4 513</b>	<b>5 193</b>
Прибуток, що належить власникам банку		3 364	774
Усього сукупного доходу/(збитку), що належить власникам банку		4 513	5 193
Чистий та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває, грн.	22	0,17	0,04
Чистий та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку, грн.	22	0,17	0,04

Затверджено до випуску та підписано

«10» червня 2020 року

Сокирко Т.Ю.  
0462-651000, вн.113

Голова Правління

Головний бухгалтер

М.П. Тарасовець

М.М. Дудко



**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 2019 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
<b>Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду</b>		<b>145 000</b>	<b>18 996</b>	<b>34 533</b>	<b>5 758</b>	<b>204 287</b>
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	(4 929)	(4 929)
<b>Скоригований залишок на початок попереднього періоду</b>		<b>145 000</b>	<b>18 996</b>	<b>34 533</b>	<b>829</b>	<b>199 358</b>
Усього сукупного доходу:		-	-	4 419	1 182	5 601
- прибуток за рік		-	-	-	774	774
- інший сукупний дохід		-	-	4 827	-	4 827
- амортизація резерву переоцінки основних засобів	15	-	-	(408)	408	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	15	-	(15)	-
Емісія акцій (номінальна вартість)		55 000	-	-	-	55 000
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)
<b>Залишок на кінець попереднього періоду</b>		<b>200 000</b>	<b>19 011</b>	<b>38 952</b>	<b>1 994</b>	<b>259 957</b>
Усього сукупного доходу:		-	-	1 149	3 863	5 012
- прибуток за рік		-	-	-	3 364	3 364
- інший сукупний дохід		-	-	1 594	54	1 648
- амортизація резерву переоцінки основних засобів	15	-	-	(445)	445	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	40	-	(40)	-
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)
<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>		<b>200 000</b>	<b>19 051</b>	<b>40 101</b>	<b>5 815</b>	<b>264 967</b>

Затверджено до випуску та підписано

«10» червня 2020 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 2019 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		69 921	51 956
Процентні витрати, що сплачені		(28 819)	(24 349)
Комісійні доходи, що отримані	18	23 831	22 575
Комісійні витрати, що сплачені	18	(1 178)	(1 021)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(1 865)	(1 475)
Результат операцій з іноземною валютою		8 016	5 254
Інші отримані операційні доходи		2 610	1 924
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(25 030)	(21 794)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(18 910)	(20 878)
Податок на прибуток, сплачений		(794)	(304)
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>27 782</b>	<b>11 888</b>
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		29 510	(65 291)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(6 924)	768
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		1 736	47 807
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		3 685	790
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>55 789</b>	<b>(4 038)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Надходження від реалізації цінних паперів		54	-
Придбання інвестиційної нерухомості		(17 021)	-
Придбання основних засобів		(13 514)	(1 909)
Надходження від реалізації основних засобів		59	106
Придбання нематеріальних активів		(4 662)	(3 882)
Дивіденди, що отримані	19	21	14
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(35 063)</b>	<b>(5 671)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		-	55 000
Погашення субординованого боргу		-	(4 855)
Дивіденди, що виплачені		(1)	(2)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(1)</b>	<b>50 143</b>
<i>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</i>		<i>(1 001)</i>	<i>(1 685)</i>
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>19 724</b>	<b>38 749</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		131 634	92 885
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		151 358	131 634

Затверджено до випуску та підписано

«10» червня 2020 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 2019 року. У річному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 грудня 2019 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 2019 року за період господарської діяльності з 1 січня по 31 грудня 2019 року проводиться ТОВ «Міжнародний фінансовий аудит», договір від 28.10.2019 р. № 01/49.

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

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

До банківських послуг належать:

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

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

- лізинг.

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

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

Полікомбанк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до Закону України «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 2019 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 – 208,4 млн грн.

На кінець 2019 року розмір активів банку становив 660,4 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 50,9% станом на кінець дня 31 грудня 2019 року.

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

При прийнятті рішень про кредитування позичальників основна увага приділялася оцінці їх кредитоспроможності, аналізу фінансово-господарського стану, ефективності бізнес-плану, перспективності виробничої діяльності, наявності 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 (56%) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець 2019 року становив 375,3 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 65,3% (їх розмір на кінець 2019 року склав 244,9 млн грн, питома вага коштів на вимогу – відповідно 34,7% (їх розмір на кінець 2019 року склав 130,4 млн грн).

На кінець року мережа відділень Полікомбанку складалася з 22 банківських установ, розташованої в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі.

За операціями, що здійснювались банком у 2019 році, отримано загальний позитивний результат – прибуток склав 3,4 млн грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 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), %	Загальна частка участі в статутному капіталі банку, %
1	Приватне акціонерне товариство «Еліта»	24,4934	0,0000	24,4934
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статус Рос»	17,8500	0,0000	17,8500
3	Тарасовець Юрій Миколайович	23,0916	24,4934	47,5850
4	Тарасовець Олександр Миколайович	0,8878	22,8038	23,6916
5	Тарасовець Микола Павлович	0,2399	0,0698	0,3097

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

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

В 2019 році для України геополітичні та геоекономічні ризики залишалися високими, світова економіка та міжнародна торгівля різко сповільнилися. Ціни сировинних товарів переважно знижувалися.



Політичне протистояння у США загострилося на фоні президентських виборів 2020 року та, як наслідок, мало за собою серйозні міжнародні наслідки. Ескалація торговельного протистояння США з Китаєм відбувалася хвилями, протести у Гонконзі спричинили нове її загострення.

Остаточне рішення щодо Брекзиту було непередбачуваним та загрожувало фінансовому сектору ЄС і стабільності Британії.

Уповільнення економіки відбулося фактично в усіх країнах – основних торговельних партнерах України. Більш вираженим спад був в економіках, що розвиваються, зокрема в Китаї, Туреччині, Росії.

Ризики ескалації збройного конфлікту для України наприкінці 2019 року дещо знизились. Зокрема цьому сприяли масштабний обмін полоненими, розведення військ та відновлення діалогу у нормандському форматі.

Інфляційний тиск послабився в другому півріччі 2019 року за всіма основними компонентами індексу споживчих цін через зміцнення гривні, зниження цін на енергоносії та розширення пропозиції окремих продуктів харчування.

За 2019 рік обсяг експорту товарів становив 50 060,3 млн дол. США, імпорт – 60 783,7 млн дол. США. Порівняно із 2018 роком експорт збільшився на 5,8 %, імпорт – на 6,3 %. Негативне сальдо становило 10 723,4 млн дол. США (за 2018 рік також негативне – 9 852,6 млн дол.).

Коефіцієнт покриття експортом імпорту становив 0,82 (у 2018 році – 0,83).

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) за рік у цілому становив 104,1 %.

Індекс промислової продукції у 2019 році порівняно з 2018 роком склав 98,2 %.

Індекс обсягу сільськогосподарського виробництва у 2019 році порівняно з 2018 роком становив 101,1 %.

У 2019 році підприємствами країни виконано будівельних робіт на суму 177,0 млрд грн. Індекс будівельної продукції у звітному році порівняно з попереднім роком становив 120,0 %.

Індекс реальної заробітної плати у грудні 2019 р. порівняно з груднем 2018 р. становив 111,3 %.

Заборгованість із виплати заробітної плати на 1 січня 2020 р. становила 3 034,4 млн грн.

Кількість зареєстрованих безробітних на кінець звітного періоду становила 338,2 тис. осіб.

З липня 2019 року НБУ знизив облікову ставку з 17 % до 13,5 %, завдяки нижчому рівню інфляції в країні, ніж прогнозувалося.

Станом на 1 січня 2020 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 75 банків України. В 4 кварталі 2019 року завершилося приєднання Укрсоцбанку до Альфа-банку.

У 2019 році загальні активи банків збільшилися на 3,8 % до 1 983 млрд грн.

За звітний рік приріст депозитів корпоративного сектору зріс на 22,8 % (або 93,2 млрд грн), до 501,5 млрд грн. Депозити корпоративного сектору зросли як у національній валюті (на 18,6 %, або 50,5 млрд грн), так і в іноземній (на 31,3 %, або 42,7 млрд грн).

Депозити фізичних осіб збільшилися переважно в гривні: приріст всіх депозитів склав 8,6 % (або 43,0 млрд грн) до 544,7 млрд грн. При цьому депозити у національній валюті зросли (на 18,3 %, або 49,1 млрд грн), а в іноземній – зменшилися на 2,6 %, (або 6,1 млрд грн) за рахунок зміцнення гривні.

В той же час в 2019 році кредитування корпоративних клієнтів було практично відсутнє. Кредитний портфель бізнесу зменшився на 12,8 % (або 112,0 млрд грн) до 762,2 млрд грн. На противагу цьому у звітному році почало оживати гривневе кредитування фізичних осіб. Приріст кредитів домогосподарствам збільшився на 4,7 % (або 9,3 млрд грн), до 205,3 млрд грн.

За 2019 рік банківська система отримала прибуток 59,6 млрд грн (на 167 % більше, ніж в 2018 році), доходи банків становили 244,4 млрд грн, витрати – 184,8 млрд грн. При цьому банки з державного сектора збільшили прибуток в 2,4 рази (до 35,2 млрд грн), банки з іноземним капіталом – в 5,1 раз (до 18,5 млрд грн), з приватним українським капіталом – в 1,4 рази (до 5,9 млрд грн).

Капітал банків за 2019 рік збільшився на 29,6 % до 200,9 млрд грн., його частка в пасивах становила 13,4 %.

За рік статутний капітал банківського сектору збільшився на 5,2 млрд грн або на 1,1 %. Водночас регулятивний капітал платоспроможних банків з початку року зріс на 19,2 %.

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

За підсумками 2019 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 375,3 млн грн, в тому числі строкові кошти – 244,9 млн грн (65,3 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу – 130,4 млн грн (відповідно 34,7 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець року становив 402,2 млн грн без урахування резервів. Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, становили 398,4 млн грн (зменшення за рік – 7,3 %), фізичним особам – 3,8 млн грн (зменшення за рік – 14,1 %).

Частка кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів, наданих клієнтам, становила на 1 січня 2020 року 0,95 % (на 1 січня 2019 року – 1,04 %).

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

На 01.01.2020 р. значення регулятивного капіталу становило 208,4 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу – 264,97 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 2019 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 звітну 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, ураховуючи 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 – 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 похідні фінансові інструменти, як контракти «СВОП», договори за якими укладаються на позабіржовому міжбанківському ринку між професійними учасниками ринку.

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 31.12.2019 року залишок по рахунку 6218 „Результат від операцій з купівлі-продажу валютних своп-контрактів” має від’ємне значення та складає -1 865 тис грн та 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 2019 року строки корисного використання інвестиційної нерухомості не змінювались.

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

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

2) Приватного підприємства «Десна – Експерт – М» (сертифікат суб’єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 19.05.2017 р. № 450/17).

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

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 2019 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 2019 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 незалежних оцінювачів, які мають відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України:

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

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

В результаті переоцінки здійснена дооцінка об'єктів нерухомості в сумі 2 263 тис грн, про що зазначено в Примітці «Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)».

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 2019 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 2019 року не змінювався.

Переоцінка нематеріальних активів в 2019 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 2019 року змін в установлених строках корисного використання нематеріальних активів банку не відбувалось.

В 2019 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 2019 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, легковим автомобілем, 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 звітного 2019 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, та групи вибуття

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 р. необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття, у банку відсутні.

#### 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 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 6000 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 оперативний 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 2019 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 20.2. «Витрати на амортизацію».

#### 4.16. Припинена діяльність

У 2019 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 звітнього 2019 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 звітньому 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 звітнього 2019 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 звітнього 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 2019 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 та суми використання резервів під забезпечення відпусток.

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 2019 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	31.12.2019	31.12.2018
1	долари США	USD	1	23,6862	27,688264
2	ЄВРО	EUR	1	26,422	31,714138
3	російські рублі	RUB	10	3,816	3,9827
4	швейцарські франки	CHF	1	24,2711	28,248096
5	юані женьмінбї (Китай)	CNY	1	3,3858	4,025761
6	білоруські рублі	BYN (BYR)	1	11,2577	12,81983

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 рахунком 6204 «Результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів». Результат від переоцінки іноземної валюти станом на кінець дня 31.12.2019 року має від'ємне значення 1 001 тис. грн. та відображений у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2019 рік та Звіті про рух грошових коштів за прямим методом за звітний рік.

#### **4.27. Взаємозалік статей активів і зобов'язань**

Протягом 2019 року банк не проводив взаємозалік окремих статей активів і зобов'язань.

#### **4.28. Активи, що перебувають у довірчому управлінні**

Протягом 2019 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 2019 році становили: для інвалідів – 8,41%, 22% - для інших працівників.

#### **4.30. Інформація за операційними сегментами**

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в 2019 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 надавались 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 2019 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 2019 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.

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**

**МСФЗ 16 «Оренда»** був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, що достовірно представляє ці операції. МСФЗ 16 застосовує модель, що базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем. Запроваджуються суттєві зміни в бухгалтерському обліку в орендаря, - зникає

різниця між операційною і фінансовою орендою, в той же час по відношенню до всіх договорів оренди визнаються як активи, так і зобов'язання (однак існують виключення, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю). На противагу цьому стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

На 01 січня 2019 року банк застосував нові вимоги щодо визнання, оцінки, спрощення, подання та розкриття оренди згідно з МСФЗ 16 до звітного періоду ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування. Результати застосування МСФЗ 16 відображено в примітці «Основні засоби та нематеріальні активи» (щодо визнання активу з права користування) та примітці «Інші зобов'язання» (щодо суми визнаного орендного зобов'язання). Вплив на капітал та Звіт про прибутки та збитки та інший сукупний дохід немає.

#### **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 на 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.

## Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації

Перелік нових стандартів і тлумачень, які є обов'язковими на дату складання річної звітності за 2019 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	63 626	40 943
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	4 219	7 834
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	41 513	52 857
3.1	України	207	9
3.2	інших країн	41 306	52 848
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	42 053	30 049
5	Резерв за коштами, розміщеними на коррахунках	(1 100)	(1 399)
<b>6</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>150 311</b>	<b>130 284</b>

Рядок 6 таблиці 6.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 1 таблиці 16.1, рядку 1 таблиці 25.10.

Протягом 2019 року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося.

Протягом 2019 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 31.12.2019 р. становить 53 тис.грн.

Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, в звіті про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31.12.2019 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	398 421	429 896
2	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	3 822	3 945
3	Резерв під знецінення кредитів	(65 967)	(53 735)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>336 276</b>	<b>380 106</b>

Рядок 4 таблиці 7.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 таблиці 16.1, рядку 2 таблиці 25.10.

Графа 3 рядка 4 таблиці 7.1 відповідає графі 6 рядка 8 таблиці 7.2.

Станом на кінець дня 31.12.2019 р. загальна сума кредитного портфеля становила 402 243 тис.грн., з якої 99,0 % - це кредити, надані юридичним особам, та 1,0 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів без урахування дисконту складає 47 359 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	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
<b>7</b>	<b>Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>290 399</b>	<b>24 568</b>	<b>87 276</b>	<b>402 243</b>
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(5 117)	-	(60 850)	(65 967)
<b>9</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>285 282</b>	<b>24 568</b>	<b>26 426</b>	<b>336 276</b>

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.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>				
2	Мінімальний кредитний ризик	139 936	9 718	-	149 654
3	Низький кредитний ризик	87 008	123 826	-	210 834
4	Середній кредитний ризик	6 053	-	-	6 053
5	Високий кредитний ризик	16 012	19 625	-	35 637
6	Дефолтні активи	-	-	31 663	31 663
7	<b>Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>249 009</b>	<b>153 169</b>	<b>31 663</b>	<b>433 841</b>
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 729)	(30 997)	(20 009)	(53 735)
9	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>246 280</b>	<b>122 172</b>	<b>11 654</b>	<b>380 106</b>

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	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	переведення до стадії 1	2 420	-	-	2 420
2.2	переведення до стадії 2	-	(30 997)	-	(30 997)
2.3	переведення до стадії 3	-	-	42 237	42 237
3	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(1 428)	(1 428)
4	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>5 149</b>	<b>-</b>	<b>60 818</b>	<b>65 967</b>

Графа 6 рядка 3 таблиці 7.4 відповідає графі 3 рядка 4 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 7.1.

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	5 252	4 492	22 799	32 543
2	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(2 523)	26 505	757	24 739
2.1	переведення до стадії 1	(2 523)	-	-	(2 523)
2.2	переведення до стадії 2	-	26 505	-	26 505
2.3	переведення до стадії 3	-	-	757	757
3	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(3 547)	(3 547)
4	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>2 729</b>	<b>30 997</b>	<b>20 009</b>	<b>53 735</b>

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	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	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>290 396</b>	<b>24 568</b>	<b>87 279</b>	<b>402 243</b>

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	160 948	107 313	92 208	360 469
2	Переведення до стадії 1	88 098	-	-	88 098
3	Переведення до стадії 2	-	50 083	-	50 083
4	Переведення до стадії 3	-	-	(61 262)	(61 262)
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(3 547)	(3 547)
6	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>249 046</b>	<b>157 396</b>	<b>27 399</b>	<b>433 841</b>



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	89 030	22,1	102 197	23,6
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	97 386	24,2	93 895	21,6
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	135 178	33,6	131 798	30,4
4	Виробництво	68 215	17,0	88 735	20,4
5	Фізичні особи	3 822	1,0	3 945	0,9
6	Інші	8 612	2,1	13 271	3,1
7	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>402 243</b>	<b>100</b>	<b>433 841</b>	<b>100%</b>

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 вага кредитного ризику припадає на сектор сільського господарства, це 135 178 тис.грн. або 33,6 % від загального кредитного портфелю по 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	9 118	969	<b>10 087</b>
2	Кредити, забезпечені	389 303	2 853	<b>392 156</b>
2.1	грошовими коштами	42	288	<b>330</b>
2.2	нерухомим майном	198 154	2 399	<b>200 553</b>
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	12 124	2 399	<b>14 523</b>
2.3	гарантіями і поруками	42	166	<b>208</b>
2.4	іншими активами	191 065	-	<b>191 065</b>
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>398 421</b>	<b>3 822</b>	<b>402 243</b>

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	6 073	783	<b>6 856</b>
2	Кредити, забезпечені	423 823	3 162	<b>426 985</b>
2.1	грошовими коштами	4 126	127	<b>4 253</b>
2.2	нерухомим майном	240 923	2 833	<b>243 756</b>
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	9 132	2 833	<b>11 965</b>
2.3	гарантіями і поруками	51	127	<b>178</b>
2.4	іншими активами	178 723	75	<b>178 798</b>
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>429 896</b>	<b>3 945</b>	<b>433 841</b>

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	334 227	819 686	(485 459)
2	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	2 049	5 470	(3 421)
<b>3</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>336 276</b>	<b>825 156</b>	<b>(488 880)</b>

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, комплекності, 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 2019 році банк придбав нефінансові активи у вигляді об'єктів нежитлової нерухомості шляхом звернення стягнення на предмет застави та реалізації своїх прав як заставодержателя загальною балансовою вартістю 27 778 тис.грн.

Договірна сума, не погашена за фінансовими активами, які були списані протягом звітного періоду, але залишаються предметом примусових заходів, складає 61 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	378 183	789 103	(410 920)
2	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	1 923	7 372	(5 449)
<b>3</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>380 106</b>	<b>796 475</b>	<b>(416 369)</b>

## Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Акції підприємств, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом (інструменти капіталу)	2 650	3 192
2	Переоцінка акцій до справедливої вартості	(2 650)	(2 930)
<b>3</b>	<b>Усього інвестицій у цінні папери</b>	<b>-</b>	<b>262</b>

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

Операцій з рекласифікації цінних протягом 2019 року банком не проводилось.

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

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.

Справедлива вартість фінансових інвестицій в інструменти капіталу визначена розрахунковим методом.

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, або по яким передані права на їх продаж, або по яким передані права на їх наступну заставу, станом на кінець дня 31 грудня 2019 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	-	262
2	ПАТ «ПВК «Десна»	Видання газет	Україна	-	-
3	ПрАТ «Українська міжнародна фондова біржа»	Біржові послуги	Україна	-	-
4	<b>Усього</b>			-	<b>262</b>

Рядок 4 таблиці 8.2 відповідає рядку «Усього інвестицій у цінні папери» таблиці 8.1.

## Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. 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	61 985	26 999
2	Придбання	4 059	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	2	-
4	Переведення з категорії необоротних активів, утримуваних для продажу	12 828	-
5	Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	-	29 990
6	Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	132	4 996
7	<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду</b>	<b>79 006</b>	<b>61 985</b>

Рядок 7 таблиці 9.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 16.1, рядку 3 таблиці 28.1.

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 незалежних оцінювачів, які мають відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України:

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

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

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

Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються.

Результати переоцінки відображені в балансі банку без врахування ПДВ.

Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються.

Таблиця 9.2. 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	1 356	685
2	Прямі операційні витрати (витрати на комунальні послуги) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	1 054	68

Рядок 1 таблиці 9.2 відповідає рядку 2 таблиці 19.1 «Інші операційні доходи».

## Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. 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
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на початок попереднього періоду</b>	<b>86 318</b>	<b>2 081</b>	<b>244</b>	<b>806</b>	<b>18</b>	-	<b>267</b>	<b>888</b>	<b>311</b>	<b>90 933</b>
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	87 158	8 856	1 411	2 328	230	-	2 572	888	2 129	105 572
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	(840)	(6 775)	(1 167)	(1 522)	(212)	-	(2 305)	-	(1 818)	(14 639)
<b>2</b>	<b>Надходження</b>	<b>1 105</b>	<b>447</b>	-	<b>209</b>	-	-	<b>163</b>	<b>5 228</b>	<b>85</b>	<b>7 237</b>
<b>3</b>	<b>Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів</b>	<b>87</b>	<b>243</b>	-	<b>5</b>	-	-	<b>16</b>	-	<b>28</b>	<b>379</b>
<b>4</b>	<b>Вибуття</b>	-	-	-	(12)	-	-	(4)	(1 907)	-	<b>(1 923)</b>
4.1	<i>первісної вартості</i>	-	(51)	(141)	(52)	-	-	(61)	(1 907)	(16)	(2 228)
4.2	<i>зносу</i>	-	51	141	40	-	-	57	-	16	305
<b>5</b>	<b>Амортизаційні відрахування</b>	<b>(2 009)</b>	<b>(732)</b>	<b>(139)</b>	<b>(318)</b>	<b>(9)</b>	-	<b>(173)</b>	-	<b>(128)</b>	<b>(3 508)</b>
<b>6</b>	<b>Переоцінка</b>	<b>8 334</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>8 334</b>
6.1	<i>первісної вартості</i>	6 390	-	-	-	-	-	-	-	-	6 390
6.2	<i>зносу</i>	1 944	-	-	-	-	-	-	-	-	1 944
<b>7</b>	<b>Інше (переведення до категорії інвестиційної нерухомості)</b>	<b>(29 990)</b>	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>(29 990)</b>
<b>8</b>	<b>Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)</b>	<b>63 845</b>	<b>2 039</b>	<b>105</b>	<b>690</b>	<b>9</b>	-	<b>269</b>	<b>4 209</b>	<b>296</b>	<b>71 462</b>
8.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	64 750	9 495	1 270	2 490	230	-	2 690	4 209	2 226	87 360
8.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)</i>	(905)	(7 456)	(1 165)	(1 800)	(221)	-	(2 421)	-	(1 930)	(15 898)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
9	Надходження	6 529	325	1 649	190	-	3 743	171	6 583	8 445	27 635
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	41	286	30	-	-	-	12	-	-	369
11	Інші переведення	132	-	-	-	-	-	(132)	-	-	-
11.1	<i>первісної вартості</i>	184	-	-	-	-	-	(184)	-	-	-
11.2	<i>зносу</i>	(52)	-	-	-	-	-	52	-	-	-
12	Вибуття	-	-	(24)	-	-	(65)	(46)	(10 391)	-	(10 526)
12.1	<i>первісної вартості</i>	-	(129)	(317)	(9)	(4)	(310)	(146)	(10 391)	(104)	(11 410)
12.2	<i>зносу</i>	-	129	293	9	4	245	100	-	104	884
13	Амортизаційні відрахування	(2 093)	(822)	(113)	(243)	(3)	(1 798)	(208)	-	(362)	(5 642)
14	Переоцінка:	2 208	-	-	-	-	-	-	-	-	2 208
14.1	<i>первісної вартості</i>	(51)	-	-	-	-	-	-	-	-	(51)
14.2	<i>зносу</i>	2 259	-	-	-	-	-	-	-	-	2 259
<b>15</b>	<b>Балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>70 662</b>	<b>1 828</b>	<b>1 647</b>	<b>637</b>	<b>6</b>	<b>1 880</b>	<b>66</b>	<b>401</b>	<b>8 379</b>	<b>85 506</b>
15.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	71 453	9 977	2 632	2 671	226	3 433	2 543	401	10 567	103 903
15.2	<i>знос на кінець звітного періоду</i>	(791)	(8 149)	(985)	(2 034)	(220)	(1 553)	(2 477)	-	(2 188)	(18 397)

Графа 12 рядка 15 таблиці 10.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту про фінансовий стан (Баланс).

Станом на кінець дня 31.12.2019 р. в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Балансова вартість основних засобів, оформлених у заставу, станом на кінець дня 31.12.2019 р. складають 5 072 тис.грн.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 31.12.2019 р. відсутні.

Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31.12.2019 р. становить 12 598 тис.грн.

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

## Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 079	1 900
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	822	196
2.1	Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП	100	100
2.2	Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку	171	95
2.3	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами	551	1
3	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	26
4	Передоплата за послуги	830	517
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	2 826	537
6	Інші активи, у т.ч.:	1 973	1 848
6.1	Запаси ТМЦ	1 844	1 729
6.2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)	75	69
6.3	Інші активи	54	50
7	Дебіторська заборгованість з відступлення права вимоги	91	-
8	Резерв під інші активи	(582)	(112)
<b>9</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>9 039</b>	<b>4 912</b>

Рядок 9 таблиці 11.1 відповідає рядку «Інші активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 16.1.

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 31.12.2019 року відсутня. Грошових коштів та їх еквівалентів з обмеженим правом їх використання станом на кінець дня 31.12.2019 року немає.

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, представлене об'єктом нежитлової нерухомості, що був наданий банку в забезпечення своєчасного виконання грошових зобов'язань за кредитним договором, на який банк задовольнив свої вимоги іпотекодержателя. Банк не планує використовувати зазначений актив у здійсненні банківської діяльності або визнати інвестиційною нерухомістю, але має намір здійснити його продаж межах строку, що не перевищує один рік з дати прийняття його на баланс банку.

Таблиця 11.2 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	(61)	(51)	(112)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(445)	(25)	(470)
<b>3</b>	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(506)</b>	<b>(76)</b>	<b>(582)</b>



Графа 5 рядка 3 таблиці 11.2 відповідає графі 3 рядка 8 «Резерв під інші активи» таблиці 11.1.

Таблиця 11.3. 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	(7 752)	(117)	(7 869)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	119	66	185
3	Списання за рахунок резерву	7 572	-	7 572
4	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(61)</b>	<b>(51)</b>	<b>(112)</b>

Таблиця 11.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за звітний період  
(тис. грн.)

Ря-док	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	-	<b>5 024</b>
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	405 553	34 725	3 742	17 273	28 078	11 877	2 331	<b>503 579</b>
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(404 374)	(34 099)	(3 768)	(16 960)	(25 789)	(11 752)	(2 240)	<b>(498 982)</b>
4	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>3 079</b>	<b>822</b>	<b>-</b>	<b>830</b>	<b>2 826</b>	<b>1 973</b>	<b>91</b>	<b>9 621</b>

Договори про фінансовий лізинг (оренду), за якими банк є орендодавцем, протягом звітного 2019 року не уклалися.

Таблиця 11.5. 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	Передоплата за послуги	Майно, що перейшло у власність банку як заставо-держателя	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок періоду	2 192	7 941	45	523	537	2 433	<b>13 671</b>
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	169 737	43 323	8 275	17 359	-	13 987	<b>252 681</b>
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(170 029)	(43 405)	(8 294)	(17 365)	-	(14 572)	<b>(253 665)</b>
4	Списання за рахунок резерву	-	(7 663)	-	-	-	-	<b>(7 663)</b>
5	Залишок станом на кінець періоду	<b>1 900</b>	<b>196</b>	<b>26</b>	<b>517</b>	<b>537</b>	<b>1 848</b>	<b>5 024</b>

## Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	10 572	10 075
1.1	<i>поточні рахунки</i>	1 959	2 448
1.2	<i>строкові кошти</i>	8 613	7 627
2	Юридичні особи	154 300	133 392
2.1	<i>поточні рахунки</i>	76 496	83 974
2.2	<i>строкові кошти</i>	77 804	49 418
3	Фізичні особи	210 448	230 340
3.1	<i>поточні рахунки</i>	51 960	60 079
3.2	<i>строкові кошти</i>	158 488	170 261
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>375 320</b>	<b>373 807</b>

Рядок 4 таблиці 12.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 9 таблиці 16.1, рядку 6 таблиці 25.10, рядку 6 таблиці 25.6.

Балансова вартість залучених коштів, що є забезпеченням за кредитними операціями, становить 5 519 тис. грн., в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями – 5 335 тис.грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями – 184 тис.грн.

Загальна сума забезпечених зобов'язань за коштами клієнтів станом на кінець дня 31.12.2019 р. складає 4 493 тис.грн. В забезпечення зобов'язань банк надав нерухоме майно нежитлового призначення загальною балансовою вартістю 5 072 тис.грн.

Таблиця 12.2. 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	448	0,1	482	0,1
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	13 919	3,7	20 245	5,4
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	37 886	10,1	35 510	9,5
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	19 936	5,3	21 066	5,6
5	Фізичні особи	210 448	56,1	230 340	61,6
6	Переробна промисловість, виробництво	17 128	4,6	32 137	8,6
7	Фінансова та страхова діяльність	7 885	2,1	11 630	3,1
8	Тимчасове розміщування й організація харчування	3 864	1,0	1 222	0,3
9	Професійна, наукова та технічна діяльність	4 645	1,2	4 106	1,1
10	Надання інших видів послуг	16 538	4,4	10 224	2,8
11	Будівництво	41 563	11,1	5 587	1,5
12	Інші	1 060	0,3	1 258	0,4
<b>13</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>375 320</b>	<b>100%</b>	<b>373 807</b>	<b>100%</b>

Рядок 13 таблиці 12.2 відповідає рядку 4 «Усього коштів клієнтів» таблиці 12.1.

### Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	62	74
2	Дивіденди до сплати	4	3
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	14	13
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	661	397
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	489	439
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	312	386
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 029	1 221
8	Кредиторська заборгованість з придбання активів	6	21
9	Доходи майбутніх періодів	207	154
10	Орендне зобов'язання	1 777	-
11	Договірне зобов'язання	1 587	-
12	Інша заборгованість	332	278
<b>13</b>	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>7 480</b>	<b>2 986</b>

Рядок 13 таблиці 13.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 12 таблиці 16.1.

### Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок попереднього періоду (станом на 01.01.2018 р.)	14 500	144 778	222	<b>145 000</b>
2	Випуск нових акцій	5 500	55 000	-	55 000
3	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) (станом на 01.01.2019 р.)	20 000	199 778	222	<b>200 000</b>
4	Залишок на кінець звітного періоду (станом на кінець дня 31.12.2019 р.)	20 000	199 778	222	<b>200 000</b>

Рядок 4 таблиці 14.1 відповідає рядку «Статутний капітал» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 1.1 таблиці 26.1, графі 3 рядка «Залишок на кінець звітного періоду» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Протягом 2019 року випуску акцій не відбувалось.

Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на 31.12.2019 р. всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 19 977 800 шт., привілейованих акцій у кількості 22 200 шт.

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

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 2019 року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не було.

## Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 15.1. 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	38 952	34 533
2	Переоцінка інвестицій у інструменти капіталу	(263)	(2 262)
2.1	<i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i>	(209)	(2 262)
2.2	<i>доходи (витрати) у результаті продажу</i>	(54)	-
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	1 819	7 926
3.1	<i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i>	2 264	8 334
3.2	<i>реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток</i>	(445)	(408)
4	Податок на прибуток, пов'язаний із	(407)	(1 245)
4.1	<i>зміною резерву переоцінки інвестицій у інструменти капіталу</i>	-	255
4.2	<i>зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів</i>	(407)	(1 500)
5	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	1 149	4 419
<b>6</b>	<b>Залишок на кінець року</b>	<b>40 101</b>	<b>38 952</b>

Рядок 2.1 таблиці 15.1 відповідає рядку «Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 3 таблиці 15.1 відповідає рядку «Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 3.2 таблиці 15.1 відповідає рядку «Амортизація резерву переоцінки основних засобів» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Рядок 4 таблиці 15.1 відповідає рядку «Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 5 таблиці 15.1 відповідає рядку «Інший сукупний дохід/(збиток), після оподаткування» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 6 таблиці 15.1 відповідає рядку «Резерви переоцінки» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 5 рядка «Залишок на кінець звітного періоду» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

## Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 16.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	При- мітки	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
	<b>АКТИВИ</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	150 311	-	<b>150 311</b>	130 284	-	<b>130 284</b>
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	244 361	91 915	<b>336 276</b>	307 060	73 046	<b>380 106</b>
3	Інвестиції в цінні папери	8	-	-	-	-	262	<b>262</b>
4	Інвестиційна нерухомість	9	-	79 006	<b>79 006</b>	-	61 985	<b>61 985</b>
5	Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	85 506	<b>85 506</b>	-	71 462	<b>71 462</b>
6	Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток		225	-	<b>225</b>			
7	Інші активи	11	8 824	215	<b>9 039</b>	4 376	536	<b>4 912</b>
8	<b>Усього активів</b>		<b>403 721</b>	<b>256 642</b>	<b>660 363</b>	<b>441 720</b>	<b>207 291</b>	<b>649 011</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
9	Кошти клієнтів	12	350 261	25 059	<b>375 320</b>	357 411	16 396	<b>373 807</b>
10	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	-	-	72	-	<b>72</b>
11	Відстрочені податкові зобов'язання		-	12 596	<b>12 596</b>	-	12 189	<b>12 189</b>
12	Інші зобов'язання	13	5 741	1 739	<b>7 480</b>	2 887	99	<b>2 986</b>
13	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>356 002</b>	<b>39 394</b>	<b>395 396</b>	<b>360 370</b>	<b>28 684</b>	<b>389 054</b>

Рядок 1 таблиці 16.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 6.1, рядку 1 таблиці 25.10.

Рядок 2 таблиці 16.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 7.1, рядку 2 таблиці 25.10.

Рядок 3 таблиці 16.1 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 8.1.

Рядок 4 таблиці 16.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 9.1.

Рядок 5 таблиці 16.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 12 рядка 15 таблиці 10.1.

Рядок 6 таблиці 16.1 відповідає рядку «Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 7 таблиці 16.1 відповідає рядку «Інші активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 9 таблиці 11.1.

Рядок 9 таблиці 16.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 12.1.

Рядок 11 таблиці 16.1 відповідає рядку «Відстрочені податкові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 12 таблиці 16.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 13 таблиці 13.1.

## Примітка 17. Процентні доходи та витрати

Таблиця 17.1. 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
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	66 159	61 749
2	Інвестиції в депозитні сертифікати, емітовані НБУ	2 501	1 432
3	Кошти в інших банках	232	314
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	226	27
<b>5</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>69 118</b>	<b>63 522</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b>			
6	Строкові кошти юридичних осіб	(10 600)	(7 909)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(13 835)	(13 124)
8	Строкові кошти інших банків	-	(12)
9	Поточні рахунки	(4 158)	(4 374)
10	Орендні зобов'язання	(3)	-
<b>11</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(28 596)</b>	<b>(25 419)</b>
12	Чистий процентний дохід	40 522	38 103

Рядок 5 таблиці 17.1 відповідає рядку «Процентні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 таблиці 17.1 відповідає рядку «Процентні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 12 таблиці 17.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

## Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 18.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>			
1	Розрахунково-касові операції	23 766	22 479
2	Операції з цінними паперами	22	62
3	Гарантії надані	43	34
<b>4</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>23 831</b>	<b>22 575</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>			
5	Розрахунково-касові операції	(1 153)	(1 004)
6	Операції з цінними паперами	(7)	-
7	Інші	(18)	(17)
<b>8</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(1 178)</b>	<b>(1 021)</b>
9	Чистий комісійний дохід/(витрати)	22 653	21 554



Рядок 4 таблиці 18.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 8 таблиці 18.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

### Примітка 19. Інші операційні доходи

Таблиця 19.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дивіденди	21	14
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	1 356	685
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)	633	469
4	Дохід від суборенди	-	6
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	59	106
6	Повернення списаної безнадійної заборгованості за кредитами	4	-
7	Інші	697	738
7.1	<i>Штрафи, пені, отримані банком</i>	67	79
7.2	<i>Інші операційні доходи</i>	391	317
7.3	<i>Інші доходи</i>	239	342
<b>8</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>2 770</b>	<b>2 018</b>

Рядок 8 таблиці 19.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

### Примітка 20. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 20.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(21 143)	(17 951)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(4 566)	(3 948)
3	Інші виплати працівникам	(129)	(121)
<b>4</b>	<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(25 838)</b>	<b>(22 020)</b>

Рядок 4 таблиці 20.1 відповідає рядку «Витрати на виплати працівникам» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 20.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(3 484)	(3 381)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(362)	(128)
3	Амортизація активу з права користування	(1 798)	-
<b>4</b>	<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(5 644)</b>	<b>(3 509)</b>

Рядок 4 таблиці 20.2 відповідає рядку «Витрати зносу та амортизація» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 20.3. 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	(7 593)	(5 502)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(35)	(2 257)
3	Професійні послуги	(463)	(568)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(66)	(75)
5	Витрати із страхування	(16)	(19)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 633)	(1 951)
7	Витрати на охорону	(3 535)	(5 251)
8	Витрати на комунальні послуги	(3 645)	(3 686)
9	Витрати на процесінг	(844)	(774)
10	Уцінка активів, утримуваних для продажу	(2 437)	-
11	Інші	(963)	(795)
12	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(22 230)</b>	<b>(20 878)</b>

Рядок 12 таблиці 20.3 відповідає рядку «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

### Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 21.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(272)	(358)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(225)	(375)
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(497)</b>	<b>(733)</b>

Рядок 3 таблиці 21.1 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 21.2. 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	3 861	1 507
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(695)	(271)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)</b>			
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)	(942)	(2 851)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація для цілей оподаткування, витрати на оплату відпусток працівникам за рахунок резервів, сформованих до 01.01.2015 р., залишкова вартість списаних необоротних активів у податковому обліку)	589	514
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (дооцінка основних засобів у межах попередньо віднесеної до витрат уцінки, отримані дивіденди від інших платників податку на прибуток)	276	2 250
6	Інші коригування (зменшення податку на прибуток на суму нарахованого податку на нерухоме майно, зміна відстроченого податку на прибуток)	275	(375)
7	<b>Витрати на податок на прибуток</b>	<b>(497)</b>	<b>(733)</b>

Таблиця 21.3. 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	62 815	-	2 263	65 079
1.1	<i>Основні засоби</i>	62 815	-	2 263	65 079
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)

Графа 6 рядка 4 таблиці 21.3 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, дооцінки основних засобів.

Таблиця 21.4. 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	57 483	(2 562)	7 894	62 815
1.1	Основні засоби	54 957	(476)	8 334	62 815
1.2	Переоцінка активів	2 525	(2 085)	(440)	-
1.3	Нараховані доходи (витрати)	1	(1)	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(10 569)	(375)	(1 245)	(12 189)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	162	(162)	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(10 731)	(213)	(1 245)	(12 189)

## Примітка 22. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Банк розкриває таку інформацію в таблиці 22.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 22.1. 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	3 362	772
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток (збиток) за рік	3 364	774
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	19 977 800	17 612 047
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)	22 200	22 200
6	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію, грн.	0,17	0,04
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Рядок 6 таблиці 22.1 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 22.2 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	3 364	774
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за рік	3 364	774
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	3 362	772
8	Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	3 362	772

Рядок 5 таблиці 22.2 відповідає рядку «Дивіденди» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт по власний капітал).

### Примітка 23. Дивіденди

Таблиця 23.1. 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	(2)	(1)
4	Не отримані дивіденди, віднесені на доходи в зв'язку із закінченням строку позовної давності	(1)	(1)
5	Залишок за станом на кінець періоду	2	3
6	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн.	0,10	0,10

Рядок 2 таблиці 23.1 відповідає рядку «Дивіденди» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Рядок 6 таблиці 23.1 відповідає рядку 7 «Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію, грн.» таблиці 22.1.

## Примітка 24. Операційні сегменти

Таблиця 24.1. 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	68 457	661	-	-	69 118
2	Комісійні доходи	18 052	5 779	-	-	23 831
3	Інші операційні доходи	761	-	2 009	-	2 770
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>87 270</b>	<b>6 440</b>	<b>2 009</b>	-	<b>95 719</b>
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)
<b>18</b>	<b>Результат сегмента Прибуток (збиток)</b>	<b>12 298</b>	<b>(7 978)</b>	<b>1 001</b>	<b>(1 957)</b>	<b>3 364</b>

Рядок 1 таблиці 24.1 відповідає рядку «Процентні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 5 таблиці 17.1.

Рядок 2 таблиці 24.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 4 таблиці 18.1.

Рядок 3 таблиці 24.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 8 таблиці 19.1.

Рядок 5 таблиці 24.1 відповідає рядку «Процентні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 11 таблиці 17.1.

Рядок 6 таблиці 24.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 8 таблиці 18.1.

Рядок 7 таблиці 24.1 відповідає рядку «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 8 таблиці 24.1 відповідає рядку «Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 9 таблиці 24.1 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 10 таблиці 24.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 11 таблиці 24.1 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 12 таблиці 24.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 6 таблиці 9.1.

Рядок 13 таблиці 24.1 відповідає рядку «Витрати на виплати працівникам» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 4 таблиці 20.1.

Рядок 14 таблиці 24.1 відповідає рядку «Витрати зносу та амортизація» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 4 таблиці 20.2.

Рядок 15 таблиці 24.1 відповідає рядку «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 12 таблиці 20.3.

Рядок 16 таблиці 24.1 відповідає рядку «Прибуток/(збиток) до оподаткування» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 17 таблиці 24.1 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 24.2. 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	62 724	798	-	-	63 522
2	Комісійні доходи	14 622	7 953	-	-	22 575
3	Інші операційні доходи	858	-	-	1 160	2 018
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>78 204</b>	<b>8 751</b>	<b>-</b>	<b>1 160</b>	<b>88 115</b>
5	Процентні витрати	(9 552)	(15 867)	-	-	<b>(25 419)</b>
6	Відрахування до резерву від знецінення фінансових активів	(19 962)	(807)	-	-	(20 769)
7	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	15	-	-	-	15
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(1 475)	(1 475)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	943	4 311	-	-	5 254

1	2	3	4	5	6	7
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	(2 214)	-	-	529	(1 685)
11	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	4 899	-	4 899
12	Комісійні витрати	(146)	(875)	-	-	(1 021)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(41 187)	(4 609)	(611)	-	(46 407)
<b>14</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/ (збиток)</b>	<b>6 101</b>	<b>(9 096)</b>	<b>4 288</b>	<b>214</b>	<b>1 507</b>

Таблиця 24.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

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
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
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
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>376 821</b>	<b>2 195</b>	<b>79 006</b>	<b>-</b>	<b>660 363</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
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
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>165 740</b>	<b>212 478</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>395 396</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	369	369
10	Амортизація	-	-	-	5 642	5 642

Рядок 9 таблиці 24.3 відповідає рядку 10 «Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів» таблиці 10.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Рядок 10 таблиці 24.3 відповідає рядку 13 «Амортизаційні відрахування» таблиці 10.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

**Нерозподілені активи** включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти	108 258
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	85 506
Товарно-матеріальні цінності	4 670
Інші нерозподілені активи	3 907
<b>Всього</b>	<b>202 341</b>

**Нерозподілені зобов'язання** включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	12 596
Зобов'язання з оренди	1 778
Інші нерозподілені зобов'язання	2 804
<b>Всього</b>	<b>17 178</b>



Таблиця 24.4. 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
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	378 256	1 972	62 248	-	442 476
2	Усього активів сегментів	378 256	1 972	62 248	-	442 476
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	206 535
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>378 256</b>	<b>1 972</b>	<b>62 248</b>	<b>-</b>	<b>649 011</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	143 897	231 561	-	-	375 458
6	Усього зобов'язань сегментів	143 897	231 561	-	-	375 458
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	13 596
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>143 897</b>	<b>231 561</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>389 054</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	379	379
10	Амортизація	-	-	-	3 508	3 508

Таблиця 24.5. 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	95 496	223	95 719	88 092	24	88 116
2	Основні засоби	85 506	-	85 506	71 462	-	71 462

## Примітка 25. 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:

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

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

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	314 967	5 117	314 967	5 117
2	Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	87 276	60 850	87 276	60 850

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 01.01.2020 р. становила 272 976,9 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 бюро управління ризиками шляхом встановлення лімітів на міжбанківські операції та щоденного контролю за їх дотриманням. Ліміти на дані операції встановлюються на основі визначення рейтингової оцінки банків шляхом аналізу фінансової звітності, факторів ринку, зовнішнього середовища тощо.

Протягом звітного періоду боргові цінні папери в торговельному портфелі банку, яким також притаманний ринковий ризик, відсутні.

Окрім того, мінімізація ринкового ризику включає в себе управління валютним та процентним ризиками, мета, процеси та методи аналізу та управління якими наведені вище.

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

Станом на кінець дня 31.12.2019 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (H2) становило 39,67 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 31.12.2019 року обмежень щодо володіння активами не існує

### Валютний ризик

Таблиця 25.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Ряд-док	Назва валюти	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	Долари США	67 652	75 272	-	(7 620)	93 479	95 529	-	(2 050)
2	Євро	32 342	34 383	-	(2 041)	41 706	34 926	-	6 780
3	Інші	585	92	-	493	683	55	-	628
4	<b>Усього</b>	<b>100 579</b>	<b>109 747</b>	<b>-</b>	<b>(9 168)</b>	<b>135 868</b>	<b>130 510</b>	<b>-</b>	<b>5 358</b>

Таблиця 25.2. 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 звітнього 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 %	(2 286)	(2 286)	(615)	(615)
2	Послаблення долара США на 10 %	762	762	205	205
3	Зміцнення євро на 30 %	(612)	(612)	2 034	2 034
4	Послаблення євро на 10 %	204	204	(678)	(678)
5	Зміцнення інших валют на 30%	148	148	188	188
6	Послаблення інших валют на 10 %	(49)	(49)	(63)	(63)

Таблиця 25.3. 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 звітнього 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 %	(2 492)	(2 492)	(604)	(604)
2	Послаблення долара США на 10 %	831	831	201	201
3	Зміцнення євро на 30 %	(670)	(670)	2 061	2 061
4	Послаблення євро на 10 %	223	223	(687)	(687)
5	Зміцнення інших валют на 30%	154	154	206	206
6	Послаблення інших валют на 10 %	(51)	(51)	(69)	(69)

## Процентний ризик

Таблиця 25.4. 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
	<b>Звітний період</b>					
1	Усього фінансових активів	164 335	232 998	92 106	-	489 439
2	Усього фінансових зобов'язань	229 889	121 254	24 985	-	376 128
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(65 554)	111 744	67 121	-	113 311
	<b>Попередній період</b>					
4	Усього фінансових активів	256 917	182 512	73 308	-	512 737
5	Усього фінансових зобов'язань	201 527	156 811	16 396	-	374 734
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	55 390	25 701	56 912	-	138 003

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

Банк найбільш схильний до процентного ризику в часовому інтервалі від 1 до 12 місяців.

Таблиця 25.5. 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
	<b>Активи</b>						
1	Кредити та заборгованість клієнтів	18,38	7,28	6,54	16,11	9,52	6,29
2	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	11,5	-	-	17,00	-	-
	<b>Зобов'язання</b>						
3	Кошти клієнтів	14,13	3,69	2,99	9,18	3,52	2,98
3.1	поточні рахунки	4,05	1,91	0,33	1,22	0,04	0,005
3.2	строкові кошти	15,08	4,22	3,26	15,02	3,82	3,33
3.3	інші кошти на вимогу	10,17	3,13	3,83	9,74	3,10	2,66

Аналіз чутливості процентного ризику станом на 31.12.2019 р. показав, що величина процентного ризику, як величина зміни процентного доходу від зміни процентних ставок на 1% річних, складає 128 тис. грн. кумулятивно для всіх активів та пасивів банку. Для активів і пасивів з терміном погашення «до 1 року» ця сума становить 478 тис. грн.

## Інший ціновий ризик

Банк не має інших цінових ризиків

## Географічний ризик

Таблиця 25.6. 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
	<b>Активи</b>				
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
<b>5</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>449 218</b>	<b>39 979</b>	<b>242</b>	<b>489 439</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
6	Кошти клієнтів	375 110	210	-	375 320
7	Інші зобов'язання	809	-	-	809
<b>8</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>375 919</b>	<b>210</b>	<b>-</b>	<b>376 129</b>
9	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	73 299	39 769	242	113 310
10	Зобов'язання кредитного характеру	106 895	-	-	106 895

Рядок 1 таблиці 25.6 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 6.1.

Рядок 2 таблиці 25.6 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 7.1.

Рядок 3 таблиці 25.6 відповідає рядку «Інвестиції в інструменти капіталу» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 8.1.

Рядок 6 таблиці 25.6 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 12.1, рядку 13 таблиці 12.2.

Рядок 10 таблиці 25.6 відповідає рядку 3 «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резервів» таблиці 27.1.

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

Таблиця 25.7. 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
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	78 835	51 413	36	130 284
2	Кредити та заборгованість клієнтів	380 106	-	-	380 106
3	Інструменти капіталу	262	-	-	262
4	Інші фінансові активи	2 085	-	-	2 085
<b>5</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>461 288</b>	<b>51 413</b>	<b>36</b>	<b>512 737</b>

1	2	3	4	5	6
	<b>Зобов'язання</b>				
6	Кошти клієнтів	373 195	199	413	373 807
7	Інші зобов'язання	927	-	-	927
<b>8</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>374 122</b>	<b>199</b>	<b>413</b>	<b>374 734</b>
9	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	87 166	51 214	(377)	138 003
10	Зобов'язання кредитного характеру	77 608	-	-	77 608

## 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 (CFP-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 25.8. 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	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	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>235 827</b>	<b>190 475</b>	<b>56 674</b>	<b>48</b>	<b>483 024</b>

Рядок 1 таблиці 25.8 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 12.1, рядку 13 таблиці 12.2.

Рядок 3 таблиці 25.8 відповідає рядку 2 «Гарантії видані» таблиці 27.1.

Рядок 4 таблиці 25.8 відповідає рядку 1 «Невикористані кредитні лінії» таблиці 27.1.

Таблиця 25.9. 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	201 172	156 239	16 396	-	373 807
1.1	<i>Кошти фізичних осіб</i>	79 652	139 582	11 106	-	230 340
1.2	<i>Інші</i>	121 520	16 657	5 290	-	143 467
2	Інші фінансові зобов'язання	355	572	-	-	927
3	Фінансові гарантії	30	-	146	-	176
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	29 976	40 333	7 123	-	77 432
5	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>231 533</b>	<b>197 144</b>	<b>23 665</b>	<b>-</b>	<b>452 342</b>

Таблиця 25.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(тис. грн.)

Ря док	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	<b>Активи</b>					
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
<b>5</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>164 334</b>	<b>232 999</b>	<b>92 106</b>	<b>-</b>	<b>489 439</b>
	<b>Зобов'язання</b>					
6	Кошти клієнтів	229 235	121 107	24 930	48	375 320
7	Інші фінансові зобов'язання	654	148	7	-	809
<b>8</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>229 889</b>	<b>121 255</b>	<b>24 937</b>	<b>48</b>	<b>376 129</b>
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	-

Рядок 1 таблиці 25.10 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 6.1.

Рядок 2 таблиці 25.10 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 7.1.

Рядок 3 таблиці 25.10 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 6 таблиці 25.10 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 12.1, рядку 13 таблиці 12.2.

Розриви ліквідності є контрольованими банком. Протягом звітного 2019 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 25.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

(тис. грн.)

Ря док	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	130 284	-	-	-	130 284
2	Кредити та заборгованість клієнтів	124 567	182 493	53 280	19 766	380 106
3	Інструменти капіталу	-	-	-	262	262
4	Інші фінансові активи	2 066	19	-	-	2 085
<b>5</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>256 917</b>	<b>182 512</b>	<b>53 280</b>	<b>20 028</b>	<b>512 737</b>

1	2	3	4	5	6	7
	<b>Зобов'язання</b>					
6	Кошти клієнтів	201 172	156 239	16 396	-	373 807
7	Інші фінансові зобов'язання	355	572	-	-	927
<b>8</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>201 527</b>	<b>156 811</b>	<b>16 396</b>	<b>-</b>	<b>374 734</b>
9	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	55 390	25 701	36 884	20 028	138 003
10	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	55 390	81 091	117 975	138 003	-

## Примітка 26. 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 звітної періоду норматив адекватності капіталу не порушувався. Станом на кінець дня 31.12.2019 р. норматив адекватності становив 39,96%. Банк не складає звітності за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

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

Таблиця 26.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Основний капітал (ОК)</b>	<b>203 971</b>	<b>201 304</b>
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000	200 000
1.2.	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	19 050	19 011
1.3.	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(8 379)	(4 079)
1.4.	Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	(6 700)	(13 628)
<b>2</b>	<b>Додатковий капітал</b>	<b>4 390</b>	<b>2 041</b>
2.1.	Результат переоцінки основних засобів	2 047	2 041
2.2.	Нерозподілені прибутки минулих років	2 343	-
<b>3</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>208 361</b>	<b>203 345</b>

## Примітка 27. 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 ячійці згідно укладеного між сторонами Договору оренди індивідуального сейфу, в результаті чого фізичній особі завдано матеріальні

збитки на зазначену суму. Судом проведено попереднє засідання та призначений розгляд справи по суті на 26.05.2020 р.

Керівництво банку вважає, що розгляд справи не буде мати негативного впливу на фінансовий стан банку, і відповідно, резерви за потенційними зобов'язаннями банку не створювались.

Станом на кінець дня 31 грудня 2019 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 31.12.2019 р. банк не має.

## 4. Дотримання особливих вимог.

Отриманих позикових коштів, що мають вимоги щодо дотримання певних умов, станом на кінець дня 31 грудня 2019 року банк не мав.

## 5. Зобов'язання з кредитування.

Таблиця 27.1 Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	106 211	77 432
2	Гарантії видані	684	176
<b>3</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>106 895</b>	<b>77 608</b>

Рядок 1 таблиці 27.1 відповідає рядку 4 таблиці 25.8.

Рядок 2 таблиці 27.1 відповідає рядку 3 таблиці 25.8.

Станом на кінець дня 31.12.2019 р. всі відкриті кредитні лінії є відкличними, тому безумовні зобов'язання за кредитними лініями відсутні.

Таблиця 27.2. 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	106 895	106 895
2	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	-	-
<b>3</b>	<b>Усього зобов'язань із кредитування</b>	<b>106 895</b>	<b>106 895</b>

Рядок 3 таблиці 27.2 відповідає рядку «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву» таблиці 27.1.

Таблиця 27.3. 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	77 608	77 608
2	Надані зобов'язання з кредитування	992 945	992 945
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(963 658)	(963 658)
<b>4</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>106 895</b>	<b>106 895</b>

Рядок 4 таблиці 27.3 відповідає рядку «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву» таблиці 27.1.

Таблиця 27.4. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	81 686	57 266
2	Долар США	545	878
3	Євро	24 664	19 464
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>106 895</b>	<b>77 608</b>

Станом на кінець дня 31.12.2019 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 27.5. 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	4 493	742	3 097
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>6 787</b>	<b>4 493</b>	<b>742</b>	<b>3 097</b>

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

## Примітка 28. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Таблиця 28.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)	Усього балансова вартість
1	2	3	4
<b>I</b>	<b>АКТИВИ</b>		
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
<b>6</b>	<b>Усього активів</b>	<b>660 138</b>	<b>660 138</b>
<b>II</b>	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
7	Кошти клієнтів	375 320	375 320
8	Інші зобов'язання	7 480	7 480
<b>9</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>395 396</b>	<b>395 396</b>

Рядок 1 таблиці 28.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 2 таблиці 28.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 3 таблиці 28.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 4 таблиці 28.1 відповідає рядку «Інші активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 7 таблиці 28.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 8 таблиці 28.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 28.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)	Усього балансова вартість
1	2	3	4
<b>I</b>	<b>АКТИВИ</b>		
1	Інвестиції в цінні папери	262	262
2	Основні засоби	63 845	63 845
3	Інвестиційна нерухомість	61 985	61 985
4	Кредити та заборгованість клієнтів	433 841	433 841
5	Інші активи	4 912	4 912
<b>6</b>	<b>Усього активів</b>	<b>564 845</b>	<b>564 845</b>

1	2	3	4
<b>II</b>	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
7	Кошти клієнтів	373 807	373 807
7.1	державні та громадські організації	10 075	10 075
7.2	юридичні особи	133 392	133 392
7.3	фізичні особи	230 340	230 340
8	Інші зобов'язання	2 986	2 986
<b>9</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>376 793</b>	<b>376 793</b>

### Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 29.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітнього 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 звітнього 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 29.2. 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	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 29.3. 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	71	-	-
2	Гарантії отримані	-	5	1 160
3	Інші зобов'язання	5 641	134	43 220

Таблиця 29.4. 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	8 140	1 299	115 698
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	7 818	1 297	139 729

Таблиця 29.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

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



Таблиця 29.6. 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	61	11	15 496
2	Процентні витрати	(47)	(92)	(676)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	(80)	(34 824)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(568)	(5)	11
5	Комісійні доходи	287	2	350
6	Інші операційні доходи	48	11	909
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(979)	(1 919)	(5 686)

Таблиця 29.7. 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	83	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	4 356
3	Інші зобов'язання	-	106	36 116

Таблиця 29.8. 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	8 102	1 349	71 164
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	7 680	1 245	118 071

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 29.9. 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	2 062	422	1 585	320
2	Виплати під час звільнення	10	2	5	1

### Примітка 30. 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, початок великого судового процесу, банкрутство великих позичальників) не виникло.

Низка подій, пов'язана з офіційним оголошенням 11.03.2020 р. ВООЗ світової пандемії COVID-19, викликаній поширенням вірусу SARS-CoV-2 у світовому масштабі, та у зв'язку з цим прийняттям урядом України окремих рішень, постанов та Закону України «Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникнення і поширення коронавірусної хвороби (COVID-19)», про введення в Україні обмежувальних карантинних заходів, на діяльність та вірогідні перспективи подальшого розвитку банку суттєво не вплинула.

Зазначені події оцінюються як такі, що не мають суттєвого впливу на діяльність та розвиток Полікомбанку, і розглядаються як такі, що не вимагають коригування фінансової звітності після звітного періоду. Вплив цих подій, пов'язаних з офіційним оголошенням 11.03.2020 р. ВООЗ світової пандемії COVID-19, не потребує розкриття у Примітках до фінансової звітності за 2019 рік

Голова Правління



М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

М.М. Дудко