

## Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова  
Правління

(посада)

(підпис)

Тарасовець М. П.

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

30.07.2018

(дата)

### Квартальна інформація емітента цінних паперів за 2 квартал 2018 року

#### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

*Акціонерне товариство "Полікомбанк"*

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

19356610

4. Місцезнаходження

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

5. Міжміський код, телефон та факс

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

6. Електронна поштова адреса

info@policombank.com

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення квартальної інформації

1. Квартальна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

30.07.2018

(дата)

2. Квартальна інформація розміщена на сторінці

www.policombank.com

(адреса сторінки)

в мережі Інтернет

30.07.2018

(дата)

## Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у квартальній інформації

- |   |   |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента   | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності   | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб  |   |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря  |   |
| 5. Інформація про посадових осіб емітента   | X |
| 6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент   | X |
| 7. Відомості про цінні папери емітента:   |   |
| 1) інформація про випуски акцій емітента  | X |
| 2) інформація про облігації емітента  |   |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом   |   |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента   |   |
| 8. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:  |   |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента   | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції   |   |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції   |   |
| 4) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів  |   |
| 5) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів  |   |
| 6) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість  |   |
| 9. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів  |   |
| 10. Інформація про конвертацію цінних паперів   |   |
| 11. Інформація про заміну управителя  |   |
| 12. Інформація про керуючого іпотекою   |   |
| 13. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів   |   |
| 14. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом  |   |
| 15. Інформація про іпотечне покриття:   |   |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття   |   |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям  |   |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду |   |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття   |   |
| 16. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів  |   |
| 17. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку  |   |
| 18. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності   | X |
| 19. Квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)   |   |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)   |   |

## 21. Примітки:

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

- Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб відсутні, оскільки емітент не брав участь у створенні юридичних осіб протягом звітного періоду.
  - Інформація щодо посади корпоративного секретаря відсутня, оскільки емітентом він не обирався.
  - Відомості про цінні папери емітента: інформація про облігації емітента, інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, інформація про похідні цінні папери емітента - відсутні, оскільки емітент їх не емітував.
  - Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, інформація про собівартість реалізованої продукції, відсутня, тому що емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
  - Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів, інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів, інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість – відсутня, оскільки такі рішення не приймалися.
  - Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня, тому що емітент їх не емітував.
  - Інформація про конвертацію цінних паперів відсутня, оскільки емітентом протягом звітного періоду не проводились дії щодо конвертації цінних паперів.
  - Інформація про заміну управителя; Інформація про керуючого іпотекою; Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів; Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом; Інформація про іпотечне покриття: інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття, інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду, інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття; Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів – оскільки Полікомбанк не є емітентом, який: здійснив публічне (відкрите) розміщення іпотечних облігацій, здійснив відкрите розміщення іпотечних сертифікатів, здійснив відкрите розміщення сертифікатів ФОН.
  - Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку не подається, оскільки емітент є банківською установою, а отже подає фінансову звітність, складену за Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.
  - Квартальна (проміжна) фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) відсутня, тому що емітент не емітував боргових цінних паперів.
  - Звіт про стан об'єкта нерухомості не подається, оскільки емітентом не здійснювалась емісія цільових облігацій підприємств виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва відсутній, тому що емітент їх не емітував.
- Проміжна фінансова звітність за 2-й квартал 2018 року не була перевірена аудитором (аудиторською фірмою), тому висновок про огляд цієї звітності, підготовленим аудитором (аудиторською фірмою), відсутній.

## ПРОМІЖНИЙ (КВАРТАЛЬНИЙ) ЗВІТ КЕРІВНИЦТВА

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

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

За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2018 № 74) змінено тип товариства з публічного на приватне акціонерне товариство. Дата державної реєстрації відповідних змін до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань: 18.06.2018. Повне найменування акціонерного товариства після зміни: Акціонерне товариство "Полікомбанк".

Сукупність ризиків, що ідентифікується банком, поділяється на дві групи: банківські ризики та фінансові ризики. До банківських ризиків належать: 1) операційні ризики – ризик виникнення помилок або зловживань в процесі оформлення здійснених банківських операцій; 2) кредитні ризики – можливість фінансових втрат внаслідок невиконання зобов'язань контрагентами, в першу чергу, позичальниками. До фінансових ризиків належать: 1) ризик ліквідності – неспроможність банку задовольнити поточні вимоги кредиторів, а також вимоги позичальників; 2) ринковий ризик, що включає в себе: -ризик зміни відсоткових ставок – ризик можливих втрат внаслідок непередбачених змін в загальному рівні відсоткових ставок; -валютний ризик, який поділяється на: а) ризик змін обмінного курсу – ризик знецінення вкладень в іноземну валюту внаслідок непередбаченої зміни обмінного курсу; б) ризик конвертування – пов'язаний з обмеженням в проведенні обмінних операцій; в) ризик відкритих позицій – пов'язаний з невідповідністю за обсягами інвалютних активів банку та його зобов'язань. Найбільш вагомим в роботі

банку є кредитний ризик. Банк визнає та керується в управлінні кредитним ризиком стратегією зваженого прийняття ризику, що передбачає прийняття обсягів ризику, яким відповідає рівень втрат не вищий, ніж той, що згоден допустити банк. Діюча в банку система управління ризиками дозволяє виконувати основні економічні нормативи, встановлені Національним банком України.

**ТВЕРДЖЕННЯ ЩОДО ПРОМІЖНОЇ (КВАРТАЛЬНОЇ) ЗВІТНОСТІ за 2 квартал 2018 року.**

Голова Правління і головний бухгалтер висловлюють офіційну позицію, про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність за 2 квартал 2018 року (станом на кінець дня 30 червня 2018 року), підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку згідно з вимогами НБУ, згідно з Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента і юридичних осіб, які перебувають під його контролем, у рамках консолідованої фінансової звітності, і що проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40-1 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

#### **ІНФОРМАЦІЯ ПРО АКЦІЇ**

Кількість голосуючих простих іменних акцій: 19710122, шт.

Не надано інформації депозитарними установами щодо власників простих іменних акцій: 1596, шт.

Кількість голосуючих привілейованих іменних акцій: 8068, шт.

Не надано інформації депозитарними установами щодо власників привілейованих іменних акцій: 0, шт.

Кількість голосуючих простих іменних акцій, право голосу за якими обмежено: 0, шт.

Кількість голосуючих привілейованих іменних акцій, право голосу за якими обмежено: 0, шт.

Кількість голосуючих простих іменних акцій, право голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі: 0, шт.

Кількість голосуючих привілейованих іменних акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі: 0, шт.

Іншої суттєвої інформації про Полікомбанк за звітний період немає.

### III. Основні відомості про емітента

|   |  |
|---|--|
| 1. Повне найменування   | Акціонерне товариство "Полікомбанк"  |
| 2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)   | A00 № 582175   |
| 3. Дата проведення державної реєстрації   | 18.08.1994   |
| 4. Територія (область)  | Чернігівська   |
| 5. Статутний капітал (грн)  | 200000000  |
| 6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі  | 0  |
| 7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії | 0  |
| 8. Середня кількість працівників (осіб)   | 266  |
| 9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД  | 64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в. і. у. (основний), 66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення, 66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах |
| 10. Органи управління підприємства  | Інформація про органи управління не заповнюється акціонерними товариствами   |
| 11. Банки, що обслуговують емітента:  |  |
| 1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті  | Національний банк України  |
| 2) МФО банку  | 300001   |
| 3) поточний рахунок   | 32007109201026   |
| 4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті   | Raiffeisen Bank International AG, Austria  |
| 5) МФО банку  |  |
| 6) поточний рахунок   | 70-55.068.274  |

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

| Вид діяльності   | Номер ліцензії (дозволу)  | Дата видачі | Державний орган, що видав | Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) |
|--|---|-------------|---------------------------|--|
| 1  | 2   | 3           | 4                         | 5                                      |
| Надання банківських послуг, визначених у статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"    | 152   | 07.11.2011  | НБУ                       | Необмежена                             |
| Опис   | Ліцензія на право надання банківських послуг видана безстроково.  |             |                           |  |
| Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій  | 152-2   | 18.10.2016  | НБУ                       | Необмежена                             |
| Опис   | Здійснення валютних операцій пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Видана безстроково.  |             |                           |  |
| Професійна діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність | АД 075840   | 14.09.2012  | НКЦПФР                    | Необмежена                             |
| Опис   | Ліцензія на право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме брокерську діяльність видана безстроково. |             |                           |  |
| Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність депозитарної установи                  | АЕ 263217   | 20.08.2013  | НКЦПФР                    | Необмежена                             |
| Опис   | Ліцензія на прово здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку – депозитарну діяльність депозитарної установи видана безстроково.                         |             |                           |  |

## VI. Інформація про посадових осіб емітента

|  |                               |
|--|-------------------------------|
| 1. Посада  | Голова Правління              |
| 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Тарасовець Микола Павлович    |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи  | д/в                           |
| 4. Рік народження  | 1951                          |
| 5. Освіта  | Вища                          |
| 6. Стаж роботи (років)   | 48                            |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав                         | Полікомбанк, Голова Правління |

Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримував. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 10.07.12 (протокол № 09).

Посадову особу обрано безстроково.

|         |  |
|---------|--|
| 8. Опис | Особа на інших підприємствах посад не займає.<br>Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2013 року – Голова Правління Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013).<br>Загальний стаж роботи 48 років.<br>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.<br>Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних |
|---------|--|

|  |  |
|--|--|
| 1. Посада  | Член Правління   |
| 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Горнюк Євген Миколайович   |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи  | д/в  |
| 4. Рік народження  | 1977   |
| 5. Освіта  | Вища   |
| 6. Стаж роботи (років)   | 20   |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав                         | Полікомбанк, заступник Голови Правління – начальник управління активних та пасивних операцій |

В Полікомбанку обіймає посаду заступника Голови Правління. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримував.

Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 05.09.06 (протокол № 45).

Посадову особу обрано безстроково.

|         |   |
|---------|---|
| 8. Опис | Особа на інших підприємствах посад не займає.<br>Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2013 року – заступник Голови Правління Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013).<br>Загальний стаж роботи 20 років.<br>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.<br>Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних. |
|---------|---|

|                                |                            |
|--------------------------------|----------------------------|
| 1. Посада                      | Член Правління             |
| 2. Прізвище, ім'я, по батькові | Федорова Тамара Миколаївна |

фізичної особи або повне найменування юридичної особи

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4. Рік народження

1961

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

39

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Полікомбанк, начальник організаційно-правового відділу

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

8. Опис

Посадову особу обрано безстроково.

Особа на інших підприємствах посад не займає.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2013 року – начальник організаційно-правового відділу Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013).

Загальний стаж роботи 39 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1. Посада

Член Правління

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

Пономаренко Тетяна Анатоліївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4. Рік народження

1983

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

12

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Полікомбанк, фахівець з фінансового моніторингу сектору фінансового моніторингу

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

Посадову особу обрано безстроково.

8. Опис

Особа на інших підприємствах посад не займає.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2013 року – фахівець з фінансового моніторингу сектору фінансового моніторингу Полікомбанку, з 2014 року – начальник сектора фінансового моніторингу Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013).

Загальний стаж роботи 12 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1. Посада

Член Правління

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

Ховрич Андрій Іванович

найменування юридичної особи

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4. Рік народження

1978

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

21

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Полікомбанк, начальник фінансово-економічного відділу

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

Посадову особу обрано безстроково.

8. Опис

Особа на інших підприємствах посад не займає.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2013 року – начальник фінансово-економічного управління Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013).

Загальний стаж роботи 21 рік.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

1. Посада

Член Правління

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

Муцька Тамара Миколаївна

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4. Рік народження

1969

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

27

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

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

В Полікомбанку обіймає посаду заступника Голови Правління – начальника управління активних і пасивних операцій. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 24.12.14 (протокол № 26).

Посадову особу обрано безстроково.

8. Опис

Особа на інших підприємствах посад не займає.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2013 – року начальник відділу активних і пасивних операцій управління активних і пасивних операцій, з 2014 року – заступник Голови Правління – начальник управління активних і пасивних операцій Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013).

Загальний стаж роботи 27 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

1. Посада

Член Правління. Головний бухгалтер

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

Дудко Марина Миколаївна



|  |  |
|--|--|
| найменування юридичної особи   |  |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи  | д/в  |
| 4. Рік народження  | 1978   |
| 5. Освіта  | Вища   |
| 6. Стаж роботи (років)   | 16   |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав                         | Полікомбанк, заступник головного бухгалтера – начальник відділу адміністративно-управлінських розрахунків  |
| 8. Опис  | <p>В Полікомбанку обіймає посаду головного бухгалтера. За наказом Голови Правління від 21.06.16 № 96-ОС у зв'язку з отриманням письмової згоди Національного банку України Дудко Марину Миколаївну призначено з 21 червня 2016 року головним бухгалтером на невизначений строк. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду члена правління було прийнято Спостережною радою 26.04.16 (протокол № 11).</p> <p>Особа на інших підприємствах посад не займає.<br/>Посадову особу обрано безстроково.</p> <p>Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2013 року – заступник головного бухгалтера – начальник відділу адміністративно-управлінських розрахунків Полікомбанку, з травня 2016 – виконуюча обов'язки головного бухгалтера Полікомбанку, з червня 2016 – головний бухгалтер Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013).<br/>Загальний стаж роботи 16 років.</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.<br/>Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.</p> |
| 1. Посада  | Голова Спостережної ради (незалежний член)   |
| 2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Волошок Леонід Петрович  |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи  | д/в  |
| 4. Рік народження  | 1953   |
| 5. Освіта  | Вища   |
| 6. Стаж роботи (років)   | 39   |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав                         | Управління Національного банку України в Чернігівській області, Начальник Управління   |
| 8. Опис  | <p>Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2017 № 70) його обрано Головою Спостережної ради.</p> <p>За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2018 № 74) припинено повноваження Голови Спостережної ради.</p> <p>Посадова особа не є акціонером банку. Особа є пенсіонером.</p> <p>Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 2013–2015 – Начальник Управління Національного банку України в Чернігівській області (вул. Кирпоноса, 16, м. Чернігів, 14000), з 2015 року – пенсіонер.<br/>Загальний стаж роботи 39 років.</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.<br/>Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних</p>   |

|   |  |
|---|--|
| 1. Посада   | Член Спостережної ради (незалежний член)   |
| 2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Радченко Микола Олексійович  |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи   | д/в  |
| 4. Рік народження   | 1952   |
| 5. Освіта   | Вища   |
| 6. Стаж роботи (років)  | 43   |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав                        | ПАТ "ЧЕЗАРА", директор з кадрових та загальних питань  |
| 8. Опис   | <p>Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2017 № 70) його обрано Членом Спостережної ради. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2018 № 74) припинено повноваження Члена Спостережної ради.</p> <p>Посадова особа не є акціонером банку. Особа є пенсіонером. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 2013-2016 – директор з кадрових та загальних питань ПАТ "ЧЕЗАРА" (вул. Захисників України, буд. 25, м. Чернігів, 14030), з 2016 року – пенсіонер. Загальний стаж роботи 43 роки.</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.</p> |

|   |   |
|---|---|
| 1. Посада   | Член Спостережної ради (незалежний член)  |
| 2.Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи | Шило Анатолій Миколайович   |
| 3. Ідентифікаційний код юридичної особи   | д/в   |
| 4. Рік народження   | 1951  |
| 5. Освіта   | Вища  |
| 6. Стаж роботи (років)  | 50  |
| 7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав                        | ПАТ "Готель-Україна", менеджер у готельному господарстві  |
| 8. Опис   | <p>Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2017 № 70) його обрано Членом Спостережної ради. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2018 № 74) припинено повноваження Члена Спостережної ради.</p> <p>Посадова особа не є акціонером банку. Особа є пенсіонером. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 2013–2015 – менеджер у готельному господарстві ПАТ "Готель-Україна" (пр-т Миру, 33, м. Чернігів, 14000), з 2015 року – пенсіонер. Загальний стаж роботи 50 років.</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.</p> |

|                               |                                   |
|-------------------------------|-----------------------------------|
| 1. Посада                     | Член Спостережної ради (акціонер) |
| 2.Прізвище, ім'я, по батькові | Тарасовець Юрій Миколайович       |

фізичної особи або повне найменування юридичної особи

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4. Рік народження

1975

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

9

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Товариство з обмеженою відповідальністю "Чернігівміськбуд", комерційний директор

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась.

Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2017 № 70) його обрано Членом Спостережної ради. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2018 № 74) припинено повноваження Члена Спостережної ради. Посадова особа є акціонером Полікомбанку, володіє 9,2988% статутного капіталу. Посадова особа займає посаду комерційного директора ТОВ "Чернігівміськбуд" (пр-т Миру, буд. 33, м. Чернігів, 14000).

8. Опис

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2013 року – фізична особа-підприємець та комерційний директор ТОВ "Чернігівміськбуд", 2013-2016 – Член Наглядової ради ПрАТ "Ресторан "Градецький", з 2016 року – Голова Наглядової ради ПрАТ "Ресторан "Градецький" (пр-т Миру, 68, м. Чернігів, 14005), з 2016 року – Голова Наглядової ради ПрАТ "Чернігівводпроект" (пр-т Перемоги, 39, м. Чернігів, 14017), з квітня 2018 року – Голова Наглядової ради АТ "Готель "Градецький" (пр-т Миру, 68, м. Чернігів, 14005)

Загальний стаж роботи 9 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1. Посада

Член Спостережної ради (акціонер)

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

Тарасовець Олександр Миколайович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4. Рік народження

1976

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

16

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПрАТ "ЧБ "Спорттовари", директор

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась.

Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2017 № 70) його обрано Членом Спостережної ради. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2018 № 74) припинено повноваження Члена Спостережної ради. Посадова особа є акціонером Полікомбанку, володіє 1,2246% статутного капіталу. Особа займає посаду директора ПрАТ "ЧБ "Спорттовари" (вул. Дніпровська, 34, м. Чернігів, 14010).

8. Опис

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2013 року – фізична особа-підприємець, 2013–2016 – директор ПАТ "ЧБ "Спорттовари", з

травня 2016 – директор ПрАТ "ЧБ "Спорттовари"; 2014–2016 – Член Наглядової ради ПАТ "ЧЗ "Металіст" (вул. Промислова, 7, м. Чернігів, 14017), з травня 2016 року – Член Наглядової ради ПрАТ "ЧЗ "Металіст" (вул. Промислова, 7, м. Чернігів, 14017); з квітня 2016 року – Член Наглядової ради ПрАТ "Чернігівська швейна фабрика "Елегант" (пр-т Перемоги, 41, м. Чернігів, 14017); 2013-2016 року – комерційний директор ПАТ "Рекламний комбінат" (вул. Івана Мазепи, 53, м. Чернігів, 14017), з квітня 2016 року – комерційний директор ПрАТ "Рекламний комбінат" (вул. Івана Мазепи, 53, м. Чернігів, 14017); з квітня 2017 року – Член Наглядової ради ПрАТ "Еліта" (вул. Освіти, 10, смт. Сосниця, Сосницький р-н, Чернігівська обл., 16100); з 2018 року – заступник директора ПрАТ "Еліта" (вул. Освіти, 10, смт. Сосниця, Сосницький р-н, Чернігівська обл., 16100)  
Загальний стаж роботи 16 років.

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

1. Посада

Голова Наглядової ради (незалежний член)

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

Радченко Микола Олексійович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4. Рік народження

1952

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

43

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Полікомбанк, Член Спостережної ради

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Наглядову раду банку. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2018 № 74) його обрано Членом Наглядової ради. Рішенням Наглядової ради (протокол засідання від 25.04.2018 № 12) його обрано Головою Наглядової ради.

8. Опис

Посадова особа не є акціонером банку. Особа є пенсіонером.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 2013-2016 – директор з кадрових та загальних питань ПАТ "ЧЕЗАРА" (вул. Захисників України, буд. 25, м. Чернігів, 14030), з вересня 2016 року – пенсіонер.  
Загальний стаж роботи 43 роки.

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

1. Посада

Член Наглядової ради (незалежний член)

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

Шило Анатолій Миколайович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4. Рік народження

1951

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

50

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Полікомбанк, Член Спостережної ради

8. Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та

Положенні про Наглядову раду банку. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2018 № 74) його обрано Членом Наглядової ради.

Посадова особа не є акціонером банку. Особа є пенсіонером.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 2013–2015 – менеджер у готельному господарстві ПАТ "Готель-Україна" (пр-т Миру, 33, м. Чернігів, 14000), з 2015 року – пенсіонер.

Загальний стаж роботи 50 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1. Посада

Член Наглядової ради (акціонер)

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

Тарасовець Юрій Миколайович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4. Рік народження

1975

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

9

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Полікомбанк, Член Спостережної ради

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась.

Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Наглядову раду банку. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2018 № 74) його обрано Членом Наглядової ради.

Посадова особа є акціонером Полікомбанку, володіє 23,091640% статутного капіталу.

Посадова особа займає посаду комерційного директора ТОВ "Чернігівміськбуд" (пр-т Миру, буд. 33, м. Чернігів, 14000).

8. Опис

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2013 року – фізична особа-підприємець та комерційний директор ТОВ "Чернігівміськбуд"; 2013-2016 – Член Наглядової ради ПрАТ "Ресторан "Градецький", з 2016 року – Голова Наглядової ради ПрАТ "Ресторан "Градецький" (пр-т Миру, 68, м. Чернігів, 14005); з 2016 року – Голова Наглядової ради ПрАТ "Чернігівводпроект" (пр-т Перемоги, 39, м. Чернігів, 14017); з квітня 2018 року – Голова Наглядової ради АТ "Готель "Градецький" (пр-т Миру, 68, м. Чернігів, 14005)

Загальний стаж роботи 9 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1. Посада

Член Наглядової ради (акціонер)

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

Тарасовець Олександр Миколайович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4. Рік народження

1976

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

16

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

Полікомбанк, Член Спостережної ради

8. Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та

Положенні про Наглядову раду банку. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2018 № 74) його обрано Членом Наглядової ради.

Посадова особа є акціонером Полікомбанку, володіє 0,887800 % статутного капіталу.

Особа займає посаду директора ПрАТ "ЧБ "Спорттовари" (вул. Дніпровська, 34, м. Чернігів, 14010).

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2013 року – фізична особа-підприємець, 2013–2016 – директор ПАТ "ЧБ "Спорттовари", з травня 2016 – директор ПрАТ "ЧБ "Спорттовари"; 2014–2016 – Член Наглядової ради ПАТ "ЧЗ "Металіст" (вул. Промислова, 7, м. Чернігів, 14017), з травня 2016 року – Член Наглядової ради ПрАТ "ЧЗ "Металіст" (вул. Промислова, 7, м. Чернігів, 14017); з квітня 2017 року – Член Наглядової ради ПрАТ "Чернігівська швейна фабрика "Елегант" (пр-т Перемоги, 41, м. Чернігів, 14017); 2013-2016 року – комерційний директор ПАТ "Рекламний комбінат" (вул. Івана Мазепи, 53, м. Чернігів, 14017), з квітня 2016 року – комерційний директор ПрАТ "Рекламний комбінат" (вул. Івана Мазепи, 53, м. Чернігів, 14017); з квітня 2017 – року Член Наглядової ради ПрАТ "Еліта" (вул. Освіти, 10, смт. Сосниця, Сосницький р-н, Чернігівська обл., 16100); з 2018 року – заступник директора ПрАТ "Еліта" (вул. Освіти, 10, смт. Сосниця, Сосницький р-н, Чернігівська обл., 16100)  
Загальний стаж роботи 16 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1. Посада

Член Наглядової ради (незалежний член)

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

Глаголев Павло Олександрович

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4. Рік народження

1981

5. Освіта

Вища

6. Стаж роботи (років)

15

7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав

ПрАТ «Рекламний комбінат», юрисконсульт

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась.

Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Наглядову раду банку. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2018 № 74) його обрано Членом Наглядової ради.

Посадова особа не є акціонером банку.

Особа займає посаду юрисконсульта ПрАТ "Рекламний комбінат" (вул. Івана Мазепи, 53, м. Чернігів, 14017)

8. Опис

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 2013-2016 – юрисконсульт ПАТ «Рекламний комбінат» (вул. Івана Мазепи, 53, м. Чернігів, 14017), з квітня 2016 року – юрисконсульт ПрАТ "Рекламний комбінат" (вул. Івана Мазепи, 53, м. Чернігів, 14017); 2013-2016 – Член Наглядової ради ПАТ «Рекламний комбінат» (вул. Івана Мазепи, 53, м. Чернігів, 14017); з квітня 2017 – року Член Наглядової ради ПрАТ "Еліта" (вул. Освіти, 10, смт. Сосниця, Сосницький р-н, Чернігівська обл., 16100)

Загальний стаж роботи 15 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

## VII. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

|  |  |
|--|--|
| 1. Найменування  | Акціонерне товариство "Полікомбанк"  |
| 2. Організаційно-правова форма                               | Акціонерне товариство  |
| 3. Код за ЄДРПОУ   | 19356610   |
| 4. Місцезнаходження  | 14013, Україна, м. Чернігів, вул. О. Молодчого, буд. 46  |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕ № 263217  |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа                 | 20.08.2013   |
| 7. Міжміський код та телефон/факс                            | (0462) 651000*163 (0462) 651000*1004   |
| 8. Вид діяльності  | Професійна діяльність на фондовому ринку – депозитарна діяльність, а саме: депозитарна діяльність депозитарної установи  |
| 9. Опис  | Полікомбанк обслуговує рахунки в цінних паперах власників акцій випуску, що дематеріалізовано  |
| 1. Найменування  | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"  |
| 2. Організаційно-правова форма                               | Акціонерне товариство  |
| 3. Код за ЄДРПОУ   | 30370711   |
| 4. Місцезнаходження  | 04071, Україна, м. Київ, вул. Нижній Вал, буд. 17/8  |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | відсутня   |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа                 |  |
| 7. Міжміський код та телефон/факс                            | (044) 591-04-04, (044) 591-04-29 (044) 482-52-04   |
| 8. Вид діяльності  | Центральний депозитарій  |
| 9. Опис  | ПАТ "Національний депозитарій України" надає послуги центрального депозитарію цінних паперів як емітенту та депозитарній установі, в депозитарії задепоновано глобальний сертифікат дематеріалізованого випуску акцій.<br>ПАТ "НДУ" також надавав емітенту послуги як акредитований центр сертифікації ключів. |
| 1. Найменування  | Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА"   |
| 2. Організаційно-правова форма                               | Акціонерне товариство  |
| 3. Код за ЄДРПОУ   | 23510137   |
| 4. Місцезнаходження  | 03049, Україна, м. Київ, проспект Повітрофлотський, буд. 25  |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АВ № 594446  |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа                 | 20.01.2012   |
| 7. Міжміський код та телефон/факс                            | (044) 492-18-18 (044) 492-18-18  |
| 8. Вид діяльності  | Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів   |

|  |   |
|--|---|
| 9. Опис  | Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА" надає страхові послуги емітенту.   |
| 1. Найменування  | Приватне підприємство "Аксіома"   |
| 2. Організаційно-правова форма                               | Приватне підприємство   |
| 3. Код за ЄДРПОУ   | 31275682  |
| 4. Місцезнаходження  | 14005, Україна, м. Чернігів, проспект Миру, буд. 53   |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 363/17  |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа                 | 21.04.2017  |
| 7. Міжміський код та телефон/факс                            | (0462) 97-15-97 -   |
| 8. Вид діяльності  | Агентства нерухомості<br>Приватне підприємство "Аксіома" надає послуги щодо незалежної оцінки майна Полікомбанку.   |
| 9. Опис  | Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 21.04.2017 №363/17.   |
| 1. Найменування  | Приватне акціонерне товариство "Антал-Експерт"  |
| 2. Організаційно-правова форма                               | Акціонерне товариство   |
| 3. Код за ЄДРПОУ   | 14237421  |
| 4. Місцезнаходження  | 14017, Україна, м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 39   |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 248/17  |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа                 | 24.03.2017  |
| 7. Міжміський код та телефон/факс                            | (0462) 612-854 (04622) 4-40-16  |
| 8. Вид діяльності  | Оцінка об'єктів у матеріальній формі; Оцінка цілісних майнових комплексів, паїв, цінних паперів, майнових прав та нематеріальних активів, у тому числі прав на об'єкти інтелектуальної власності<br>Приватне акціонерне товариство "Антал-Експерт" надає послуги щодо незалежної оцінки майна Полікомбанку. |
| 9. Опис  | Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 24.03.2017 №248/17.   |
| 1. Найменування  | Приватне акціонерне товариство "Поліська страхова компанія"   |
| 2. Організаційно-правова форма                               | Акціонерне товариство   |
| 3. Код за ЄДРПОУ   | 31598066  |
| 4. Місцезнаходження  | 14013, Україна, м. Чернігів, вул. О. Молодчого, буд. 46   |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕН№522725, АЕН№522723  |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа                 | 11.03.2015  |
| 7. Міжміський код та телефон/факс                            | (0462) 67-79-90 (0462) 60-36-72   |



|  |   |
|--|---|
| 8. Вид діяльності  | Страхування майна; Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті   |
| 9. Опис  | Приватне акціонерне товариство "Поліська страхова компанія" надає страхові послуги емітенту   |
| 1. Найменування  | ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД»  |
| 2. Організаційно-правова форма                               | Товариство з обмеженою відповідальністю   |
| 3. Код за ЄДРПОУ   | 20071290  |
| 4. Місцезнаходження  | 01103, Україна, м. Київ, Залізничне шосе, буд. 47   |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 1575  |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа                 | 18.05.2001  |
| 7. Міжміський код та телефон/факс                            | (044) 254-27-91 (044) 507-25-56   |
| 8. Вид діяльності  | Діяльність у сфері аудиту   |
| 9. Опис  | <p>ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» надає послуги з огляду проміжної та аудиту річної фінансової звітності Полікомбанку.</p> <p>Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1575, видане за рішенням Аудиторської палати України від 18.05.2001 року, за рішенням Аудиторської палати України від 25.02.2016 року № 322/3 термін продовжено до 25.02.2021.</p> <p>Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, серія та номер Свідоцтва: П 000430, видане НКЦПФР 02.03.2018 року, терміном дії до 25.02.2021, реєстраційний номер Свідоцтва 436.</p> <p>Згідно з рішенням Комітету з питань аудиту банків від 27.09.2012 р. №40 включено до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (свідоцтво про включення до реєстру № 0000028 від 27.09.2012 року, терміном дії до 07.09.2022 року продовжено згідно з рішенням Комітету № 20/299-ПК від 07.09.2017 р.).</p> <p>Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0666 видане Аудиторською палатою України згідно з рішенням від 26.01.2017 року № 338/3.</p> |
| 1. Найменування  | ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО "КИЇВСЬКИЙ АУКЦІОННИЙ ЦЕНТР" ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ДЕРЖАВНА АКЦІОНЕРНА КОМПАНІЯ "НАЦІОНАЛЬНА МЕРЕЖА АУКЦІОННИХ ЦЕНТРІВ"   |
| 2. Організаційно-правова форма                               | Дочірнє підприємство  |
| 3. Код за ЄДРПОУ   | 38576342  |
| 4. Місцезнаходження  | 02660, Україна, м.Київ, вул. Марини Раскової, буд. 15   |
| 5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 864/17  |
| 6. Дата видачі ліцензії або іншого документа                 | 31.08.2017  |
| 7. Міжміський код та телефон/факс                            | (044) 486-28-82 -   |
| 8. Вид діяльності  | Агентства нерухомості   |
| 9. Опис  | Надає послуги щодо незалежної оцінки майна Полікомбанку. Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від  |

31.08.2017 року №864/17.

Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК"

1. Найменування
2. Організаційно-правова форма
3. Код за ЄДРПОУ
4. Місцезнаходження
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа
7. Міжміський код та телефон/факс
8. Вид діяльності
9. Опис

Товариство з обмеженою відповідальністю

16480462

04053, Україна, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 52-А

4

12.04.2010

(044) 383-04-76 (044) 489-65-63

Рейтингування та надання інформаційно-аналітичних і консультаційних послуг у сфері рейтингування

Свідоцтво про включення до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств № 4 видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 12.04.10.  
НРА «Рюрік» визначає кредитний рейтинг та рейтинг надійності вкладів емітенту

1. Найменування
2. Організаційно-правова форма
3. Код за ЄДРПОУ
4. Місцезнаходження
5. Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності
6. Дата видачі ліцензії або іншого документа
7. Міжміський код та телефон/факс
8. Вид діяльності
9. Опис

Товариство з обмеженою відповідальністю «Алексеев, Боярчуков та партнери»

Товариство з обмеженою відповідальністю

39007375

01001, Україна, м. Київ, вул. Шота Руставелі, буд. 11, 3 поверх

д/в

(044) 235-88-77 (044) 235-88-27

Надання допомоги у сфері права

Договір про надання допомоги у сфері права

## VIII. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій емітента

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск  | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного паперу                         | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість акцій (грн.) | Кількість акцій (штук) | Загальна номінальна вартість (грн.) | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|--|--|------------------------------------|--|----------------------------------|----------------------------------|------------------------|-------------------------------------|--|
| 1                       | 2                                      | 3  | 4                                  | 5  | 6                                | 7                                | 8                      | 9                                   | 10   |
| 02.01.2018              | 02/1/2018                              | НКЦПФР   | UA4000115414                       | Акція проста бездокументарна іменна        | Бездокументарні іменні           | 10.00                            | 19977800               | 199778000.00                        | 99.8890                                    |
| Опис                    |  | Торгівля іменними простими акціями на внутрішньому та зовнішньому ринках цінних паперів України протягом 2-го кварталу 2018 року не відбувалася. Фактів лістингу та делістингу цих цінних паперів не було.<br>За наслідками розміщення акцій 21-ї емісії було одержано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Полікомбанку з реєстраційним №02/1/2018, дата реєстрації 02.01.2018, дата видачі 07.06.2018. |                                    |  |                                  |                                  |                        |                                     |  |
| 03.03.2011              | 126/1/11                               | ДКЦПФР   | UA4000115422                       | Акція привілейована бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні           | 10.00                            | 22200                  | 222000.00                           | 0.1110                                     |
| Опис                    |  | Торгівля іменними привілейованими акціями на внутрішньому та зовнішньому ринках цінних паперів України протягом 2-го кварталу 2018 року не відбувалася. Фактів лістингу та делістингу цих цінних паперів не було.  |                                    |  |                                  |                                  |                        |                                     |  |

## ІХ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

| Види зобов'язань  | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн.) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|---|-----------------|--------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку   | X               | 0                                    | X  | X              |
| Зобов'язання за цінними паперами  | X               | 0                                    | X  | X              |
| у тому числі:   |                 |                                      |  |                |
| за облігаціями (за кожним власним випуском):  | X               | 0                                    | X  | X              |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):                              | X               | 0                                    | X  | X              |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):  | X               | 0                                    | X  | X              |
| за вексями (всього)   | X               | 0                                    | X  | X              |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом): | X               | 0                                    | X  | X              |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):                       | X               | 0                                    | X  | X              |
| Податкові зобов'язання  | X               | 10287                                | X  | X              |
| Фінансова допомога на зворотній основі  | X               | 0                                    | X  | X              |
| Інші зобов'язання та забезпечення   | X               | 345231                               | X  | X              |
| Усього зобов'язань та забезпечень   | X               | 355518                               | X  | X              |
| Опис:   |                 |                                      | д/в  |                |

**Проміжний скорочений звіт  
про фінансовий стан (Баланс)  
на 30.06.2018 (число, місяць, рік)**

| Найменування статті   | Примітки | Звітний період                       | Попередній період |
|---|----------|--------------------------------------|-------------------|
| 1   | 2        | 3                                    | 4                 |
| <b>АКТИВИ</b>   |          |                                      |                   |
| Грошові кошти та їх еквіваленти   | 4        | 79133                                | 92901             |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України                             |          | 0                                    | 0                 |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток       |          | 0                                    | 0                 |
| Кошти в інших банках  |          | 0                                    | 0                 |
| Кредити та заборгованість клієнтів  | 5        | 402897                               | 327926            |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж   |          | 0                                    | 0                 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення  |          | 0                                    | 0                 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії                                    |          | 0                                    | 0                 |
| Інвестиційна нерухомість  | 6        | 56990                                | 26999             |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток                               |          | 0                                    | 0                 |
| Відстрочений податковий актив   |          | 0                                    | 0                 |
| Гудвіл  |          | 0                                    | 0                 |
| Основні засоби та нематеріальні активи  | 7        | 58594                                | 90933             |
| Інші фінансові активи   |          | 0                                    | 0                 |
| Інші активи   | 8        | 6538                                 | 5802              |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття                          |          | 0                                    | 0                 |
| Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників                               |          | Інвестиції в цінні папери:2591,2525; |                   |
| Активи – усього за додатковими статтями   |          | 2591                                 | 2525              |
| <b>Усього активів:</b>  |          | 606743                               | 547086            |
| <b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>   |          |                                      |                   |
| Кошти банків  |          | 0                                    | 0                 |
| Кошти клієнтів  | 9        | 343329                               | 324929            |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток |          | 0                                    | 0                 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком  |          | 0                                    | 0                 |
| Інші залучені кошти   |          | 0                                    | 0                 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток   |          | 0                                    | 18                |
| Відстрочені податкові зобов'язання  |          | 9901                                 | 10731             |
| Резерви за зобов'язаннями   |          | 0                                    | 0                 |
| Інші фінансові зобов'язання   |          | 0                                    | 0                 |
| Інші зобов'язання   | 10       | 2288                                 | 2266              |
| Субординований борг   |          | 0                                    | 4855              |
| Зобов'язання групи вибуття  |          | 0                                    | 0                 |
| Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників                         |          |                                      |                   |
| Зобов'язання – усього за додатковими статтями   |          | 0                                    | 0                 |
| <b>Усього зобов'язань:</b>  |          | 355518                               | 342799            |
| <b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>  |          |                                      |                   |
| Статутний капітал   | 11       | 200000                               | 145000            |
| Емісійні різниці  |          | 0                                    | 0                 |

|  |    |        |        |
|--|----|--------|--------|
| Незареєстрований статутний капітал                                     |    | 0      | 0      |
| Інший додатковий капітал   |    | 0      | 0      |
| Резервні та інші фонди банку   |    | 19011  | 18996  |
| Резерви переоцінки   | 12 | 31255  | 34533  |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)                            |    | 959    | 5758   |
| Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників |    |        |        |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями                       |    | 0      | 0      |
| Неконтрольована частка   |    | 0      | 0      |
| <b>Усього власного капіталу</b>  |    | 251225 | 204287 |
| <b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>                         |    | 606743 | 547086 |

Звіт про фінансовий стан (Баланс) за 2 квартал 2018 року складено у відповідності до МСФЗ.

Затверджено до випуску та підписано

27.07.2018

року

Голова правління

Тарасовець М.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Сокирко Т.Ю. (0462) 651000\*113

Головний бухгалтер

Дудко М.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт  
про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 2 квартал 2018 року**

| Найменування статті  | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|--|----------|----------------|-------------------|
| 1  | 2        | 3              | 4                 |
| Процентні доходи   | 13       | 30387          | 23360             |
| Процентні витрати  | 13       | -11968         | -14658            |
| <b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>   | 13       | 18419          | 8702              |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках  |          | 0              | 0                 |
| <b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b> |          | 0              | 0                 |
| Комісійні доходи   | 14       | 10455          | 8754              |
| Комісійні витрати  | 14       | -448           | -375              |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток                                    |          | -1103          | 82                |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості  |          | 0              | 0                 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж  |          | 0              | 0                 |
| Результат від операцій з іноземною валютою   |          | 2188           | 1522              |
| Результат від переоцінки іноземної валюти  |          | -1868          | -362              |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості  |          | 0              | 0                 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                        |          | 0              | 0                 |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова                    |          | 0              | 204               |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів   |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж   |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення  |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями  |          | 0              | -2                |
| Інші операційні доходи   | 15       | 943            | 1104              |
| Адміністративні та інші операційні витрати   | 16       | -10854         | -9465             |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній   |          | 0              | 0                 |

|   |    |  |       |
|---|----|--|-------|
| Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників   |    |  |       |
| Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями  |    | 0  | 0     |
| Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників  |    | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів:-4731,1105;Витрати на виплати працівникам:-10577,-9192;Витрати зносу та амортизація:-1805,-1875; |       |
| Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями   |    | -17113   | -9962 |
| <b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>   |    | 619  | 203   |
| Витрати на податок на прибуток  | 17 | -471   | -46   |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває   |    | 0  | 0     |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування   |    | 0  | 0     |
| <b>Прибуток/(збиток) за рік</b>   |    | 148  | 157   |
| <b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>  |    |  |       |
| <b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>  |    |  |       |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів   |    | -4387  | 0     |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії  |    | 0  | 0     |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників   |    |  |       |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями  |    |  |       |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників  |    |  |       |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями   |    |  |       |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток |    | 1043   | 91    |
| <b>Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>                     |    | -3278  | -419  |
| <b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>   |    |  |       |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж  |    | 66   | -510  |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків  |    | 0  | 0     |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності   |    | 0  | 0     |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії  |    | 0  | 0     |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників   |    |  |       |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями  |    | 0  | 0     |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників  |    |  |       |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями   |    | 0  | 0     |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток   |    | 0  | 0     |
| <b>Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування</b>                        |    | 0  | 0     |
| <b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>   |    | 0  | 0     |



|   |    |       |      |
|---|----|-------|------|
| <b>Усього сукупного доходу за рік</b>                             |    | -3278 | -262 |
| <b>Прибуток (збиток), що належить:</b>                            |    |       |      |
| власникам банку   |    | 148   | 157  |
| неконтрольованій частці   |    | 0     | 0    |
| <b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>                      |    |       |      |
| власникам банку   |    | -3130 | -262 |
| неконтрольованій частці   |    | 0     | 0    |
| <b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>      |    |       |      |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію                     | 18 | 0.01  | 0.01 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію        | 18 | 0.01  | 0.01 |
| <b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>      |    |       |      |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію                     |    | 0     | 0    |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію        |    | 0     | 0    |
| <b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:</b>   |    |       |      |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік              | 18 | 0.01  | 0.01 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 18 | 0.01  | 0.01 |

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

Затверджено до випуску та підписано

27.07.2018

року

Голова правління

Тарасовець М.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Сокирко Т.Ю. (0462) 651000\*113

Головний бухгалтер

Дудко М.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



|  |    |  |   |   |       |       |       |   |        |   |        |
|--|----|--|---|---|-------|-------|-------|---|--------|---|--------|
| Об'єднання компаній  |    | 0  | 0 | 0 | 0     | 0     | 0     | 0 | 0      | 0 | 0      |
| Дивіденди  |    | 0  | 0 | 0 | 0     | 0     | -2    | 0 | -2     | 0 | -2     |
| Залишок на кінець попереднього періоду                                     |    | 145000   | 0 | 0 | 18996 | 34533 | 5758  | 0 | 204287 | 0 | 204287 |
| <b>Усього сукупного доходу:</b>  |    |  |   |   |       |       |       |   |        |   |        |
| прибуток/(збиток) за рік   |    | 0  | 0 | 0 | 0     | 0     | 148   | 0 | 148    | 0 | 148    |
| інший сукупний дохід   | 12 | 0  | 0 | 0 | 0     | -3278 | 0     | 0 | -3278  | 0 | -3278  |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат |    | 0  | 0 | 0 | 0     | 0     | 0     | 0 | 0      | 0 | 0      |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів                             |    | 0  | 0 | 0 | 15    | 0     | -15   | 0 | 0      | 0 | 0      |
| Незарєєстрований статутний капітал   |    | 0  | 0 | 0 | 0     | 0     | 0     | 0 | 0      | 0 | 0      |
| Операції з акціонерами   |    | 0  | 0 | 0 | 0     | 0     | 0     | 0 | 0      | 0 | 0      |
| Емісія акцій:  |    |  |   |   |       |       |       |   |        |   |        |
| номінальна вартість  | 11 | 55000  | 0 | 0 | 0     | 0     | 0     | 0 | 55000  | 0 | 55000  |
| емісійний дохід  |    | 0  | 0 | 0 | 0     | 0     | 0     | 0 | 0      | 0 | 0      |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів:                                   |    |  |   |   |       |       |       |   |        |   |        |
| купівля  |    | 0  | 0 | 0 | 0     | 0     | 0     | 0 | 0      | 0 | 0      |
| продаж   |    | 0  | 0 | 0 | 0     | 0     | 0     | 0 | 0      | 0 | 0      |
| анулювання   |    | 0  | 0 | 0 | 0     | 0     | 0     | 0 | 0      | 0 | 0      |
| Об'єднання компаній  |    | 0  | 0 | 0 | 0     | 0     | 0     | 0 | 0      | 0 | 0      |
| Дивіденди  |    | 0  | 0 | 0 | 0     | 0     | -2    | 0 | -2     | 0 | -2     |
| Додаткові статті – опис статей та вміст показників                         |    | Зміни від застосування МСФЗ 9:0,0,0,0,0,-4930,0,-4930,0,-4930; |   |   |       |       |       |   |        |   |        |
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями                          |    | 0  | 0 | 0 | 0     | 0     | -4930 | 0 | -4930  | 0 | -4930  |
| Залишок на кінець звітного періоду   |    | 200000   | 0 | 0 | 19011 | 31255 | 959   | 0 | 251225 | 0 | 251225 |

Затверджено до випуску та підписано

27.07.2018

року

Голова правління

Тарасовець М.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Сокирко Т.Ю. (0462) 651000\*113

Головний бухгалтер

Дудко М.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Проміжний скорочений звіт  
про рух грошових коштів за прямим методом  
за 2 квартал 2018 року**

| Найменування статті   | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1   | 2        | 3              | 4                 |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>   |          |                |                   |
| Процентні доходи, що отримані   |          | 22913          | 24194             |
| Процентні витрати, що сплачені  |          | -11596         | -15193            |
| Комісійні доходи, що отримані   | 14       | 10455          | 8754              |
| Комісійні витрати, що сплачені  | 14       | -448           | -375              |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток   |          | 0              | 0                 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами  |          | -1103          | 78                |
| Результат операцій з іноземною валютою  |          | 2188           | 1522              |
| Інші отримані операційні доходи   |          | 874            | 1300              |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені  |          | <b>-10569</b>  | <b>-9167</b>      |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені  |          | -10854         | -9464             |
| Податок на прибуток, сплачений  |          | -114           | -29               |
| <b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>  |          | <b>1746</b>    | <b>1620</b>       |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях  |          |                |                   |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України  |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів  |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах |          | 0              | 0                 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках  |          | 0              | 1210              |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів  |          | -76733         | 5165              |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів   |          | -273           | -3385             |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів  |          | -126           | 353               |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків  |          | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів  |          | 18027          | -24420            |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком   |          | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями   |          | 0              | 0                 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань   |          | -127           | 963               |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань  |          | 52             | -75               |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>   |          | <b>-57434</b>  | <b>-18569</b>     |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>   |          |                |                   |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж   |          | 0              | 0                 |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж  |          | 0              | 0                 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення  |          | 0              | 0                 |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення  |          | 0              | 0                 |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів   |          | 0              | 0                 |

|   |    |              |               |
|---|----|--------------|---------------|
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів           |    | 0            | 0             |
| Придбання асоційованих компаній   |    | 0            | 0             |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній  |    | 0            | 0             |
| Придбання інвестиційної нерухомості   |    | 0            | 0             |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості  |    | 0            | 0             |
| Придбання основних засобів  |    | -472         | -1460         |
| Надходження від реалізації основних засобів   |    | 0            | 5             |
| Придбання нематеріальних активів  |    | -3373        | -59           |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів  |    | 0            | 0             |
| Дивіденди, що отримані  |    | 0            | 0             |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>                |    | <b>-3845</b> | <b>-1514</b>  |
| <b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>  |    |              |               |
| Емісія простих акцій  | 11 | 55000        |               |
| Емісія привілейованих акцій   |    | 0            | 0             |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій   |    | 0            | 0             |
| Викуп власних акцій   |    | 0            | 0             |
| Продаж власних акцій  |    | 0            | 0             |
| Отримання субординованого боргу   |    | 0            | 0             |
| Погашення субординованого боргу   |    | -4855        | 0             |
| Отримання інших залучених коштів  |    | 0            | 0             |
| Повернення інших залучених коштів   |    | 0            | 0             |
| Додаткові внески в дочірню компанію   |    | 0            | 0             |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю   |    | 0            | 0             |
| Дивіденди, що виплачені   |    | -1           | -2            |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів  |    | 0            | 0             |
| <b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>                   |    | <b>50144</b> | <b>24698</b>  |
| <b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b> |    | <b>-1868</b> | <b>-362</b>   |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів                                   |    | -13003       | 4253          |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>   |    | <b>92885</b> | <b>121503</b> |
| <b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>  |    | <b>79882</b> | <b>125756</b> |

Внески акціонерів за акції до реєстрації статутного капіталу: - (звітний період), 24700 (попередній період), д/в (примітки)

Затверджено до випуску та підписано

27.07.2018

року

Голова правління

Тарасовець М.П.

(підпис, ініціали, прізвище)

Сокирко Т.Ю., (0462) 651000\*113

Головний бухгалтер

Дудко М.М.

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

**Примітки  
до проміжного скороченого звіту  
за 2 квартал 2018 року**

| № з/п | Текст примітки  |
|-------|---|
| 1     | <p>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 проміжного фінансового звіту є кінець дня 30 червня 2018 року. У проміжному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 квітня по 30 червня 2018 року. Проміжна фінансова звітність банку складена відповідно до «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373 зі змінами та доповненнями. Проміжна фінансова звітність складена в грошовій одиниці України (в тисячах гривень). Банк є самостійним і не знаходиться у віданні інших компаній. Ліцензії та дозволи, які має банк: • Банківська ліцензія № 152 від 07.11.2011 р. на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». • Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 18.10.2016 р. № 152-2, видана Національним банком України на право здійснення валютних операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». • Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність – від 14.09.2012 р. серія АД № 075840. • Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 р. серія АЕ № 263217. Членство у міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях і міжнародних організаціях: • Асоціація українських банків (АУБ); • Національна платіжна система «Український платіжний простір»; • Асоціація «Українська спілка учасників платіжного ринку»; • Українська фондова біржа; • Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів; • SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication). Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051. Полікомбанк має брокерську контору на Українській фондовій біржі. Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата пенсій та грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги з правом надання цих послуг по Чернігівській області. Полікомбанк є уповноваженим банком з виплати заробітної плати працівникам бюджетних установ та державної соціальної допомоги (за результатами першого відкритого конкурсу, що проводився 26 липня 2005 року Міністерством фінансів України). На підставі банківської ліцензії Полікомбанк має право здійснювати банківську діяльність шляхом надання банківських послуг. До банківських послуг належать: 1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб. 2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах. 3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. До названих операцій належить також: • здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені; • надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі; • придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг); • лізинг. Крім надання фінансових послуг, Полікомбанк має право здійснювати також діяльність щодо: 1) інвестицій; 2) випуску власних цінних паперів; 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей; 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа; 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей; 6) надання консультативних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг. На підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Полікомбанк має право здійснювати: - неторговельні операції з валютними цінностями; - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами; - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків та агентів]; - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 р. № 281. На підставі ліцензії Національної 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 2 кварталі 2018 року банк входив до III групи банків України «Банки з приватним капіталом» (згідно з класифікацією НБУ). Серед пріоритетів діяльності банку – сприяння розвитку вітчизняних галузей народного господарства, підтримка вітчизняного виробника, в т. ч. сільськогосподарського; розширення спектру банківських продуктів; подальше розширення мережі відділень та поліпшення умов обслуговування клієнтів, забезпечення високої якості обслуговування та всебічне врахування інтересів клієнтів. Банк здійснює свою діяльність з урахуванням своїх інтересів, інтересів клієнтів та суспільства в цілому. Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності Станом на кінець дня 30 червня 2018 року статутний капітал становив 200 000 тис. грн, регулятивний – 205 212 тис. грн. Валюта балансу на кінець дня 30 червня 2018 року складала 606 743 тис. грн. Кредитні операції традиційно становили основну частину банківського бізнесу. Станом на кінець дня 30 червня 2018 року частка кредитів клієнтам в загальній сумі активів становила 66,4%, обсяг кредитного портфеля за мінусом резервів становив 402 897 тис. грн. Метою кредитної політики банку у 2 кварталі 2018 року було задоволення потреб клієнтів у кредитних коштах за умови забезпечення надійності й притривкості кредитних вкладень. При прийнятті рішень про кредитування</p> |

|   |  |
|---|--|
|   | <p>позичальників основна увага приділялася оцінці їх кредитоспроможності, аналізу фінансово-господарського стану, ефективності бізнес-плану, перспективності виробничої діяльності, наявності стабільних руху грошових коштів на рахунках. У звітному кварталі банк активно працював на міжбанківському кредитному ринку з банками-контрагентами, а також з Національним банком України в частині придбання депозитних сертифікатів, станом на 01.07.2018 року їх обсяг становив 8 013 тис. грн (з урахуванням нарахованих процентів). Полікомбанк є акціонером ряду підприємств, зокрема, ПрАТ «Завод металокопункцій та металооснастки», ПрАТ «Чексі», ПАТ «Поліграфічно-видавничий комплекс «Десна». В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (56,6%) займають кошти клієнтів. Їх розмір станом на 01.07.2018 р. становив 343 329 тис. грн. На кінець 2 кварталу 2018 року мережа Полікомбанку складалася з 25 банківських відділень, що розташовані в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі. За операціями, що здійснювались банком у 2 кварталі 2018 року, отримано загальний позитивний результат – станом на 01.07.2018 р. прибуток склав 147,8 тис. грн. Протягом звітного періоду припинення окремих видів банківських операцій не було. Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом. Власники істотної участі Полікомбанку станом на кінець дня 30 червня 2018 року: № з/п Найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи Частка в статутному капіталі банку (пряма участь), % Частка в статутному капіталі банку (опосередкована участь), % Загальна частка участі в статутному капіталі банку, % 1 Приватне акціонерне товариство «Еліта» 24,4934 0,0000 24,4934 2 Товариство з обмеженою відповідальністю «Статум Рос» 17,8500 0,0000 17,8500 3 Тарасовець Юрій Миколайович 23,0916 24,4934 4 Тарасовець Олександр Миколайович 0,8878 22,8038 23,6916 5 Тарасовець Микола Павлович 0,2399 0,0698 0,3097 Частка керівництва в статутному капіталі банку становить 24,2802%.</p>   |
| 2 | <p>Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність у II кварталі 2018 року світова економіка продовжувала зростати стійкими темпами, незважаючи на високі геополітичні й геоекономічні ризики. Значний світовий попит підтримував високі ціни на сировинні товари. Водночас дедалі жорсткіша монетарна політика в США створювала ризики відпливу капіталу з країн, які розвиваються, що загрожує й фінансовій стабільності в Україні. Для України головними геополітичними ризиками є двозначні кроки окремих країн ЄС. Серед них підтримка посадовцями ФРН побудови газопроводу «Північний потік-2», пропозиції окремих політиків Німеччини та Італії обмежити чи скасувати санкції проти російського бізнесу, а також спроби Угорщини блокувати переговори України з ЄС та НАТО через новий закон про освіту. Конфлікт на сході України залишається неврегульованим. На темпи зростання економіки України суттєво впливають й інституційні проблеми такі, як корупція та слабкий захист прав кредиторів і інвесторів. У середньостроковій перспективі однією з найгостріших проблем для економіки є високий рівень трудової міграції, що створює значний тиск на ринок праці, а також потреба в рефінансуванні зовнішніх боргів у 2018 – 2020 роках. Індекс споживчих цін (індекс інфляції) у червні 2018 р. становив 104,4% (до грудня попереднього року). У січні – червні 2018 р. індекс сільськогосподарської продукції порівняно із січнем – червнем 2017 р. становив 112%. Індекс промислової продукції у січні – травні 2018 р. становив 102,6%, індекс будівельної продукції – 101,8%. У січні – квітні 2018 р. експорт товарів становив 15 456,9 млн дол. США або 112,8% порівняно із січнем – квітнем 2017 р., імпорт – 16 879,8 млн дол. або 115,1%. Негативне сальдо складо 1 422,9 млн дол. США (у січні – квітні 2017 р. також негативне – 968,6 млн дол.). У січні – травні 2018 р. оборот роздрібною торгівлю порівняно із січнем – травнем 2017 р. у порівнянних цінах зріс на 5,7% та склав 254,9 млрд грн. Індекс реальної заробітної плати в січні – травні 2018 р. порівняно з відповідним періодом 2017 р. становив 111,8%. Заборгованість з виплати заробітної плати на 1 червня 2018 р. становила 2561 млн грн, з початку року збільшилась на 8,1%. Сприятливі макроекономічні тенденції забезпечили стабільну роботу банківського сектору України у II кварталі 2018 року. Зростання процентних ставок за гривневими кредитами бізнесу у II кварталі 2018 року відображало головним чином посилення попиту на кредитні ресурси. Продовжило зростати роздрібне кредитування. Зростання конкуренції банків за корпоративних клієнтів зумовило підвищення процентних ставок за депозитами в гривні для корпорацій, тоді як за депозитами населення ставки залишилися практично на рівні попереднього кварталу, що є результатом стійкого припливу коштів від населення. Станом на 1 червня 2018 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 82 банки України. Доходи банків України за січень – травень 2018 року порівняно з відповідним періодом 2017 року збільшилися на 5,9% – до 78,3 млрд грн, витрати були меншими на 2,4% та становили 65,5 млрд грн. Прибуток по системі банків станом на 1 червня 2018 року становив 12,8 млрд грн. За даними НБУ станом на 1 червня 2018 року розмір активів банків становив 1 312 млрд грн. Обсяг наданих кредитів – 1 064 млрд грн, з них кредити, надані суб'єктам господарювання, становили 883 млрд грн. Станом на 1 червня 2018 року обсяг коштів клієнтів становив 891,8 млрд грн (77% від загальної суми зобов'язань), з них 475,7 млрд грн – кошти фізичних осіб. Розмір регулятивного капіталу банків станом на 1 липня 2018 року становив 120,4 млрд грн порівняно з 115,82 млрд грн станом на 1 січня 2018 року. В 2 кварталі 2018 року головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників. Станом на 1 липня 2018 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів становив 343,3 млн грн, що становить 96,6% від загальної суми зобов'язань банку. Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець звітного періоду становив 402,9 млн грн. Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2 кварталу 2018 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку. Протягом звітного періоду нормативи достатності капіталу та ліквідності суворо контролювалися та не перевищували граничні значення, встановлені НБУ. На 01.07.2018 р. значення регулятивного капіталу становило 205,2 млн грн, розмір статутного капіталу складав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу – 251,2 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, вмін та навичок персоналу; - технологічна ефективність; - гнучкість системи управління банком та її адекватність завданням, які стоять перед банком; - конкурентоспроможність банку в різних сегментах ринку; - рівень кредитного ризику по операціях з клієнтами; - структура, строківість, стабільність та вартість ресурсів; - рівень розвитку інформаційної системи банку, її спроможність забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень своєчасною та адекватною інформацією; - розвиненість відносин з клієнтами, спектр послуг і продуктивний ряд банку, якість і вартість банківських продуктів.</p> |

|   |   |
|---|---|
| 3 | <p>Примітка 3. Основи подання фінансової звітності Фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ), які спрямовані на розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності, прогнозування фінансового аналізу результатів діяльності, а також організацію системи управління ризиками. Фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку та включає суттєву, своєчасну та достовірну інформацію, яка сприяє прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінки минулих, теперішніх та майбутніх подій. Порядок складання та подання фінансової звітності наведено в Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011р. №373 зі змінами та доповненнями. Банк складає фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ, прикладом для розкриття банками інформації у примітках до фінансової звітності, складеної відповідно до вимог МСФЗ є Методичні рекомендації щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України, затверджені Постановою Правління НБУ від № 965 від 29.12.2015 р. Протягом звітного кварталу та під час складання фінансової звітності банк використовував всі нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, лише за умови відображення нових та змінених вимог МСФЗ у нормативно-правових актах Національного банку України. У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і заміною МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції та є обов'язковою до застосування з 01 січня 2018 року. Банк застосував нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів, знецінення, визначив бізнес-моделі управління фінансовими активами та оцінив очікувані кредитні збитки. Банк визначив різницю між попередньою балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 39 та новою балансовою вартістю, визначеною у зв'язку із застосування МСФЗ 9, та відобразив результат перерахунку за рахунок вхідного сальдо на 01 січня 2018 року по рахунку 5030 «Нерозподілені прибутки минулих подій». В результаті відбулося зменшення власного капіталу банку на 4 930 тис.грн., що відображено у Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2 квартал 2018 року. Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, є грошова одиниця України – гривня. Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється у гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку. Звіт складено у тисячах гривень. Проміжна скорочена звітність відповідає вимогам МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».</p>  |
| 4 | <p>Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період (кінець дня 30.06.2018 р.) Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.) 1 2 3 4 1 Готівкові кошти 42 516 31 968 2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 6 096 7 253 3 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках 23 270 16 664 3.1 України 8 2 607 3.2 інших країн 23 262 14 057 4 Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України 8 013 37 180 5 Резерв за коштами, розміщеними на коррахунках (762) (164) 6 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 79 133 92 901 Рядок 6 Таблиці 4.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс). Протягом 2 кварталу 2018 року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося.</p>   |
| 5 | <p>Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період (кінець дня 30.06.2018 р.) Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.) 1 2 3 4 1 Кредити, надані юридичним особам 428 254 348 803 2 Кредити, надані фізичним особам - підприємцям 11 821 7 110 3 Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 4 768 4 556 4 Резерв під знецінення кредитів (41 946) (32 543) 5 Усього кредитів за мінусом резервів 402 897 327 926 Рядок 5 Таблиці 5.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс). На кінець дня 30 червня 2018 р. загальна сума кредитного портфеля становила 444 843 тис. грн., з якої 98,9 % - це кредити, надані юридичним особам, та 1,1 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів без урахування дисконту – 44 160 тис. грн. Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 2,7 % від загального обсягу кредитного портфеля. До складу кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, віднесено суму заборгованості СПД та ФОП (суб'єкти підприємницької діяльності та фізичні особи – підприємці). Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період (тис.грн.) Рядок Рух резервів Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам – підприємцям Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 2 3 4 5 6 1 Залишок станом на початок періоду (30 966) - (1 577) (32 543) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (7 759) (777) (867) (9 403) 3 Залишок станом на кінець періоду (38 725) (777) (2 444) (41 946) Графа 6 рядка 3 таблиці 5.2 відповідає рядку 4 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 5.1. Списання кредитів без попереднього формування резервів не здійснювалось. Повернення раніше списаних кредитів не відбувалось. Формування резервів здійснюється за активами, якщо балансова вартість активів (наданих кредитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, тобто визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку. Оціночне визначення суми очікуваного відшкодування базується на професійній оцінці фінансового стану позичальника, на його кредитній історії, оцінці застави та інших критеріїв. Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2017 р.) (тис. грн.) Рядок Рух резервів Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам – підприємцям Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 2 3 5 6 1 Залишок станом на початок періоду (22 131) (916) (23 047) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (8 835) (661) (9 496) 3 Залишок станом на кінець періоду (30 966) (1 577) (32 543) Таблиця 5.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності (тис. грн.) Рядок Вид економічної діяльності Звітний період (кінець дня 30.06.2018 р.) Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.) сума % сума % 1 2 3 4 5 6 1 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 97 323 21,9 77 768 21,6 2 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 71 103 16,0 80 794 22,4 3 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 151 046 34,0 66 003 18,3 4 Виробництво 100 238 22,5 102 978 28,6 5 Фізичні особи 4 768 1,1 4 556 1,3 6 Інші 20 365 4,5 28 370 7,8 7 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 444 843 100 % 360 469 100% На кінець 2 кварталу 2018 р. кредити юридичним особам становлять 98,9 %. Станом на кінець дня 30.06.2018 р. обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані в виробництві та сільському господарстві становили 56,5 %. Таблиця 5.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період (тис. грн.) Рядок Назва статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам – підприємцям Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 2 3 4 5 6 1 Незабезпечені кредити 7 772 - 1 050 8 822 2 Кредити, забезпечені 420 482 11 821 3 718 436 021 2.1 грошовими коштами 803 - 387 1 190 2.2 нерухомим майном 226 529 10 278 3 192 239 999 2.2.1 у т. ч. житлового призначення 3 968 3 491 3 192 10 651 2.3 гарантіями і поручительствами 51 - - 51 2.4 іншими активами 193 099 1 543 139 194 781 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 428 254 11 821 4 768 444 843 Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2017 р.) (тис. грн.) Рядок Назва статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам – підприємцям Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 2 3 4 5 6 1 Незабезпечені кредити 7 467 - 505 7 972 2 Кредити, забезпечені 341 336 7 110 4 051 352 497 2.1 грошовими коштами 947 - 120 1 067 2.2 нерухомим майном 224 707 7 070 3 602 235 379 2.2.1 у т. ч. житлового призначення 4 841 3 031 3 602 11 474 2.3 гарантіями і поручительствами 143 - 329 472 2.4 іншими активами 115 539 40 - 115 579 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 348 803 7 110 4 556 360 469 Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період (тис. грн.) Рядок Назва статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам - підприємцям Кредити, надані фізичним особам на поточні</p> |



|   |  |
|---|--|
|   | <p>потреби Усього 1 2 3 4 5 6 1 Непрострочені та не знецінені 118 138 7 912 1 746 127 796 1.1 кредити середнім компаніям 18 534 - - 18 534 1.2 кредити малим компаніям 99 604 7 912 - 107 516 1.3 інші кредити фізичним особам - - 1 746 1 746 2 Прострочені, але не знецінені із затримкою платежу до 31 дня 33 - - 33 3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі 72 581 - 1 508 74 089 3.1 із затримкою платежу до 31 дня 152 - 10 162 3.2 із затримкою платежу від 32 до 92 днів 298 - 20 318 3.3 із затримкою платежу від 93 до 183 днів 11 443 - 29 11 472 3.4 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 15 699 - 61 15 760 3.5 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 44 989 - 1 388 46 377 4 Інші кредити 237 502 3 909 1 514 242 925 5 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 428 254 11 821 4 768 444 843 6 Резерв під знецінення за кредитами (38 725) (777) (2 444) (41 946) 7 Усього кредитів за мінусом резервів 389 529 11 044 2 324 402 897 Таблиця 5.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2017 р.) (тис. грн.) Рядок Назва статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам - підприємцям Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 2 3 4 5 6 1 Непрострочені та не знецінені 116 990 7 110 1 973 126 073 1.1 кредити середнім компаніям 64 417 - - 64 417 1.2 кредити малим компаніям 52 573 7 110 - 59 683 1.3 інші кредити фізичним особам - - 1 973 1 973 2 Прострочені, але не знецінені із затримкою платежу до 31 дня 75 - - 75 3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі 137 341 - 1 450 138 791 3.1 із затримкою платежу до 31 дня 1 939 - 10 1 949 3.2 із затримкою платежу від 32 до 92 днів 305 - 22 327 3.3 із затримкою платежу від 93 до 183 днів 555 - 29 584 3.4 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 908 - 59 967 1 2 3 4 5 6 3.5 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 133 634 - 1 330 134 964 4 Інші кредити 94 397 - 1 133 95 530 5 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 348 803 7 110 4 556 360 469 6 Резерв під знецінення за кредитами (30 966) - (1 577) (32 543) 7 Усього кредитів за мінусом резервів 317 837 7 110 2 979 327 926 Таблиця 5.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату (тис. грн.) Рядок Назва статті Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив застави 1 2 3 4 5 = 3 - 4 1 Кредити, надані юридичним особам 389 528 750 011 (360 483) 2 Кредити, надані фізичним особам - підприємцям 11 045 21 351 (10 306) 3 Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 2 324 7 760 (5 436) 4 Усього кредитів 402 897 779 122 (376 225) У 2 кварталі 2018 р. фінансові та нефінансові активи шляхом зворотного стягнення на предмет застави Банком не придбавалися. Таблиця 5.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2017 р.) (тис. грн.) Рядок Назва статті Балансова вартість кредитів Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення Вплив застави 1 2 3 4 5 = 3 - 4 1 Кредити, надані юридичним особам 317 837 573 029 (255 192) 2 Кредити, надані фізичним особам - підприємцям 7 109 20 027 (12 918) 3 Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 2 980 7 091 (4 111) 4 Усього кредитів 327 926 600 147 (272 221)</p>  |
| 6 | <p>Примітка 6. Інвестиційна нерухомість Таблиця 6.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період (кінець дня 30.06.2018 р.) Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.) 1 2 3 4 1 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду 26 999 19 820 2 Переведення з категорії будівель, що зайняті власником 29 991 1 137 3 Прибутки від переоцінки до справедливої вартості - 6 042 4 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду 56 990 26 999 Рядок 4 таблиці 6.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс). Банк не класифікує й не обліковує як інвестиційну нерухомість, частини нерухомості, утримувані за договором про операційну оренду. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повною мірою базується на оцінці незалежного оцінювача – ПРАТ „Антал-Експерт” який має відповідну професійну кваліфікацію (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України на проведення незалежної оцінки від 24.03.2017 р. № 248) і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Визначення ринкової вартості об'єктів нерухомості проведено оцінювачем із застосуванням порівняльного методичного підходу. Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються. Таблиця 6.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (тис. грн.) Рядок Суми доходів і витрат Звітний період (кінець дня 30.06.2018 р.) Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.) 1 2 3 4 1 Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 156 261 2 Прямі операційні витрати (витрати на опалення) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди 35 56</p>   |
| 7 | <p>Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи Таблиця 7.1. Основні засоби та нематеріальні активи (тис. грн.) Рядок Назва статті Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби Інші необоротні матеріальні активи Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи Нематеріальні активи Усього 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 1 Балансова вартість на початок попереднього періоду (станом на 01.01.2017 р.) 96 788 2 509 383 686 13 299 17 258 100 953 1.1 первісна (переоцінена) вартість 96 983 8 909 1 513 1 939 227 2 413 17 2 001 114 002 1.2 знос на початок попереднього періоду (195) (6 400) (1 130) (1 253) (214) (2 114) - (1 743) (13 049) 2 Надходження - 199 - 395 10 224 - 130 958 3 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 39 70 - 2 - 36 947 38 1 132 4 Вибуття (1 137) (1) - - - (52) (76) - (1 266) 4.1 первісної вартості (1 144) (322) (102) (8) (7) (101) (76) (40) (1 800) 4.2 знос 7 321 102 8 7 49 - 40 534 5 Амортизаційні відрахування (2 093) (696) (139) (277) (5) (240) - (115) (3 565) 6 Переоцінка (7 279) - - - - - - - (7 279) 6.1 первісної вартості (8 720) - - - - - - - (8 720) 6.2 зносу 1 441 - - - - - - - 1 441 7 Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду станом на 01.01.2018 р.) 86 318 2 081 244 806 18 267 888 311 90 933 7.1 первісна (переоцінена) вартість 87 158 8 856 1 411 2 328 230 2 572 888 2 129 105 572 7.2 знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) (840) (6 775) (1 167) (1 522) (212) (2 305) - (1 818) (14 639) 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 8 Надходження - 135 - 142 - 67 3 646 76 4 066 9 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 7 44 - 2 - - - - 29 82 10 Вибуття - - - - (3) (300) - (303) 10.1 первісної вартості - (36) - (6) - (15) (300) (11) (368) 10.2 знос - 36 - 6 - 12 - 11 65 11 Амортизаційні відрахування (1 024) (400) (69) (163) (7) (74) - (69) (1 806) 12 Переоцінка (4 387) - - - - - - - (4 387) 12.1 первісної вартості (4 766) - - - - - - - (4 766) 12.2 зносу 379 - - - - - - - 379 13 Інше (переведення до категорії інвестиційної нерухомості) (29 991) - - - - - - - (29 991) 14 Балансова вартість на кінець звітного періоду (станом на кінець дня 30.06.2018 р.) 50 923 1 860 175 787 11 257 4 234 347 58 594 14.1 первісна (переоцінена) вартість 52 408 8 999 1 411 2 466 230 2 624 4 234 2 223 74 595 14.2 знос на кінець звітного періоду (1 485) (7 139) (1 236) (1 679) (219) (2 367) - (1 876) (16 001) Графа 11 рядка 14 таблиці 7.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс). Графа 11 рядка 12 таблиці 7.1 відповідає графі 3 рядка 3 «Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів» таблиці 12.1. Графа 11 рядка 13 таблиці 7.1 відповідає графі 3 рядка 2 «Переведення з категорії будівель, що зайняті власником» таблиці 6.1. Станом на кінець дня 30.06.2018 р. в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Основні засоби, оформлені у заставу, станом на кінець дня 30 червня 2018 року складають 742 тис.грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 30.06.2018 р. відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 30 червня 2018 року становить 10 369 тис.грн. Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності немає. Нематеріальні активи протягом звітного кварталу не створювалися.</p> |
| 8 | <p>Примітка 8. Інші активи Таблиця 8.1. Інші активи (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період (кінець дня 30.06.2018 р.) Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.) 1 2 3 4 1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 269 2 192 2 Інші фінансові активи, у т.ч. 8 278 7 941 2.1 Страховий фонд для здійснення операцій в ПРОСТІР 100 100 2.2 Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку 176 106 2.3 Дебіторська заборгованість за грошовими переказами 712 - 2.4 Прострочена дебіторська заборгованість за операціями з банками, що ліквідуються 7244 7 735 2.5 Інша дебіторська заборгованість 46 - 3 Дебіторська заборгованість з придбання активів 2 45 4 Передплата за</p>  |

|    |  |
|----|--|
|    | <p>послуги 781 523 5 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 537 537 6 Інші активи, у т.ч.: 2 197 2 433 6.1 ТМЦ 2 031 2 122 6.2 Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток) 91 246 6.3 Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками 20 - 6.4 Інші активи 55 65 7 Резерв під знецінення інших активів (7 526) (7 869) 8 Усього інших активів за мінусом резервів 6 538 5 802 Рядок 8 таблиці 8.1 відповідає рядку «Інші активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).<br/>Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період (тис.грн.) Рядок Рух резервів Інші фінансові активи Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку Усього 1 2 3 4 5 1 Залишок станом на початок періоду (7 752) (117) (7 869) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду 419 (76) 343 3 Залишок станом на кінець періоду (7 333) (193) (7 526) Графа 5 таблиці 8.2 відповідає рядку 7 «Резерв під знецінення інших активів» таблиці 8.1. Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2017 р.) (тис.грн.) Рядок Рух резервів Інші фінансові активи Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку Усього 1 2 4 5 6 1 Залишок станом на початок періоду (7 518) (155) (7 673) 2 Зменшення/(збільшення) резерву під знецінення протягом періоду (234) 38 (196) 3 Залишок станом на кінець періоду (7 752) (117) (7 869)</p>  |
| 9  | <p>Примітка 9. Кошти клієнтів Таблиця 9.1. Кошти клієнтів (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період (кінець дня 30.06.2018 р.) Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.) 1 2 3 4 1 Державні та громадські організації 10 714 11 608 1.1 поточні рахунки 1 758 4 120 1.2 строкові кошти 8 956 7 488 2 Юридичні особи 143 546 92 577 2.1 поточні рахунки 66 366 69 364 2.2 строкові кошти 77 180 23 213 3 Фізичні особи 189 069 220 744 3.1 поточні рахунки 57 421 94 788 3.2 строкові кошти 131 648 125 956 4 Усього коштів клієнтів 343 329 324 929 Рядок 4 таблиці 9.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).</p>  |
| 10 | <p>Примітка 10. Інші зобов'язання Таблиця 10.1. Інші зобов'язання (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період (кінець дня 30.06.2018р.) Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.) 1 2 3 4 1 Кредиторська заборгованість за цінними паперами - 28 2 Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 53 37 3 Дивіденди до сплати 4 3 4 Кредиторська заборгованість за операціями з банками 38 13 5 Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами 281 156 6 Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 212 390 1 2 3 4 7 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 386 388 8 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 1 003 995 9 Доходи майбутніх періодів 179 125 10 Інша заборгованість 132 131 10.1 Кредиторська заборгованість за отримані послуги 99 100 10.2 Передоплата за послуги банку як депозитарної установи 28 31 10.3 Інші фінансові зобов'язання 5 - 11 Усього інших зобов'язань 2 288 2 266 Рядок 11 таблиці 10.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).</p>   |
| 11 | <p>Примітка 11. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) Таблиця 11.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) (тис.грн.) Рядок Назва статті Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції Привілейовані акції Усього 1 2 3 4 5 6 1 Залишок на початок попереднього періоду (станом на 01.01.2017р.) 12 030 120 078 222 120 300 2 Випуск нових акцій (паїв) 2 470 24 700 - 24 700 3 Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду 01.01.2018 р.) 14 500 144 778 222 145 000 4 Внески за акціями (паями) нового випуску 5 500 55 000 - 55 000 5 Залишок на кінець звітного періоду (станом на кінець дня 30.06.2018 р.) 20 000 199 778 222 200 000 Графа 6 рядка 3 та 5 таблиці 11.1 відповідає рядку «Статутний капітал» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).<br/>Протягом 2 кварталу 2018 року акцій, об'явлених до випуску, не було. Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 07.06.2018 р. було зареєстровано Звіт про результати розміщення простих іменних акцій Полікомбанку. Глобальний сертифікат простих іменних акцій Полікомбанку на суму 199.778.000,00 грн. за результатами останньої емісії акцій було задепоновано Національним депозитарієм України 12.06.2018 р., одночасно відбулись відповідні зміни в системі депозитарного обліку. Відповідно до Свідоцтва про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на 30.06.2018 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 2 кварталу 2018 року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не відбувалось.</p> |
| 12 | <p>Примітка 12. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) Таблиця 12.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період (кінець дня 30.06.2018 р.) Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.) 1 2 3 4 1 Залишок на початок року 34 533 41 450 2 Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу 66 (446) 3 Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів (4 387) (7 861) 3.1 зміни переоцінки до справедливої вартості (4 387) (7 279) 3.2 реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток - (582) 4 Податок на прибуток, пов'язаний із: 1 043 1 390 4.1 змінюючи резерву переоцінки інвестицій у інструменти капіталу 253 80 4.2 змінюючи резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів 790 1 310 5 Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за врахуванням податку на прибуток (3 278) (6 917) 6 Залишок на кінець року 31 255 34 533 Рядок 2 графа 3 таблиці 12.1 відповідає графі 4 рядка «Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати). Рядок 3 графа 3 таблиці 12.1 відповідає графі 4 рядка «Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати). Рядок 4 графа 3 таблиці 12.1 відповідає графі 4 рядка «Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток» проміжного скороченого</p>  |

|    |  |
|----|--|
|    | звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати). Рядок 5 графа 3 таблиці 12.1 відповідає графі 4 рядка «Інший сукупний дохід/(збиток), що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати). Рядок 6 таблиці 12.1 відповідає рядку «Резерви переоцінки» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).   |
| 13 | Примітка 13. Процентні доходи та витрати Таблиця 13.1. Процентні доходи та витрати (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період Попередній період за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку попереднього року 1 2 3 4 5 6 ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ 1 Кредити та заборгованість клієнтів 16 017 29 100 10 914 22 065 2 Депозитні сертифікати Національного банку України 191 1 204 824 1 215 3 Кошти в інших банках 12 78 49 78 4 Кореспондентські рахунки в інших банках 1 5 2 2 5 Усього процентних доходів 16 221 30 387 11 789 23 360 ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ 6 Строкові кошти юридичних осіб (2 141) (3 485) (1 295) (2 869) 7 Строкові кошти фізичних осіб (3 144) (6 205) (4 093) (8 212) 8 Строкові кошти інших банків (10) (10) - (2) 9 Поточні рахунки (1 112) (2 268) (1 871) (3 573) 10 Інші - - (1) (2) 11 Усього процентних витрат (6 407) (11 968) (7 260) (14 658) 12 Чистий процентний дохід/(витрати) 9 814 18 419 4 529 8 702 Рядок 5 таблиці 13.1 відповідає рядку «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати). Рядок 11 таблиці 13.1 відповідає рядку «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати). Рядок 12 таблиці 13.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).   |
| 14 | Примітка 14. Комісійні доходи та витрати Таблиця 14.1. Комісійні доходи та витрати (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період Попередній період за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку попереднього року 1 2 3 4 5 6 КОМІСІЙНІ ДОХОДИ 1 Розрахунково-касові операції 5 205 10 392 4 564 8 722 2 Операції з цінними паперами 19 39 - 2 3 Гарантії надані 23 24 6 30 4 Усього комісійних доходів 5 247 10 455 4 570 8 754 1 2 3 4 5 6 КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ 5 Розрахунково-касові операції (247) (440) (190) (375) 6 Інші (4) (8) - - 7 Усього комісійних витрат (251) (448) (190) (375) 8 Чистий комісійний дохід/(витрати) 4 996 10 007 4 380 8 379 Рядок 4 таблиці 14.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати). Рядок 7 таблиці 14.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).   |
| 15 | Примітка 15. Інші операційні доходи Таблиця 15.1. Інші операційні доходи (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період Попередній період за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку попереднього року 1 2 3 4 5 6 1 Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості 78 156 55 110 2 Дохід від операційного лізингу (оренди) 208 417 204 407 3 Дохід від суборенди - 7 138 263 4 Інші 184 363 101 319 4.1 Штрафи, пені, отримані банком 11 72 1 2 4.2 Інші операційні доходи 71 132 40 101 4.3 Інші доходи 102 159 60 216 5 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів - - - 5 6 Усього операційних доходів 470 943 498 1 104 Рядок 6 таблиці 15.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).   |
| 16 | Примітка 16. Інші адміністративні та операційні витрати Таблиця 16.1. Інші адміністративні та операційні витрати (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період Попередній період за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року 1 2 3 4 5 6 1 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (1 537) (2 890) (1 354) (2 572) 2 Витрати на оперативний лізинг (оренду) (818) (1 196) (740) (1 540) 3 Професійні послуги (514) (549) (80) (116) 4 Витрати на маркетинг та рекламу (13) (32) (14) (24) 5 Витрати із страхування (1) (11) (1) (9) 6 Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (357) (708) (513) (853) 7 Витрати на охорону (1 621) (3 144) (1 263) (2 123) 8 Витрати на комунальні послуги (877) (2 011) (703) (1 850) 9 Інші (158) (313) (207) (378) 10 Усього адміністративних та інших операційних витрат (5 896) (10 854) (4 875) (9 465) Рядок 10 таблиці 16.1 відповідає рядку «Інші адміністративні та операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).  |
| 17 | Примітка 17. Витрати на податок на прибуток Таблиця 17.1. Витрати на сплату податку на прибуток (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період (кінець дня 30.06.2018 р.) Попередній період (кінець дня 30.06.2017 р.) 1 2 3 4 1 Поточний податок на прибуток (96) (46) 2 Зміна відстроченого податку на прибуток (375) - 3 Усього витрати податку на прибуток (471) (46) Рядок 1 і 3 таблиці 17.1 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати). Таблиця 17.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку) (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період (кінець дня 30.06.2018 р.) Попередній період (кінець дня 30.06.2017 р.) 1 2 3 4 1 Прибуток до оподаткування 619 203 2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (111) (36) КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ) 3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку, залишкова вартість списаних необоротних активів у бухгалтерському обліку) (313) (314) 4 Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація для цілей оподаткування, залишкова вартість списаних необоротних активів у податковому обліку) 262 246 5 Поточні податкові відрахування 66 58 6 Інші коригування (зміна відстроченого податку на прибуток) (375) - 7 Витрати на податок на прибуток (471) (46) Таблиця 17.3. 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 57 483 (2 086) (4 827) 50 570 1.1 Основні засоби 54 957 - (4 387) 50 570 1.2 Резерви під знецінення активів - - - 1.3 Переоцінка активів 2 525 (2 085) (440) - 1.4 Нараховані доходи (витрати) 1 (1) - - 2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (10 569) (375) 1 043 (9 901) 3 Визнаний відстрочений податковий актив 162 (162) - - 4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (10 731) (213) 1 043 (9 901) Графа 6 рядка 4 таблиці 17.3 відповідає рядку «Відстрочені податкові зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс). Тимчасові різниці визначалися Банком за операціями з: основними засобами та нематеріальними активами. Таблиця 17.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період (станом на кінець дня 30.06.2017 р.) (тис. грн.) Рядок Назва статті Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/ збитках Визнані у власному капіталі Залишок на кінець періоду 1 2 3 4 5 6 1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 65 912 (390) (510) 65 012 1.1 Основні засоби 62 943 (392) - 62 551 1.2 Резерви під знецінення активів (2 085) - - (2 085) 1.3 Переоцінка активів 5 056 - (510) 4 546 1.4 Нараховані доходи (витрати) (2) 2 - - 2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) 12 085 - (91) (11 994) 3 Визнаний відстрочений податковий актив (1) - - (1) 4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання 12 086 - (91) 11 975 |

|    |   |
|----|---|
| 18 | <p>Примітка 18. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію Таблиця 18.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період (кінець дня 30.06.2018 р.) Попередній період (кінець дня 30.06.2017 р.) 1 2 3 4 1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку 146 155 2 Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку 2 2 3 Прибуток за період 148 157 4 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.) 15 207 082 12 007 800 5 Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.) 22 200 22 200 6 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн. 0,01 0,01 7 Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн. 0,10 0,10 Рядок 6 таблиці 18.1 відповідає графі 4 та 6 рядка «Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн.»</p> <p>проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати). Таблиця 18.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період (кінець дня 30.06.2018 р.) Попередній період (кінець дня 30.06.2017 р.) 1 2 3 4 1 Прибуток за період, що належить власникам банку 148 157 2 Дивіденди за простими та привілейованими акціями 2 2 3 Нерозподілений прибуток за період 148 157 4 Нерозподілений прибуток за період, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій 2 2 5 Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року 2 2 6 Прибуток (збиток) за період, що належить власникам привілейованих акцій 2 2 7 Нерозподілений прибуток (збиток) за період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій 146 155 8 Прибуток за період, що належить акціонерам – власникам простих акцій 146 155</p>  |
| 19 | <p>Примітка 19. Операційні сегменти Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в другому кварталі 2018 року здійснювалося за такими сегментами: - послуги юридичним особам – обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців; - послуги фізичним особам – обслуговування фізичних осіб; - інвестиційна банківська діяльність – вкладення банку в цінні папери. Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є активні та пасивні операції за банківськими послугами, які безпосередньо надавались визначеним групам клієнтів. Виділення доходів та витрат в окремий сегмент відбувалося за критерієм: дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу. Операції з вкладення банку в цінні папери виокремлені в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність» тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою. Протягом другого кварталу 2018 р. відбувся 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 відбувся 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 обгрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку. Витрати та доходи між звітними сегментами у внутрішній звітності не розраховуються. Таблиця 19.1. 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 30 019 368 - - 30 387 2 Комісійні доходи 6 566 3 889 - - 10 455 3 Інші операційні доходи 363 - - 580 943 4 Усього доходів сегментів 36 948 4 257 - 580 41 785 5 Процентні витрати (4 326) (7 642) - - (11 968) 6 Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів (4 388) (343) - - (4 731) 7 Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток - - - (1 103) (1 103) 8 Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою 445 1 743 - - 2 188 9 Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти (1 438) - - (430) (1 868) 10 Комісійні витрати (50) (398) - - (448) 11 Адміністративні та інші операційні витрати (20 545) (2 368) (323) - (23 236) 12 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток) 6 646 (4 751) (323) (953) 619 Рядок 1 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 5 таблиці 13.1. Рядок 2 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 4 таблиці 14.1. Рядок 3 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 6 таблиці 15.1. Рядок 5 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 11 таблиці 13.1. Рядок 7 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати). Рядок 8 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) Рядок 9 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) та рядку «Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти» проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів за прямим методом Рядок 10 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 7 таблиці 14.1. Таблиця 19.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 30.06.2017 р.) (тис. грн.) Рядок Назва статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність 1 2 3 4 5 6 7 Дохід від зовнішніх клієнтів 1 Процентні доходи 23 017 343 - - 23 360 2 Комісійні доходи 5 563 3 191 - - 8 754 3 Інші операційні доходи 324 - - 780 1 104 4 Усього доходів сегментів 28 904 3 534 - 780 33 218 5 Процентні витрати (4 433) (10 225) - - (14 658) 6 Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості (4 780) (2 319) - - (7 099) 8 Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова 204 - - - 204 9 Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 82 - - - 82 10 Результат від операцій з іноземною валютою 186 1 336 - - 1 522 11 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою (44) (318) - - (362) 12 Комісійні витрати (223) (152) - - (375) 13 Відрахування до резервів за зобов'язаннями (2) - - - (2) 14 Адміністративні та інші операційні витрати (17 866) (2 184) (482) - (20 532) 15 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток) 10 149 (10 244) (482) 780 203 Таблиця 19.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період (тис. грн.) Рядок Назва статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність 1 2 3 4 5 6 7 АКТИВИ СЕГМЕНТІВ 1 Активи сегментів 401 586 2 325 59 581 - 463 492 2 Усього активів сегментів 401 586 2 325 59 581 - 463 492 3 Нерозподілені активи ----- 143 251 4 Усього активів 401 586 2 325 59 581 - 606 743 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ 5 Зобов'язання сегментів 154 580 190 072 - - 344 652 6 Усього зобов'язань сегментів 154 580 190 072 - - 344 652 7 Нерозподілені зобов'язання - - - 10 866 8 Усього зобов'язань 154 580 190 072 - - 355 518</p> <p>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ 9 Капітальні інвестиції - - - 82 82 10 Амортизація - - - 1 806 1 806 Рядок 9 таблиці 19.3 відповідає рядку 9</p> |

|    |  |
|----|--|
|    | <p>«Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів» таблиці 7.1 «Основні засоби та нематеріальні активи». Рядок 10 таблиці 19.3 відповідає рядку 11 «Амортизаційні відрахування» таблиці 7.1 «Основні засоби та нематеріальні активи». Нерозподілені активи включають: Грошові кошти та їх еквіваленти 79 133 Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості) 58 594 Товарно-матеріальні цінності 2 568 Інші нерозподілені активи 2 956 Всього 143 251 Нерозподілені зобов'язання включають: Відстрочені податкові зобов'язання 9 901 Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами 598 Інші нерозподілені зобов'язання 369 Всього 10 868 Таблиця 19.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2017 р.) (тис. грн.) Рядок Назва статті Найменування звітних сегментів Інші сегменти та операції Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність 1 2 3 4 5 6 7 АКТИВИ СЕГМЕНТІВ 1 Активи сегментів 325 144 2 981 29 524 - 357 649 2 Усього активів сегментів 325 144 2 981 29 524 - 357 649 3 Нерозподілені активи ----- 189 437 4 Усього активів 325 144 2 981 29 524 - 547 086 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ 5 Зобов'язання сегментів 104 420 226 594 ----331 014 6 Усього зобов'язань сегментів 104 420 226 594 - - 331 014 7 Інші нерозподілені зобов'язання - - - 11 785 8 Усього зобов'язань 104 420 226 594 - - 342 799 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ 9 Капітальні інвестиції - - - 1 132 1 132 10 Амортизація - - - 3 565 3 565 Таблиця 19.5. Інформація про географічні регіони (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період (кінець дня 30.06.2018 р.) Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.) Україна інші країни усього Україна інші країни усього 1 2 3 4 5 6 7 8 1 Доходи від зовнішніх клієнтів 41 784 2 41 786 70 599 4 70 603 2 Основні засоби 58 594 - 58 594 90 933 - 90 933</p>   |
| 20 | <p>Примітка 20. Управління фінансовими ризиками Управління капіталом банку має наступні цілі: - дотримання вимог до капіталу, встановлених НБУ; - забезпечення здатності банку функціонувати як безперервно діюче підприємство; - підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнта адекватності капіталу у розмірі 10%. Станом на кінець дня 30.06.2018 р. регулятивний капітал банку становить 205,21 млн. грн. при нормативному значенні 200 млн. грн. Значення показників платоспроможності як виміру достатності капіталу банку для проведення активних операцій з урахуванням ризиків, притаманних банківській діяльності, підтримується на рівні, який забезпечує необхідний рівень захисту кредиторів та вкладників банку. Станом на кінець дня 30.06.2018 р. значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (H2) становить 40,77 % (при нормативі - не менше 10 %). Станом на кінець дня 30.06.2018 р. обмежень щодо володіння активами не існує.</p>   |
| 21 | <p>Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами Таблиця 21.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 2 3 4 5 1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10 - 22%) - 84 163 380 2 Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду - (79) (26 919) 3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 15,3%) 1 885 2 171 7 685 Таблиця 21.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 2 3 4 5 1 Процентні доходи 61 3 8 689 2 Процентні витрати (1) (19) (135) 3 Відрахування до резерву під знецінення кредитів - (79) (17 301) 4 Результат від переоцінки іноземної валюти (401) 99 111 5 Комісійні доходи 180 1 128 6 Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості - - (1) 7 Інші операційні доходи 6 1 607 8 Адміністративні та інші операційні витрати (529) (946) (3 457) Таблиця 21.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 2 3 4 5 1 Гарантії надані 79 - - 2 Гарантії отримані - 244 4 356 3 Інші зобов'язання 10 070 103 36 889 Таблиця 21.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 2 3 4 5 1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 974 260 31 035 2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 4 082 195 39 548 Таблиця 21.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2017 р.) (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 2 3 4 5 1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 9 - 21%) - 12 179 084 2 Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня - - 9 618 3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 18,8 %) 32 026 1 744 17 121 4 Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1 %) 4 855 - - Таблиця 21.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 30.06.2017 р.) (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 2 3 4 5 1 Процентні доходи 53 4 8 856 2 Процентні витрати (12) (72) (314) 3 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - (1) 5 780 4 Результат від переоцінки іноземної валюти 18 31 (8) 5 Комісійні доходи 96 3 79 6 Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості (5) - 135 7 Інші операційні доходи 13 3 519 8 Адміністративні та інші операційні витрати (455) (580) (2 971) Таблиця 21.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2017 р.) (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 2 3 4 5 1 Гарантії надані 84 - - 2 Гарантії отримані - 275 12 3 Інші зобов'язання 10 949 53 24 019 Таблиця 21.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2017 р.) (тис. грн.) Рядок Назва статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 2 3 4 5 1 Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду 12 289 740 50 191 2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 15 001 767 51 123 Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1. Таблиця 21.9. Виплати провідному управлінському персоналу (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період (кінець дня 30.06.2018 р.) Попередній період (кінець дня 30.06.2017 р.) витрати нараховане зобов'язання витрати нараховане зобов'язання 1 2 3 4 5 6 1 Поточні виплати працівникам 783 157 488 92 2 Виплати під час звільнення 5 1 - -</p> |
| 22 | <p>Примітка 22. Події після дати балансу Сприятливих та несприятливих подій, що відбулися між датою балансу і датою підписання проміжної скороченої фінансової звітності не відбувалося. Подій, які коригують дані про фінансовий стан та результати діяльності банку після дати балансу, а також які водночас є суттєвими і які можуть впливати на економічні рішення користувачів інформації (значне об'єднання бізнесу, оголошення плану про припинення діяльності, істотні придбання активів, оголошення про значну реструктуризацію, значні операції зі звичайними акціями, аномально великі зміни в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют, прийняття значних або непередбачених зобов'язань, початок великого судового процесу, банкрутство великих позичальників) не виникало.</p>  |