

## Титульний аркуш

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

Голова  
Правління

(посада)

(підпис)

М.П. Тарасовець

(прізвище та ініціали керівника)

М.П.

25.04.2013

(дата)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2012 рік

#### 1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк"

1.2. Організаційно-правова форма емітента

Публічне акціонерне товариство

1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента

19356610

1.4. Місцезнаходження емітента

Чернігівська, Деснянський, 14005, м. Чернігів, вул. Київська, буд. 3

1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента

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

1.6. Електронна поштова адреса емітента

info@policombank.com

#### 2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії

26.04.2013

(дата)

2.2. Річна інформація опублікована у газеті "Бюлетень "Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку" № 83

30.04.2013

(номер та найменування офіційного друкованого видання)

(дата)

2.3. Річна інформація розміщена на сторінці

www.policombank.com

(адреса сторінки)

в мережі  
Інтернет

26.04.2013

(дата)

## Зміст

<b>1. Основні відомості про емітента:</b>	
а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента	X
б) інформація про державну реєстрацію емітента	X
в) банки, що обслуговують емітента	X
г) основні види діяльності	X
ґ) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств	X
е) інформація про рейтингове агентство	
є) інформація про органи управління емітента	
<b>2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)</b>	X
<b>3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці</b>	X
<b>4. Інформація про посадових осіб емітента:</b>	
а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
<b>5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента</b>	X
<b>6. Інформація про загальні збори акціонерів</b>	X
<b>7. Інформація про дивіденди</b>	X
<b>8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент</b>	X
<b>9. Відомості про цінні папери емітента:</b>	
а) інформація про випуски акцій емітента	X
б) інформація про облігації емітента	
в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
г) інформація про похідні цінні папери	
ґ) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів	
<b>10. Опис бізнесу</b>	X
<b>11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:</b>	
а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
б) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
в) інформація про зобов'язання емітента	X
г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
ґ) інформація про собівартість реалізованої продукції	
<b>12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів</b>	
<b>13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду</b>	X
<b>14. Інформація про стан корпоративного управління</b>	X

15. Інформація про випуски іпотечних облігацій

16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

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

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

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

18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

20. Основні відомості про ФОН

21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

24. Правила ФОН

25. Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

26. Копія(ї) протоколу(ів) загальних зборів емітента, які проведені за звітний період (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії) X

27. Аудиторський висновок X

28. Фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності X

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

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

"Інформація про рейтингове агенство" - банк не укладав договір з рейтинговим агенством, тому що це не вимагається чинним законодавством.

30. Примітки

"Інформація про органи управління емітента" - не заповнюється емітентами - акціонерними товариствами.

"Інформація про облігації емітента" - облігації протягом звітного періоду банком не випускалися.

"Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" - інші цінні

папери протягом звітнього періоду банком не випускалися.

"Інформація про похідні цінні папери" - похідні цінні папери протягом звітнього періоду банком не випускалися.

"Інформація про викуп власних акцій протягом звітнього періоду" - власні акції протягом звітнього періоду банком не викупалися.

"Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів" - сертифікати цінних паперів протягом звітнього періоду не видавалися.

"Інформація щодо вартості чистих активів емітента" - не заповнюється емітентами, що здійснюють банківську діяльність.

"Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції", "Інформація про собівартість реалізованої продукції" - не заповнюється, так як емітент не підпадає під критерії розкриття інформації відповідно до Положенням про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого Рішенням ДКЦПФР від 19.12.06 № 1591.

"Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів" - боргові цінні папери протягом звітнього періоду банком не випускалися.

"Інформація про випуски іпотечних облігацій", "Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття", "Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття", "Інформація про випуски іпотечних сертифікатів", "Інформація щодо реєстру іпотечних активів" – іпотечні облігації та іпотечні сертифікати протягом звітнього періоду банком не випускалися.

"Основні відомості про ФОН", "Інформація про випуски сертифікатів ФОН", "Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН",

"Розрахунок вартості чистих активів ФОН", "Правила ФОН" - сертифікати ФОН протягом звітнього періоду банком не випускалися.

"Фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" – не складалася.

"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)" - цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості, протягом звітнього періоду банком не випускалися.

### **3. Основні відомості про емітента**

#### **3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента**

##### 3.1.1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк"

##### 3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)

Полікомбанк

##### 3.1.3. Організаційно-правова форма

Публічне акціонерне товариство

##### 3.1.4. Поштовий індекс

14005

##### 3.1.5. Область, район

Чернігівська , Деснянський

##### 3.1.6. Населений пункт

м. Чернігів

##### 3.1.7. Вулиця, будинок

вул. Київська, буд. 3

#### **3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента**

##### 3.2.1. Серія і номер свідоцтва

Серія А00 № 582175

##### 3.2.2. Дата державної реєстрації

18.08.1994

##### 3.2.3. Орган, що видав свідоцтво

Виконавчий комітет Чернігівської міської ради

##### 3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)

49500120.00

##### 3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)

49500120.00

#### **3.3. Банки, що обслуговують емітента**

3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Управління НБУ в Чернігівській обл.

##### 3.3.2. МФО банку

353467

##### 3.3.3. Поточний рахунок

32004153301

3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Raiffeisen Bank International AG

3.3.5. МФО банку

31000

3.3.6. Поточний рахунок

70-55.068.274

### 3.4. Основні види діяльності

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

64.91 Фінансовий лізинг

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

### 3.5. 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	безстроково
<b>Опис</b>	Ліцензія на право надання банківських послуг видана безстроково			
Здійснення валютних операцій згідно з додатком до Генеральної ліцензії на право здійснювати валютні операції	152	07.11.2011	НБУ	безстроково
<b>Опис</b>	Генеральна ліцензія на право здійснювати валютні операції видана безстроково			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	АД 075840	14.09.2012	НКЦПФР	безстроково
<b>Опис</b>	Ліцензія на право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме брокерську діяльність видана безстроково			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	АД 075839	14.07.2012	НКЦПФР	безстроково
<b>Опис</b>	Ліцензія на право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме дилерську діяльність видана безстроково			
Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	АВ 534060	09.06.2010	ДКЦПФР	09.06.2015
<b>Опис</b>	Полікомбанк планує продовжити термін дії виданої ліцензії			

### 3.6. Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств

Найменування об'єднання	Місцезнаходження об'єднання
<b>Асоціація українських банків</b>	вул. М. Раскової, буд. 15, м. Київ, 02660
Опис	Асоціація українських банків створена для сприяння розвитку банківської системи України, представництва інтересів своїх членів у органах державної влади та управління, захисту прав банків, забезпечення зв'язків з громадськістю. Асоціація - недержавна, незалежна, добровільна, некомерційна організація, що об'єднує українські банки та банківські об'єднання. Сприяє створенню правової бази банківської діяльності. Полікомбанк є учасником Асоціації українських банків з 1994 року.
<b>Фонд гарантування вкладів фізичних осіб</b>	вул. Ярославів Вал, буд. 32-А, м. Київ, 01034
Опис	Фонд гарантування вкладів фізичних осіб є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Учасниками Фонду є банки і філії іноземних банків, які включені до Державного реєстру банків, який веде Національний банк України, та мають банківську ліцензію на право здійснення банківської діяльності. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 1999 року.
<b>Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв</b>	вул. Щорса, буд. 32-Б, приміщення № 61, м. Київ, 01133
Опис	Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв є добровільною недержавною некомерційною організацією, заснованою на засадах рівноправності, вільного волевиявлення і спільності інтересів своїх членів. ПАРД сприяє розвитку добросовісної конкуренції між суб'єктами фондового ринку в галузі депозитарної діяльності; забезпечує інформаційну, методичну і технічну підтримку членів ПАРД; здійснює представницькі функції і захищає інтереси членів асоціації у державних органах та інших установах. Полікомбанк є членом ПАРД з 2003 року.
<b>Асоціація "Українські фондові торговці"</b>	вул. Московська, буд. 46/2, к. 32, м. Київ, 01015
Опис	Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Асоціація веде активну участь у розробках, внесенні змін та наданні пропозицій до нормативних актів ДКЦПФР, що стосуються реформування вітчизняної фондової системи та створення передумов для формування в Україні Інтернет-трейдингу; здійснює діяльність по модернізації біржової та депозитарної інфраструктури фондового ринку, налагодженню взаємодії з платіжною системою для забезпечення гарантованих розрахунків за договорами, укладеними на організованому фондовому ринку. Полікомбанк є членом Асоціації "Українські фондові торговці" з 2009 року.
<b>Національна система масових електронних платежів</b>	вул. Інститутська, буд. 9, м. Київ, 01601
Опис	Національна система масових електронних платежів (НСМЕП) - це внутрішньодержавна банківська багатомітентна платіжна система масових платежів, в якій розрахунки за товари та послуги, одержання готівки та інші операції здійснюються за допомогою платіжних смарт-карток за технологією, що розроблена Національним банком України. НСМЕП створена для розроблення та впровадження в Україні відносно дешевої надійно захищеної автоматизованої системи безготівкових розрахунків, яка в основному розрахована на роботу в режимі "off-line". Полікомбанк є членом НСМЕП з 2002 року.

<b>Асоціація "Український союз учасників Національної системи масових електронних платежів"</b>	вул. Нижньоюрківська, буд. 45-А, м. Київ, 04080
Опис	Асоціація "Український союз учасників НСМЕП" створено для сприяння розбудові, поширенню та масовому використанню на території України Національної системи масових електронних платежів. Асоціація ставить собі за мету в умовах відкритої конкуренції з закордонними платіжними системами сприяти розвитку національних технологій безготівкових розрахунків і захисту національних інтересів України у цій сфері. Полікомбанк є членом асоціації "Український союз учасників НСМЕП" з 2004 року.
<b>Асоціація "УкрСВІФТ"</b>	вул. Обсерваторна, буд. 21-А, м. Київ, 04053
Опис	Асоціація "УкрСВІФТ" об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями SWIFT та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Асоціація створена для інформування членів та користувачів SWIFT про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій; формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні; представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами SWIFT в органах державної влади та законодавчих органах. Полікомбанк є членом асоціації "УкрСВІФТ" з 2008 року.

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

<b>Найменування юридичної особи засновника та/або учасника</b>	<b>Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника</b>	<b>Місцезнаходження</b>	<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
ПАТ ВТФ "Сіверянка"	00310143	14020Україна м. Чернігів вул. Малиновського, буд. 36	0.4113
ТОВ "Інженерний інноваційний центр "Новатор"	14221532	14000Україна м. Чернігів пр-т Миру, буд. 12	0.0887
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	<b>Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*</b>		<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
24 фізичні особи			4.7002
<b>Усього</b>			5.2002

#### **5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці**

Станом на 31.12.2012 р. середньооблікова кількість працівників складає 321 особу. Кількість осіб, які працюють за сумісництвом - 12. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 7 осіб. Фонд оплати праці за 2012 рік складає 7 884,7 тис. грн., що в порівнянні з 2011 роком більше на 220,0 тис. грн.

Кадрова політика Полікомбанку спрямована на забезпечення якісного рівня підготовки кадрів: впровадженням ефективної системи управління та оцінки персоналу банку. Відповідно до принципів кадрової політики Полікомбанку, серед банківських працівників виділяються групи персоналу, що найбільш суттєво впливають на результативність банку. До першої групи відносяться співробітники, що безпосередньо працюють з клієнтами, а до другої групи



керівники вищої та середньої ланки, які відповідають за роботу з клієнтами банку. Тому, саме для цих груп сплановано проведення внутрішніх та зовнішніх навчань.

Зовнішнє навчання відбувається із залученням сторонніх навчальних центрів та організацій, яке як правило здійснюється для керівників вищої та середньої ланки, а також окремих фахівців банку (тобто переважно для працівників 2-ї групи).

Система внутрішнього навчання включає в себе 3-и основні напрямки підготовки (переважно для працівників 1-ї групи):

1. Навчання прийнятих працівників принципам та методам роботи, аспектам технічної та нормативної підготовки на конкретному робочому місці за допомогою призначеного наставника (фахівця із відповідного напрямку роботи);

2. Періодичне навчання працівників професійним аспектам діяльності, що здійснюється керівником або фахівцями із відповідного напрямку роботи в рамках технічного навчання у вигляді семінару;

3. Періодичне навчання працівників технікам ефективних продажів банківських продуктів, принципам взаємодії з клієнтами за допомогою семінарів і тренінгів, що проводяться сектором по роботі з персоналом.

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

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

Навчання психологічним навичкам здійснюється за допомогою тренінгів та ділових ігор, щодо розвитку навичок продажів та ефективного обслуговування клієнтів.

## **6. Інформація про посадових осіб емітента**

### **6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента**

#### 6.1.1. Посада

Голова Правління

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

Тарасовець Микола Павлович

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1951

#### 6.1.5. Освіта\*\*

Вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

34

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Чернігівська філія ВАТ "Промисловий комерційний АвтоВазБанк", керуючий філією

#### 6.1.8. Опис

Заробітна плата виплачується відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримує. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про призначення особи на посаду було прийнято Спостережною радою 10.07.12 (протокол № 09). Посадова особа на інших підприємствах посад не займає.

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

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Член Правління

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

Пащенко Сергій Вікторович

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1951

#### 6.1.5. Освіта\*\*

Вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

19

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Чернігівська філія "Правекс-Банку", заступник директора з питань корпоративного, малого та середнього бізнесу – начальник управління корпоративного банкінгу

#### 6.1.8. Опис

В Полікомбанку обіймає посаду заступника Голови Правління - начальника управління активних і пасивних операцій. Заробітна плата виплачується відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримує. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про призначення особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 21.04.08 (протокол № 49). Посадова особа на інших підприємствах посад не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Член Правління

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

Горнюк Євген Миколайович

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1977

#### 6.1.5. Освіта\*\*

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

8

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

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

6.1.8. Опис

В Полікомбанку обіймає посаду заступника Голови Правління. Заробітна плата виплачується відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримує. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про призначення особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 05.09.06 (протокол № 45). Посадова особа на інших підприємствах посад не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління

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

Столінець Вікторія Володимирівна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

6.1.4. Рік народження\*\*

1968

6.1.5. Освіта\*\*

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

18

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Полікомбанк, начальник операційного залу № 2

6.1.8. Опис

В Полікомбанку обіймає посаду заступника Голови Правління. Заробітна плата виплачується відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримує. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про призначення особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 05.09.06 (протокол № 45). Посадова особа на інших підприємствах посад не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Правління

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

Федорова Тамара Миколаївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

6.1.4. Рік народження\*\*

1961

6.1.5. Освіта\*\*

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

14

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Полікомбанк, начальник організаційно-правового відділу

6.1.8. Опис

В Полікомбанку обіймає посаду начальника організаційно-правового відділу. Заробітна плата виплачується відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримує. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про призначення особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 05.09.06 (протокол № 45). Посадова особа займає посаду юрисконсульта в ПАТ "Готель-Україна" (пр-т Миру, буд. 33, м. Чернігів, 14000). непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Спостережної ради

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

Кожедуб Володимир Павлович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

6.1.4. Рік народження\*\*

1945

6.1.5. Освіта\*\*

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

35

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ЗАТ "Чернігівський механічний завод", Голова Правління

6.1.8. Опис

Винагорода посадовій особі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Рішення про призначення особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 12.04.12 (протокол

№ 59). Посадова особа займає посаду директора ПрАТ "Чернігівський механічний завод" (вул. Любченка, 15, м. Чернігів, 14007). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Член Спостережної ради

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

Ніколенко Микола Миколайович

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1951

#### 6.1.5. Освіта\*\*

Вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

11

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Полікомбанк, економіст першої категорії відділу корпоративного управління відокремленого управління цінних паперів і інвестицій

#### 6.1.8. Опис

Винагорода посадовій особі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Рішення про призначення особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 12.04.12 (протокол № 59). Посадова особа на інших підприємствах посад не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Член Спостережної ради

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

Тарасовець Олександр Миколайович

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1976

#### 6.1.5. Освіта\*\*

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

7

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Директор ПАТ "ЧБ "Спорттовари"

6.1.8. Опис

Винагорода посадовій особі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Рішення про призначення особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 12.04.12 (протокол № 59). Посадова особа займає посаду директора ПАТ "ЧБ "Спорттовари" (вул. Дніпровська, 34, м. Чернігів, 14010). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Спостережної ради

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

Радченко Микола Олексійович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

6.1.4. Рік народження\*\*

1952

6.1.5. Освіта\*\*

вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

39

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПАТ "ЧЕЗАРА", директор з кадрів та загальних питань

6.1.8. Опис

Винагорода посадовій особі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Рішення про призначення особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 12.04.12 (протокол № 59). Посадова особа займає посаду директора з кадрів та загальних питань ПАТ "ЧЕЗАРА" (вул. Одинцова, буд. 25, м. Чернігів, 14030). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Член Спостережної ради

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

Шило Анатолій Миколайович

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або

ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

6.1.4. Рік народження\*\*

1951

6.1.5. Освіта\*\*

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

17

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПАТ "Готель-Україна", радник директора

6.1.8. Опис

Винагорода посадовій особі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Рішення про призначення особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 12.04.12 (протокол № 59). Посадова особа займає посаду менеджера у готельному господарстві ПАТ "Готель-Україна" (пр-т Миру, буд. 33, м. Чернігів, 14000). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

6.1.1. Посада

Голова Ревізійної комісії

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

Смоляр Наталія Миколаївна

6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

6.1.4. Рік народження\*\*

1957

6.1.5. Освіта\*\*

Вища

6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

9

6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ "Марс", виконавчий директор

6.1.8. Опис

Винагорода посадовій особі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Ревізійну комісію банку. Рішення про призначення особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 08.11.10 (протокол № 55). Посадова особа займає посаду виконавчого директора ТОВ "Марс" (вул. Толстого, 155, м. Чернігів, 14014). Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Член Ревізійної комісії

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

Костроміна Алла Миколаївна

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1952

#### 6.1.5. Освіта\*\*

Вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

0

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПАТ "Чернігівагроавтосервіс", головний бухгалтер

#### 6.1.8. Опис

Винагорода посадовій особі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Ревізійну комісію банку. Рішення про призначення особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 08.11.10 (протокол № 55). Посадова особа на інших підприємствах посад не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Член Ревізійної комісії

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

Вернигор Наталія Іванівна

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1980

#### 6.1.5. Освіта\*\*

Вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

0

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*



ТОВ "Фіаніт", бухгалтер

#### 6.1.8. Опис

Винагорода посадовій особі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Ревізійну комісію банку. Рішення про призначення особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 08.11.10 (протокол № 55). Посадова особа займає посаду бухгалтера ТОВ "Фіаніт" (вул. Щорса, буд. 53, м. Чернігів, 14017).Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

#### 6.1.1. Посада

Головний бухгалтер

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

Ліпницька Світлана Леонідівна

#### 6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)\* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

#### 6.1.4. Рік народження\*\*

1963

#### 6.1.5. Освіта\*\*

Вища

#### 6.1.6. Стаж керівної роботи (років)\*\*

15

#### 6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Полікомбанк, заступник головного бухгалтера

#### 6.1.8. Опис

Заробітна плата сплачується відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримує. Повноваження та обов'язки головного бухгалтера визначено у Посадовій інструкції. Призначена на посаду за наказом Голови Правління від 02.04.01 № 78-ОС. Посадова особа на інших підприємствах посад не займає. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

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

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

## 6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Голова Правління	Тарасовець Микола Павлович	д/в	28.10.2004	33990	0.6867	33990	0	0	0
Член Правління	Пащенко Сергій Вікторович	д/в		0	0.0000	0	0	0	0
Член Правління	Горнюк Євген Миколайович	д/в		0	0.0000	0	0	0	0
Член Правління	Столінець Вікторія Володимирівна	д/в		0	0.0000	0	0	0	0
Член Правління	Федорова Тамара Миколаївна	д/в		0	0.0000	0	0	0	0
Голова Спостережної ради	Кожедуб Володимир Павлович	д/в	18.04.2008	12156	0.2456	12156	0	0	0
Член Спостережної ради	Ніколенко Микола Миколайович	д/в		0	0	0	0	0	0
Член Спостережної ради	Тарасовець Олександр Миколайович	д/в	26.09.2001	47994	0.9696	47760	0	234	0
Член Спостережної ради	Радченко Микола Олексійович	д/в		0	0	0	0	0	0
Член Спостережної ради	Шило Анатолій Миколайович	д/в	18.04.2006	12	0.0002	12	0	0	0

Голова Ревізійної комісії	Смоляр Наталія Миколаївна	д/в	25.04.1997	408	0.0082	42	0	366	0
Член Ревізійної комісії	Костроміна Алла Миколаївна	д/в	17.04.2009	6	0.0001	6	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Вернигор Наталія Іванівна	д/в		0	0.0000	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Ліпницька Світліна Леонідівна	д/в	18.04.1996	8874	0.1793	8874	0	0	0
<b>Усього</b>				103440	2.0897	102840	0	600	0

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

## 7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
ПАТ "Еліта"	00310120	16100 Україна Чернігівська Сосницький смт Сосниця вул. Освіти, буд. 10	08.04.2003	2211486	44.6764	2210702	0	784	0
ПрАТ "Поліська страхова компанія"	31598066	14017 Україна Чернігівська д/в м. Чернігів пр-т Перемоги, буд. 39, оф. 23	08.04.2003	883680	17.8521	883524	0	156	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
відсутні			0	0	0	0	0	0	0
<b>Усього</b>				3095166	62.5285	3094226	0	940	0

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

\*\* Не обов'язково для заповнення.

## 8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
Дата проведення	12.04.2012	
Кворум зборів**	60.000	
Опис	<p>Загальна кількість голосів акціонерів – власників голосуючих акцій, в тому числі їх представники, які зареєструвались для участі у загальних зборах: 4.298.178 голосів, що становить 87,2228% від загальної кількості голосів. Банк не має викуплених акцій. Кворум загальних зборів акціонерів: не менш як 60% простих акцій, тобто не менш як 2.956.688 голосів. Пропозицій щодо порядку денного зборів не надходило.</p> <p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів: обрання лічильної комісії.</li> <li>2. Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів: обрання головуючого та секретаря загальних зборів, затвердження регламенту загальних зборів.</li> <li>3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління за 2011 рік.</li> <li>4. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради за 2011 рік.</li> <li>5. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії за 2011 рік. Затвердження звіту зовнішнього аудитора Банку і висновків Ревізійної комісії за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності банку за 2011 рік.</li> <li>6. Затвердження річного звіту (річної фінансової звітності), річного фінансового звіту Банку за 2011 рік.</li> <li>7. Розподіл чистого прибутку за результатами діяльності Банку в 2011 році та нерозподіленого прибутку минулих років. Прийняття рішення про виплату дивідендів за простими акціями.</li> <li>8. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної ради.</li> <li>9. Обрання членів Спостережної ради.</li> <li>10. Затвердження умов цивільно-правових договорів (контрактів), що укладатимуться з членами Спостережної ради, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів (контрактів) з членами Спостережної ради.</li> <li>11. Затвердження кодексу корпоративного управління Банку.</li> </ol> <p>Ухвалили:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрати для проведення річних Загальних зборів акціонерів Банку лічильну комісію у складі 3 осіб: Гавриліна Ольга Валеріївна – голова, Ворох Ангеліна Василівна, Котляр Оксана Іванівна.</li> <li>2. Згідно зі Статутом Банку головує на Загальних зборах акціонерів Голова Спостережної ради Банку Кожедуб Володимир Павлович. Обрати Бондаренко Світлану Георгіївну секретарем Загальних зборів акціонерів. Затвердити регламент проведення зборів: для доповіді з питань порядку денного надавати до 20 хвилин; на обговорення (виступи, питання) – до 5 хвилин на одну особу.</li> <li>3. Затвердити звіт Правління Банку за 2011 рік.</li> <li>4. Затвердити звіт Спостережної ради Банку за 2011 рік.</li> <li>5.1. Затвердити Аудиторський висновок (звіт) незалежної аудиторської фірми ТОВ „КИЇВАУДИТ” про фінансову звітність Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк” станом на кінець дня 31 грудня 2011 року.</li> <li>5.2. Затвердити звіт Ревізійної комісії за 2011 рік.</li> <li>5.3. Затвердити висновки Ревізійної комісії за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за 2011 рік.</li> <li>6. Затвердити річний звіт у складі балансу, звіту про фінансові результати та затвердити річний фінансовий звіт Банку за 2011 рік.</li> <li>7.1. Чистий прибуток Банку за результатами діяльності в 2011 році становить: 174.210,90 гривень (сто сімдесят чотири тисячі двісті десять грн. 90 коп.) Згідно з Законом України «Про акціонерні товариства» та рішенням Спостережної ради Банку (протокол від 06.01.12 № 01) з цих коштів на виплату дивідендів по привілейованим акціям було направлено 2.220,00 гривень (дві тисячі двісті двадцять грн. 00 коп.). Залишок чистого прибутку Банку за результатами діяльності в 2011 році розподілити таким чином: - до резервного капіталу – 171.990,90 гривень (сто сімдесят одна тисяча дев'яност дев'яносто грн. 90 коп.).</li> <li>7.2. Нерозподілений прибуток минулих років у розмірі 1.081.682,00 гривень (один мільйон</li> </ol>	

вісімдесят одна тисяча шістсот вісімдесят дві грн. 00 коп.) розподілити таким чином: - до резервного капіталу – 1.081.682,00 гривень (один мільйон вісімдесят одна тисяча шістсот вісімдесят дві грн. 00 коп.).

7.3. Дивіденди за 2011 рік по простих акціях не сплачувати.

8. На виконання вимог ч. 2 ст. 32 Закону України «Про акціонерні товариства» припинити повноваження членів Спостережної ради Банку: Кожедуб Володимир Павлович – голова, Ніколенко Микола Миколайович, Стрюков Володимир Петрович, Шкель Олександр Миколайович, Шило Анатолій Миколайович.

9 (1 частина) Визначити кількісний склад Спостережної ради Банку - 5 осіб.

9 (2 частина) Обрати членів Спостережної ради Банку: Кожедуб Володимир Павлович, Ніколенко Микола Миколайович, Шило Анатолій Миколайович, Тарасовець Олександр Миколайович, Радченко Микола Олексійович.

9 (3 частина) Обрати Головою Спостережної ради Банку Кожедуба Володимира Павловича.

10. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради Банку (проект договору додається). Уповноважити Голову Правління Банку Тарасовця Миколу Павловича підписати цивільно-правові договори з членами Спостережної ради.

11. Не затверджувати кодекс корпоративного управління Банку.

## 9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		За результатами періоду, що передував звітньому	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0.00	2220.00	0.00	2220.00
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0.00	0.10	0.00	0.10
Сума виплачених дивідендів, грн.	0.00	0.00	0.00	781.63
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		21.01.2013		20.01.2012
Дата виплати дивідендів		01.02.2013		01.02.2012
Опис	<p>Спостережною радою 06.01.12 прийняте рішення:  Визначити дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за 2011 рік по привілейованим акціям Банку, - 20.01.12, строк виплати дивідендів з 01.02.12 по 30.06.12.</p> <p>Відповідно до Статуту Банку виплатити дивіденди за 2011 рік по привілейованих акціях у розмірі 0,10 грн. (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію. Виплату дивідендів здійснити грошовими коштами з чистого прибутку за 2011 рік.</p> <p>Затвердити наступний порядок виплати дивідендів:  - юридичним особам перерахуванням грошових коштів на поточний рахунок акціонера;  - фізичним особам готівкою через касу Банку за місцезнаходженням Банку.</p> <p>Загальними зборами акціонерів 12.04.12 прийняте рішення:  Дивіденди за 2011 рік по простих акціях не сплачувати.</p> <p>Спостережною радою 15.01.13 прийняте рішення:  Визначити дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за 2012 рік по привілейованим акціям Банку, - 21.01.13, строк виплати дивідендів з 01.02.13 по 27.06.13.</p> <p>Відповідно до Статуту Банку виплатити дивіденди за 2012 рік по привілейованих акціях у розмірі 0,10 грн. (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію. Виплату дивідендів здійснити грошовими коштами з чистого прибутку за 2012 рік.</p> <p>Затвердити наступний порядок виплати дивідендів:  - юридичним особам перерахуванням грошових коштів на поточний рахунок акціонера;  - фізичним особам готівкою через касу Банку за місцезнаходженням Банку.</p> <p>Загальними зборами акціонерів 10.04.13 прийняте рішення:  Дивіденди за 2012 рік по простих акціях не сплачувати.</p>			

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

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

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	ПрАТ "АНТАЛ-ЕКСПЕРТ"
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	14237421
Місцезнаходження	14017 Україна Чернігівська д/в м. Чернігів пр-т Перемоги, буд. 39
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	8106/08
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	15.12.2008
Міжміський код та телефон	(0462) 61-28-54
Факс	(04622) 4-40-16
Вид діяльності	Оцінка об'єктів у матеріальній формі; Оцінка цілісних майнових комплексів, паїв, цінних паперів, майнових прав та нематеріальних активів, у тому числі оцінка прав на об'єкти інтелектуальної власності
Опис	ПрАТ "АНТАЛ-ЕКСПЕРТ" надає послуги щодо незалежної оцінки майна Полікомбанку

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи	Приватне підприємство "АКСІОМА"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	31275682
Місцезнаходження	14000 Україна Чернігівська д/в м. Чернігів вул. Щорса, буд. 12, к. 61
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	6920/08
Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України



<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	25.04.2008
<b>Міжміський код та телефон</b>	(04622) 4-04-30
<b>Факс</b>	д/в
<b>Вид діяльності</b>	Оцінка об'єктів у матеріальній формі; Оцінка цілісних майнових комплексів, паїв, цінних паперів, майнових прав та нематеріальних активів, у тому числі оцінка прав на об'єкти інтелектуальної власності
<b>Опис</b>	Приватне підприємство "АКСІОМА" надає послуги щодо незалежної оцінки майна Полікомбанку

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	19356610
<b>Місцезнаходження</b>	14005 Україна Чернігівська д/в м. Чернігів вул. Київська, буд. 3
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ № 534060
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	ДКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	09.06.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	(0462) 77-48-95
<b>Факс</b>	(0462) 65-15-13
<b>Вид діяльності</b>	Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність, а саме: депозитарна діяльність зберігача цінних паперів
<b>Опис</b>	Полікомбанк відкрив рахунки у цінних паперах власникам акцій випусків, що дематеріалізовано

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	01001 Україна Київська д/в м. Київ вул. Грінченка, буд. 3
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ № 189650
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	ДКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	19.09.2006
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 279-65-40
<b>Факс</b>	(044) 279-13-22
<b>Вид діяльності</b>	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
<b>Опис</b>	ПАТ "Національний депозитарій України" надає послуги депозитарію цінних паперів як емітенту та зберігачу

## 11. Відомості про цінні папери емітента

### 11.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
25.06.2011	335/1/11	ДКЦПФР	UA4000115414	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10.0	4927812	49278120.0	99.5515
<b>Опис</b>		Прості іменні акції банку знаходяться в біржовому списку ПрАТ "Українська фондова біржа" як позалістингові. Торгівля іменними простими акціями на внутрішньому та зовнішньому ринках цінних паперів України протягом 2012 року не відбувалася. Фактів лістингу та делістингу цих цінних паперів не було.							
03.03.2011	126/1/11	ДКЦПФР	UA4000115422	Акція привілейована бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10.0	22200	222000.0	0.4485
<b>Опис</b>		Привілейовані іменні акції банку знаходяться в біржовому списку ПрАТ "Українська фондова біржа" як позалістингові. За наявною у емітента інформацією торгівля іменними привілейованими акціями на внутрішньому та зовнішньому ринках цінних паперів України не відбувалася. Фактів лістингу та делістингу цих цінних паперів не було.							

## 12. Опис бізнесу

### **Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)**

Акціонерний комерційний банк "ПОЛКОМБАНК" згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 14 березня 2002 року № 36) перейменовано в ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПОЛКОМБАНК". Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 21 квітня 2009 року № 51) його перейменовано в Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк". Статут Публічного акціонерного товариства "Полікомбанк" було зареєстровано державним реєстратором 24.06.09.

### **Про організаційну структуру емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом**

Полікомбанк створено як універсальний з метою комплексного банківського обслуговування підприємств і організацій всіх форм власності, а також фізичних осіб. Цілісність Полікомбанку забезпечується його організаційною структурою. В 2012 році в організаційній структурі змін не відбулося.

Органами управління Банку є: Загальні збори акціонерів, Спостережна рада Банку, Правління Банку. Органом контролю Банку є Ревізійна комісія та відділ внутрішнього аудиту. Органи управління та органи контролю Банку складають єдину систему органів управління та контролю Банку, через яку його акціонери регулюють та контролюють діяльність Банку. Система управління Банку створюється та діє за принципом підпорядкованості нижчих органів управління вищим органам управління. Організаційна структура Банку формується по напрямкам діяльності та складається з управлінь та служб, до складу яких входять відділи та сектори. Керівництво діяльністю структурних підрозділів Банку здійснює Правління Банку згідно зі своїми рішеннями, рішеннями Спостережної Ради та Загальних зборів акціонерів Банку.

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

Структурні одиниці і підрозділи, що входять до системи банку і забезпечують його діяльність:

Правління банку; організаційно-правовий відділ; секретаріат; бюро безпеки; сектор по роботі з персоналом; відділ внутрішнього аудиту; фінансово-економічне управління; відділ маркетингу та планування; бюро управління ризиками; відділ казначейства; управління активних і пасивних операцій; відділ активних та пасивних операцій; сектор активних операцій; сектор по роботі з фізичними особами; відокремлене управління цінних паперів та інвестицій; відділ інвестиційної діяльності; відділ корпоративного управління; відділ депозитарної діяльності зберігача; сектор акціонерного капіталу; сектор фінансового моніторингу; відділ зовнішньоекономічної діяльності; відділ системного адміністрування; відділ супроводу та впровадження програмного забезпечення; відділ автоматизації банківської діяльності; відділ карткових продуктів та платіжних систем; відділ адміністративно-управлінських розрахунків; сектор податкового обліку; бюро обліку валютних операцій; операційний відділ №1; операційний відділ №2; каса головного банку; відділ технічного забезпечення; відділ матеріального забезпечення; транспортна дільниця; відділ капітального будівництва; ремонтно-будівельна дільниця.

Станом на 01.01.2013р. Полікомбанк на своєму балансі має 28 відділень, в 15 відділеннях з яких надають повний комплекс банківських послуг з них 9 відділень знаходяться в м. Чернігові, 3 відділення в м. Прилуки, 1 відділення в м. Корюківка, 1 відділення в м. Ніжин, 1 відділення в смт. Сосниця.

Відділення Полікомбанку:

Центральне відділення в м. Чернігів, проспект Миру, 33

Відділення № 1 в м. Чернігів, вул. Рокоссовського, 37

Відділення № 2 в м. Чернігів, вул. Шевченка, 103  
Відділення № 3 в м. Чернігів, вул. Любецька, 60б  
Відділення № 6 в м. Чернігів, вул. Дніпровська, 26  
Відділення № 7 в м. Чернігів, проспект Перемоги, 33  
Відділення № 9 в м. Чернігів, проспект Миру, 65  
Відділення № 10 в м. Чернігів, Незалежності, 32  
Відділення № 11 в м. Чернігів, вул. Щорса, 53  
Відділення № 12 в м. Чернігів, вул. Кирпоноса, 33  
Відділення № 14 в м. Чернігів, вул. Шевченка, 37  
Відділення № 15 в м. Чернігів, проспект Перемоги, 10  
Відділення № 17 в м. Чернігів, вул. Борисенка, 47  
Відділення № 28 в м. Чернігів, вул. Київська, 1а  
Відділення № 21 в Чернігівській області, Козелецькому районі, с. Калитянське, вул. Київська,

2а

Відділення в м. Прилуки, вул. Юрія Коптева, 35  
Відділення № 4 в м. Прилуки, вул. Земська, 4  
Відділення № 5 в м. Прилуки, вул. Індустріальна, 8  
Відділення № 16 в м. Прилуки, вул. Київська, 230  
Відділення № 20 в м. Прилуки, вул. Київська, 313  
Відділення в м. Корюківка, вул. Шевченка, 58  
Відділення в м. Ніжин, вул. Подвойського, 15  
Відділення в смт. Лосинівка, Ніжинський район, вул. Шевченка, 1  
Відділення в смт. Сосниця, вул. Освіти, 10

### **Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій**

У 2012 році пропозицій щодо реорганізації банку з боку третіх осіб не надходило.

### **Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

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

Основні принципи облікової політики розроблені на основі:

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

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

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

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

Вартість господарських матеріалів, виданих в експлуатацію, списується на витрати.

При передачі малоцінних швидкозношуваних предметів в експлуатацію нараховується знос в розмірі 100%.

Вкладення Полікомбанку в цінні папери сформовано з акцій підприємств та фінансових установ, що обліковуються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.

### **Текст аудиторського висновку**

**Аудиторський висновок (звіт)  
незалежної аудиторської фірми  
ТОВ „КІЇВАУДИТ”  
про фінансову звітність  
Публічного акціонерного товариства  
“Полікомбанк”  
станом на кінець дня 31 грудня 2012 року**

### **Адресат:**

**Акціонерам Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк”  
Управлінському персоналу Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк”  
Національному банку України  
Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України**

### **Вступний параграф**

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КІЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 150/12-13-1/78 від 27 вересня 2012 року провела аудит фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» (далі – Банк), зареєстрованого Виконавчим комітетом Чернігівської міської ради 18 серпня 1994 року, номер запису в ЄДРПОУ 1 064 105 0012 000853, ідентифікаційний код юридичної особи 19356610, знаходиться за адресою: м. Чернігів, вул. Київська, 3, яка включає:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2012 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2012 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2012 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2012 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2012 рік.

Фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності шляхом застосування методу трансформації до облікових даних Банку, а також у відповідності до облікової політики Банку.

Облікова політика базується на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності.

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

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

### **Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

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

### **Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних

стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

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

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

### **Висловлення думки**

На нашу думку, фінансова звітність Банку, що додається:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2012 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2012 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2012 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2012 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2012 рік

відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2012 року по 31.12.2012 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Директор ТОВ «КІЇВАУДИТ»  
(Сертифікат аудитора банків № 0026,  
Свідоцтво НБУ № 0000023,  
Сертифікат аудитора серія А № 005559 )

\_\_\_\_\_ Н. І. Іщенко

Аудитор  
(Сертифікат аудитора банків № 0150,  
Свідоцтво НБУ № 0000146,  
Сертифікат аудитора серія А № 06824 )

\_\_\_\_\_ Т.М. Зубенко

**8 квітня 2013 року**

Адреса : м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306  
Тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

**Інформація відповідно до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.09.2011 року № 1360, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 листопада 2011 року за № 1358/20096 та Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку, затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19.12.2006 року №1528.**

Інформація, що викладена нижче, є результатом проведення нами процедур в межах

аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за період з 1 січня 2012 року по 31 грудня 2012 року та станом на кінець дня 31.12.2012 року. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА) та «Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)», затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.09.2011 року № 1360 зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 листопада 2011 року за № 1358/20096.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту фінансової звітності за період з 01.01.2012 року по 31.12.2012 року та станом на кінець дня 31.12.2012 року ми можемо висловити наступні висновки, що викладені нижче:

### ***1. Загальні відомості про Публічне акціонерне товариство «Полікомбанк».***

Публічне акціонерне товариство „Полікомбанк” (код ЄДРПОУ 19356610, місцезнаходження м.Чернігів, вул. Київська, 3) є правонаступником прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства „Полікомбанк”, який в свою чергу є правонаступником прав та зобов'язань Акціонерного комерційного банку „Полікомбанк”, який в свою чергу є правонаступником Промислового комерційного АвтоВАЗбанку в частині прав і обов'язків його філії в м.Чернігові.

Акціонерний комерційний банк „ПОЛІКОМБАНК” було створено та зареєстровано згідно з постановою Правління Національного банку України 18 серпня 1994 року №146 під номером 249 в Державному реєстрі банків.

Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 14 березня 2002 року №36) його перейменовано в Закрите акціонерне товариство „Полікомбанк”. Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 21 квітня 2009 року №51) його перейменовано в Публічне акціонерне товариство „Полікомбанк”, далі – „Банк”.

Банк є фінансовою установою, діє на підставі Статуту в новій редакції, зареєстрованого Державним реєстратором 24 червня 2009 року, номер запису 10641050012000853 із змінами та доповненнями, що внесені згідно з додатком №1 до Статуту Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк”, який затверджено Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк” (протокол від 02 листопада 2009 року №53) та зареєстрований Державним реєстратором 25 листопада 2009 року, номер запису 10641050016000853, додатком № 2 до Статуту Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк”, який затверджено Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк” (протокол від 08 листопада 2010 року № 55) та зареєстрований Державним реєстратором 06 грудня 2010 року, номер запису 10641050018000853, додатком № 3 до Статуту Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк”, який затверджено Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк” (протокол від 24 січня 2011 року № 56) та зареєстрований Державним реєстратором 09 лютого 2011 року, номер запису 10641050019000853 та додатком № 4 до Статуту Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк”, який затверджено Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк” (протокол від 07 листопада 2011 року № 58) та зареєстрований Державним реєстратором 05 грудня 2011 року, номер запису 10641050022000853.

Банк здійснює банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України „Про банки і банківську діяльність” відповідно до банківської ліцензії №152 від 07.11.2011 року.

Протягом звітного року припинення окремих видів банківських операцій не було.

Станом на кінець дня 31.12.2012 року статутний капітал становив 49 500 тис. грн. Інформація про діяльність Банку розкрита в примітці №1 «Інформації про банк».

### ***2. Опис важливих аспектів та прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом та оцінка загального подання фінансової звітності.***

Фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» станом на кінець

дня 31.12.2012 року складена у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності шляхом застосування методу трансформації до облікових даних.

Інформація щодо облікової політики та облікових оцінок розкрита управлінським персоналом Банку в примітці № 4 до фінансової звітності. Банк зазначив основу складання фінансової звітності, основні принципи, методи оцінки, професійні судження.

Аудитором були виконані процедури щодо визначення того, чи є прийнятними облікові оцінки, застосовані управлінським персоналом Банку. В результаті виконаних процедур нами було встановлено, що управлінський персонал Банку застосовує наступні облікові оцінки:

Статті активів та пасивів	Облікова оцінка	Послідуюча оцінка станом на кінець дня 31.12.2012 р.	Примітка
Нематеріальні активи	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації	
Основні засоби (нерухомість)	Первісна (історична) Вартість	Переоцінена вартість (справедлива вартість) за вирахуванням накопиченої амортизації	Остання переоцінка здійснена станом на 01.12.2012 р.
Основні засоби (транспорт, обладнання, інші)	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації	
Інвестиційна нерухомість	Справедлива вартість	Справедлива вартість	Остання переоцінка здійснена станом на 01.12.2012 р.
Запаси	Собівартість	Найменша з двох оцінок: собівартість або чиста вартість реалізації	
Кредити надані (отримані)	Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка	
Депозити (вклади) розміщені (залучені)	Справедлива вартість	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка	
Цінні папери в портфелі банку на продаж	Справедлива вартістю, до якої додаються витрати на операції	За собівартістю з урахуванням зменшення корисності	

На думку аудитора, облікові оцінки, що використані Банком у фінансовій звітності, є обґрунтованими, прийнятними та достатньо розкритими у відповідності до вимог Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та фінансової звітності.

В фінансовій звітності Банк розкрив інформацію про зроблені ним основні припущення, що стосуються майбутнього. Банк засвідчив, що станом на кінець дня 31.12.2012 року не має інформації, що свідчила б про можливий суттєвий вплив майбутніх подій на оцінку активів і зобов'язань.

У фінансовій звітності розкрито належним чином інформацію відповідно до діючого законодавства України. Регулятивний капітал та економічні нормативи відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

Інформація, розкрита Банком в фінансовій звітності, дозволяє користувачу фінансової звітності скласти власне уявлення щодо фінансового стану Банку та прийняти адекватні зважені рішення.

Організаційна структура підрозділів, які займаються відображенням господарських операцій в фінансовому обліку, є адекватною та відповідає загальній організаційній структурі Банку.



Інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів та товарно-матеріальних цінностей проведена Банком станом на 1 листопада 2012 року. Відповідно до протоколу засідання інвентаризаційної комісії Банку від 12 грудня 2012 року не виявлено розбіжностей між фактичною наявністю активів та даними бухгалтерського обліку.

Інвентаризацію дебіторської і кредиторської заборгованості та витрат майбутніх періодів проведено Банком станом на 01 січня 2013 року. Інвентаризаційною комісією не встановлено обставин, що вказували б на необхідність додатково формувати резерв під дебіторську заборгованість та не виявлено кредиторської заборгованості, що підлягає списанню. Інвентаризаційною комісією не виявлено не списаних чи надлишково списаних сум витрат майбутніх періодів.

Фінансова інформація щодо формування доходів, витрат та фінансового результату Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в примітках № 31, 32, 33, 34, 35.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо формування доходів, витрат та фінансового результату Банку. Регулятивний капітал та економічні нормативи відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

В результаті проведення аудиторських процедур, нами не виявлено фактів, що свідчили б про невідповідність ведення Банком бухгалтерського обліку протягом 2012 року вимогам нормативних актів України.

**Рівень операційно-технологічного ризику є помірним, якість управління операційно-технологічним ризиком потребує вдосконалення, сукупний ризик - помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.**

## **2. Розкриття інформації за видами активів відповідно до встановлених нормативів.**

Станом на кінець дня 31.12.2012 року активи Банку мають наступну структуру:

		Станом на кінець дня 31.12.2012 року (тис. грн.)	В % до активів
1.	Грошові кошти та їх еквіваленти	26 989	6,7
2	Кошти обов'язкових резервів в НБУ	2 279	0,6
3.	Кошти в інших банках	54 356	13,4
4.	Кредити та заборгованість клієнтів	253 495	62,6
5.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 210	0,3
6.	Інвестиційна нерухомість	9 041	2,2
7.	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	171	-
8.	Основні засоби та нематеріальні активи	53 780	13,3
9.	Інші фінансові активи	329	0,1
10.	Інші активи	2 857	0,7
11.	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	358	0,1
	<b>Всього активів</b>	<b>404 865</b>	<b>100</b>

Аудитором було зроблено перевірку правильності визнання, класифікації, оцінки і обліку активів Банку.

На думку аудитора інформація щодо активів Банку розкрита у фінансовій звітності, в усіх суттєвих аспектах, у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

## **3. Розкриття інформації про зобов'язання відповідно до встановлених нормативів.**

Зобов'язання Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року мають наступну структуру:

	Станом на кінець дня 31.12.2012 року (тис. грн.)	В % до зобов'язань Банку
Кошти банків	8160	2,8
Кошти клієнтів	234808	81,7
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	12	-
Відстрочені податкові зобов'язання	11951	4,2
Інші фінансові зобов'язання	1935	0,7
Інші зобов'язання	512	0,2
Субординований борг	30003	10,4
<b>Всього:</b>	<b>287381</b>	<b>100</b>

Аудитором було зроблено перевірку правильності визнання, класифікації, оцінки і обліку зобов'язань Банку.

На думку аудитора інформація про зобов'язання Банку розкрита у фінансовій звітності в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### **5. Розкриття інформації про власний капітал відповідно до встановлених нормативів.**

Фінансова інформація щодо капіталу Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 28 „Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) ” та примітці № 29 „Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)”.

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року має наступну структуру:

	Станом на кінець дня 31.12.2012 року (тис. грн.)	В % до капіталу	В % до зобов'язань
Статутний капітал	49500	42,1	17,2
Нерозподілений прибуток	7370	6,3	2,6
Резервні та інші фонди банку	18817	16,0	6,6
Резерви переоцінки	41797	35,6	14,5
<b>Всього капіталу:</b>	<b>117484</b>	<b>100</b>	<b>x</b>
<b>Всього зобов'язань:</b>	<b>287381</b>	<b>x</b>	<b>x</b>

На думку аудитора інформація про власний капітал Банку розкрита у фінансовій звітності в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### **Аналіз достатності резервів та капіталу Банку.**

Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту, згідно з яким резервний фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

Інформацію щодо розміру та структури регулятивного капіталу управлінський персонал Банку розкрив в примітці № 40 «Управління капіталом». Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року розмір регулятивного капіталу за даними Банку становить 122 813 тис. грн. (при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн.). Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2012 року є достатнім, у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

Банк мав право на здійснення операцій, зазначених у ліцензії № 152 від 07 листопада 2011 року.

На думку аудитора, резерви для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями сформовані Банком в повному обсязі згідно з вимогами «Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 року № 23.

Інформація про резерви для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями (резерви під знецінення кредитів) розкрита в фінансовій звітності у відповідності до

Міжнародних стандартів фінансової звітності. Резерви були перераховані у відповідності до вимог МСФЗ шляхом застосування методу трансформації до облікових даних Банку.

**На думку аудитора, принципи формування резервів та регулятивний капітал, відповідають нормативним вимогам Національного банку України та Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III.**

#### **Управління капіталом.**

Політики та процедури щодо управління капіталом Банку розкрито в примітці № 40 «Управління капіталом».

Станом на кінець дня 31.12.2012 року Банк має регулятивний капітал в розмірі 122 813 тис. грн. при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн, норматив адекватності регулятивного капіталу становить 30,7 % при нормативному значенні не менше 10%. Банк зміг протягом 2012 року підтримувати норматив адекватності капіталу на досить високому рівні.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про недотримання протягом 2012 року вимог щодо розміру регулятивного капіталу, нормативу адекватності регулятивного капіталу та порушень вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо капіталу.

#### **6. Розкриття інформації щодо відповідності вартості чистих активів вимогам законодавства.**

Вартість чистих активів Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» була розрахована аудитором згідно з Методичними рекомендаціями Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 року № 485. Станом на 31 грудня 2012 року вартість чистих активів Банку становить 117 484 тис. грн., перевищує статутний капітал на 67 984 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства України, зокрема статті 155 Цивільного кодексу України від 16.01.2003 р. №435-VI.

#### **7. Розкриття інформації щодо сплати Банком статутного капіталу.**

Статутний капітал Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» станом на кінець дня 31 грудня 2012 року становить 49 500 120 (сорок дев'ять мільйонів п'ятсот тисяч сто двадцять) гривень та розподілений на 4 927 812 штук простих іменних та 22 200 привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10 грн.

**Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року статутний капітал сплачений грошовими коштами в повному обсязі.**

#### **8. Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку.**

За 2012 рік діяльність Банку була прибутковою. Чистий прибуток за 2012 рік становить 1 303 тис. грн.

На думку аудитора, інформація щодо обсягу чистого прибутку розкрита Банком у фінансовій звітності в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.

#### **9. Дотримання вимог ліквідності професійних учасників фондового ринку, для яких ці показники визначені Комісією.**

Протягом 2012 року Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку по відношенню до Банку не встановлювалися вимоги щодо ліквідності.

#### **10. Забезпечення випуску цінних паперів відповідно до законодавства України (вид, розмір та опис забезпечення за цінними паперами) (у разі наявності).**

Впродовж 2012 року Банком не випускалися цінні папери, що вимагали б забезпечення відповідно до законодавства України.

**11. Відповідність іпотечного покриття іпотечних облігацій даним реєстру іпотечного покриття відповідно до Закону України «Про іпотечні облігації».**

Протягом 2012 року Банк не здійснював операції з іпотечними облігаціями.

**12. Розкриття інформації про стан виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами (вид та розмір зобов'язань за цінними паперами відповідно до проспекту емісії).**

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Банк не має зобов'язань перед власниками боргових та іпотечних цінних паперів, тому, що таких цінних паперів не було ним емітовано.

**13. Розкриття інформації щодо відповідності вимогам законодавства України розміру власного капіталу компанії з управління активами, яка має в управлінні активи недержавних пенсійних фондів.**

Банк не є Компанією з управління активами.

**14. Розкриття інформації про фінансовий стан Банку.**

Фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» стабільний, показники ліквідності та платоспроможності в межах нормативних значень. Протягом звітного року Банк не порушував нормативів ліквідності та дотримувався економічних нормативів, встановлених «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженою постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. за № 368.

Регулятивний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2012 року становить 122 813 тис. грн. при нормативному значенні 120 000 тис. грн.

Адекватність регулятивного капіталу (платоспроможність) – 30,7 % при нормативному значенні не менше 10%.

Поточна ліквідність – 66,3 % при нормативному значенні не менше 40 %.

**15. Розкриття інформації про виконання значних правочинів відповідно до статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI.**

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про недотримання Банком вимог Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI та Статуту Банку щодо виконання значних правочинів, які становлять 10 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності.

**16. Розкриття інформації про правочини, щодо вчинення яких є зацікавленість відповідно до статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI.**

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про виконання правочинів, щодо вчинення яких є зацікавленість відповідно до статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI.

**17. Розкриття інформації, яка передбачена частиною другою статті 74 Закону України «Про акціонерні товариства».**

Під час проведення аудиту нами не була отримана інформація та виявлені ознаки, що вказували б на можливий факт невідповідності фінансово-господарської діяльності Банку законам України та нормативним актам органів державного регулювання України.

Фактів порушення встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та несвоєчасного подання звітності нами не виявлено.

**18. Розкриття інформації про ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства (МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності»).**

В результаті проведених процедур нами не було виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства.

**19. Розкриття інформації про події, які відбулися протягом звітнього року та можуть вплинути на фінансово – господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».**

На думку аудитора, особлива інформація, визначена статтею 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок» від 23.02.2006 р. № 3480-IV, із змінами, була розкрита (оприлюднена) Банком у відповідності до вимог діючого законодавства України.

**20. Розкриття інформації щодо стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства».**

**20.1. Адекватність процедур внутрішнього аудиту.**

У відповідності до змін до Закону України „Про банки і банківську діяльність” та Положення „Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України”, яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року в Публічному акціонерному товаристві «Полікомбанк» створено відділ внутрішнього аудиту, який діє згідно з Положенням „Про відділ внутрішнього аудиту Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк»”, що було затверджене рішенням Спостережної ради Банку 25 травня 2004 року (протокол №1).

Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній раді Банку. Внутрішні аудитори компетентні та мають незалежний статус.

Відділ внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямів діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджено Спостережною радою Банку. Відділ внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної ради Банку.

**В результаті проведених нами процедур не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність роботи або організації відділу внутрішнього аудиту Банку нормативно-правовим актам Національного банку України. Процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України.**

За результатами проведеного нами аудиту керівнику відділу внутрішнього аудиту було рекомендовано посилити контроль за станом короткострокової ліквідності Банку, а також за якістю забезпечення.

**20.2 Корпоративне управління та аналіз заходів контролю Банку.**

Під час аналізу заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку (участь органів управління у прийнятті рішень, розподіл обов’язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю управлінського персоналу за діяльністю Банку).

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада та Правління Банку. Вищий управлінський персонал Банку обізнаний зі справами Банку. В Банку працюють постійно діючі кредитний комітет, комітет по управлінню активами та пасивами, бюджетно-тарифний комітет.

Аналіз протоколів засідань Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку дозволяє зазначити, що ці органи управління здійснюють не тільки стратегічне управління Банком, але й оперативне. Оперативне управління також здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління Банку. Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

На думку аудитора корпоративне управління та заходи контролю Банку, в цілому, забезпечують чесний та прозорий бізнес, відповідальність та підзвітність усіх залучених до цього сторін.

В результаті виконаних аудиторських процедур нами було встановлено, що стан корпоративного управління Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк», його організаційна структура в цілому відповідають Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008р. № 514-VI та Статуту Банку.

Юридичний ризик помірний, очікується, що напрям зміни ризику буде зростати на загальнодержавному рівні, у зв'язку з прийняттям змін до податкового кодексу та інших нормативних актів, положення яких допускають різну інтерпретацію.

Ризик репутації незначний, очікується, що напрям зміни ризику буде стабільним.

*20.3 Аналіз наявності та відповідності внутрішніх положень та регламентів Банку законодавчим та нормативним актам України.*

Аудитором проаналізовані внутрішні положення Банку на предмет їх відповідності законодавчим та нормативним актам України.

На думку аудитора, внутрішня нормативна база в цілому відповідає вимогам законодавчих та нормативних актів України, є затвердженою відповідними органами управління виходячи з принципів корпоративного управління, її положення доведені до виконавців.

*20.4 Адекватність системи управління ризиками Банку.*

Інформація щодо цілей, політики, процесів та методів управління ризиками розкрито Банком в примітці № 39 «Управління фінансовими ризиками».

У відповідності до вимог ст.44 Закону України „Про банки і банківську діяльність ” в Банку створено постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками – бюро управління ризиками.

У відповідності до вимог ст.44 Закону України „Про банки і банківську діяльність ” в Банку створено постійно діючий комітет з управління активами та пасивами. Аналіз протоколів засідань цього комітету свідчить про регулярну його діяльність.

***21. Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом із фінансовою звітністю ( МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність»).***

Під час виконання завдання аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією, що розкривається емітентом у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

В результаті проведених процедур нами не було виявлено доказів наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією, що розкривається емітентом.

***22. Основні відомості про аудитора.***

- Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- Код ЄДРПОУ: 01204513
- Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1970, видане за рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2001 р. № 99, продовжене за рішенням Аудиторської палати України від 04.11.2010 р. № 221/3 терміном до 04.11.2015 р.
- Аудиторська фірма ТОВ «КИЇВАУДИТ» має Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів, серії АБ № 001321, видане ДКЦПФР 15 лютого 2011 року, термін чинності до 04.11.2015 року.

- Згідно з рішенням Комітету з питань аудиту банків від 17.09.2012 р. № 39, ТОВ «КІЇВАУДИТ» включено до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (свідоцтво про включення до реєстру № 0000013 від 17.09.2012 року).
- Відомості про аудитора, який підписав висновок:  
Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна:
  - сертифікат аудитора серія А № 005559, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 30 жовтня 2003 року №128, термін чинності до 30 жовтня 2013 року;
  - сертифікат аудитора банків № 0026, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 29 жовтня 2009 року №207/2, термін чинності сертифіката до 01 січня 2015 року. На підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 30 серпня 2007 року № 1 Іщенко Надії Іванівні видане Свідоцтво № 0000023, термін чинності до 1 січня 2015 року.

Відповідальний за аудит Банку – Зубенко Тетяна Миколаївна (Сертифікат аудитора банків №0150, виданий відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність» та рішення Аудиторської палати України від 28.04.2011 (строк дії сертифікату до 28.04.2016 року); Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів банків Національного банку України №0000146, видане відповідно до рішення Комітету з питань аудиту банків від 02.06.2011 (строк дії свідоцтва до 28.04.2016 року).

Аудитор надав безумовно-позитивний аудиторський висновок.

- Поштова адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306
- Електронна адреса: [office@kievaudit.com](mailto:office@kievaudit.com)
- Сайт: [www.kievaudit.com](http://www.kievaudit.com)
- Телефон: (044) 287-42-94; (044) 353-69-70

### **23. Дата та номер договору на проведення аудиту.**

Договір про надання аудиторських послуг № 150/12-13-1/78 від 27 вересня 2012 року.

### **24. Дата початку та дата закінчення проведення аудиту.**

Проведення аудиту розпочато 14 лютого 2012 року та закінчено 8 квітня 2013 року.

Директор ТОВ «КІЇВАУДИТ»  
(Сертифікат аудитора банків № 0026,  
Свідоцтво НБУ № 0000023,  
Сертифікат аудитора серія А № 005559 )

\_\_\_\_\_

Н. І. Іщенко

Аудитор  
(Сертифікат аудитора банків № 0150,  
Свідоцтво НБУ № 0000146,  
Сертифікат аудитора серія А № 06824 )

\_\_\_\_\_

Т.М. Зубенко

**8 квітня 2013 року**

Адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306  
Тел. (044) 287-70-55, 287-42-94

**Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформація про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників з основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання**

Полікомбанк має банківську ліцензію № 152, видану Національним банком України 07 листопада 2011 р. на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій від 07.11.2011 №152, видану Національним банком України на право здійснення валютних операцій.

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

Корпоративним клієнтам банк пропонує такі основні послуги:

- розрахунково-касове обслуговування;
- дистанційне розрахункове обслуговування з використанням системи "Клієнт-Банк";
- інформаційне обслуговування через систему SMS-банкінг;
- обслуговування експортно-імпортних операцій;
- випуск та обслуговування корпоративних платіжних карток;
- зарплатні проекти;
- депозитні операції;
- надання кредитів;
- приймання платежів на користь юридичних осіб за договором;
- документарні операції;
- операції з цінними паперами.

В 2010 році банк отримав ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів та розпочав надавати акціонерним товариствам та власникам акцій послугами зберігача цінних паперів.

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

Приватним клієнтам банк пропонує такі послуги:

- відкриття та обслуговування поточних рахунків;
- відкриття та обслуговування рахунків для зарахування пенсії та державної грошової допомоги;
- вкладні операції;
- надання кредитів;
- прийом комунальних та інших платежів;
- валютно-обмінні операції;
- випуск та обслуговування платіжних карток Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП);
- інформаційне обслуговування через систему SMS-банкінг;
- поповнення рахунків мобільних операторів у відділеннях банку;
- здійснення грошових переказів через системи AVERS та MoneyGram;
- оплата послуг платіжною картою НСМЕП через інтернет-сайт банку.



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.

У зв'язку з розвитком інформаційних технологій та активним поширенням доступу до мережі Інтернет послуга з проведення інтернет-платежів є однією з найперспективніших та затребуваних і набуває все більшої популярності серед клієнтів завдяки своїй надійності, зручності та простоті. У 2012 році було значно розширено перелік підприємств, послуги яких можна оплатити платіжною карткою НСМЕП через інтернет-сайт банку.

В 2012 році розширено мережу банкоматів для обслуговування карток НСМЕП, емітованих банком. З'явилися 2 нових банкоматів: у м. Чернігів та у м. Прилуки. Це поліпшує якість обслуговування клієнтів.

В минулому році активно проводилось переоснащення термінальної мережі банку. Було встановлено 30 торгових та 10 банківських терміналів з більш досконалим програмним забезпеченням, яке дозволяє прискорити процес обслуговування клієнтів.

Згідно з укладеним Договором з ПАТ КБ «Хрещатик», що є принциповим членом МПС Visa та MasterCard, Полікомбанк розпочав обслуговувати картки найбільш поширених платіжних систем в банкоматах та банківських терміналах власної мережі. Протягом 2012 року до обслуговування карток Visa та MasterCard підключено 6 банкоматів (м. Чернігів, м. Прилуки, м. Ніжин, смт Лосинівка) та 5 банківських терміналів (м. Чернігів, м. Корюківка, смт Лосинівка).

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

Фактор сезонності має вплив на діяльність банку протягом літніх та зимових місяців (в період літніх відпусток та новорічних свят). Для збільшення рівня активності клієнтів в цей період банк традиційно проводить акції. Так, у минулому році для корпоративних клієнтів до 18-ї річниці Полікомбанку була проведена акція з пільгового відкриття поточних рахунків та підключення до системи "Клієнт-Банк", а для фізичних осіб була проведена святкова акція з нагоди Нового року, відповідно до якої населенню пропонувались вигідні умови за вкладом «Новорічний».

Полікомбанк здійснює свою діяльність на території Чернігівської області.

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

Серед клієнтів Полікомбанку, співпраця з якими триває протягом багатьох років, є такі відомі, як ПАТ "Слов'янські шпалери-КФТП"; ПАТ виробничо-торгова фірма "Сіверянка"; ПАТ "Продовольча компанія "Ясен"; ПАТ "Рекламний комбінат"; ПАТ "Еліта"; ПрАТ "Чернігівський механічний завод"; ТОВ "АШЕР"; ТОВ ГРК "СеДаМ"; ПАТ "Готель-Україна" та інші.

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:

- ризик змін обмінного курсу – ризик знецінення вкладень в іноземну валюту внаслідок непередбаченої зміни обмінного курсу;
- ризик конвертування – пов'язаний з обмеженням в проведенні обмінних операцій;
- 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.

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

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

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

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

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

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

– оцінка та аналіз основних видів ризиків;

– розробка заходів щодо обмеження та мінімізації ризиків;

– моніторинг та контроль ризиків;

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

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

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

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року кількість платіжних карток НСМЕП, емітованих Полікомбанком, що знаходились в обігу, становила 11 638 шт. (за рік їх кількість збільшилась на 1,7%).

В 2012 році банк продовжив розвивати такі напрямки діяльності, як торговий еквайринг та інтернет-платежі через сайт Полікомбанку. Обсяг платежів картками НСМЕП через торгові термінали збільшився за рік на 23%, через сайт банку – в 2,6 рази.

Загалом на кінець 2012 року термінальна мережа Полікомбанку складалась з 153 терміналів: 33 банківських термінали, 82 торгових термінали в 53 установах (м. Чернігів, м. Корюківка, м. Ніжин), 38 інтернет-терміналів (для платежів підприємствам торгівлі, постачальникам комунальних та інших послуг).

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

Для продажу банківських послуг Полікомбанк використовує метод прямого продажу.

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

В 2012 році в Україні збереглися складні умови ведення економічної діяльності. Цьому сприяли рецесивні тенденції у світовій економіці, через які зменшилися попит і ціни на традиційну українську експортну продукцію.

Незважаючи на несприятливу зовнішньоекономічну ситуацію, в 2012 році було забезпечено стабільність грошової одиниці України, що коштувало країні більше 7 млрд. доларів США (загальний обсяг міжнародних резервів зменшився за рік на 22,8% – до 24,546 млрд. доларів США). Водночас це сприяло підвищенню реальних доходів населення та збереженню вартості заощаджень.

За підсумками 2012 року індекс промислової продукції становив 98,2%, у т.ч. у добувній промисловості – 101,9%, переробній – 96,3% та виробництві і розподіленні електроенергії – 103,0%.

В звітному році скоротилися обсяги будівництва. У 2012 році підприємствами країни виконано будівельних робіт на суму 62,3 млрд. грн., що у порівнянних цінах становить 86,2% до обсягів будівництва попереднього року.

Індекс обсягу сільськогосподарського виробництва у 2012 році порівняно з 2011 роком становив 95,5%.

У січні – листопаді 2012 року обсяги експорту та імпорту товарів України збільшились проти січня – листопада 2011 року на 1,9% та на 2,9% відповідно. Від'ємне сальдо зовнішньої торгівлі товарами збільшилось з 12 794,7 млн. дол. США (за 11 місяців 2011 року) до 13 776 млн. дол. США (за відповідний період 2012 року). Коефіцієнт покриття експортом імпорту склав 0,82 (у січні–листопаді 2011 році – 0,83).

Індекс споживчих цін за 2012 рік склав 99,8% (проти 104,6% за 2011 рік), що є відображенням загальнооекономічної стагнації, падіння обсягів ВВП (за 11 місяців – 98,7%). Індекс реальної заробітної плати у січні – листопаді 2012 року порівняно з відповідним періодом 2011 року становив 114,7%.

Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні на 1 січня 2013 року становив 1,8% населення працездатного віку. Кількість зареєстрованих безробітних за рік збільшилась на 5% і на кінець звітного періоду становила 506,8 тис. осіб.

Ситуація на грошово-кредитному ринку в 2012 році характеризувалася збереженням позитивних тенденцій до збільшення коштів населення в банках (причому кошти в іноземній валюті зростали більшими темпами, ніж в національній). Факт зростання обсягів залучених банками коштів від фізичних осіб говорить про поступове відновлення довіри населення до банків.

Активи банків в 2012 році збільшилися на 6,4% – до 1 127,3 млрд. грн. Загальні активи банків за рік виросли на 4,5% і на кінець 2012 року становили 1 267,8 млрд. грн. За рік обсяг кредитів в економіку зріс на 17,3 млрд. грн. (або на 2,2%), при цьому кредити, надані юридичним особам, збільшилися на 30,3 млрд. грн. (на 5,1%), кредити, надані фізичним особам, скоротилися на 13,0 млрд. грн. (на 6,6%).

Протягом звітного року обсяг депозитів зріс на 77,2 млрд. грн. або на 15,8% та на 1 січня 2013 року становив 566,3 млрд. грн. При цьому кошти фізичних осіб зросли на 58,7 млрд. грн. (19,1%), кошти суб'єктів господарювання – на 18,5 млрд. грн. (10,2%).

Капітал банків у 2012 році зріс на 5,5% – до 169,8 млрд. грн. і становив 15,1% пасивів банків. Сплачений зареєстрований статутний капітал збільшився за рік на 2% і на 1 січня 2013 року становив 175,4 млрд. грн. Доходи банків станом на 01.12.2012 року склали 137,4 млрд. грн., витрати – 133 млрд. грн.

Станом на 1 січня 2013 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 176 банків України. У стадії ліквідації перебувало 22 банки.

В 2012 році головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність

проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку та максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників.

Кредитні операції традиційно становлять основну частину банківського бізнесу. Кредити клієнтам займають найбільшу питому вагу в структурі активів (68,8 % від загальної суми активів, без врахування резервів). Метою кредитної політики Банку у 2012 році було задоволення потреби клієнтів у кредитних коштах при забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень.

При прийнятті рішень про кредитування позичальників основна увага приділялася оцінці їх кредитоспроможності, аналізу фінансово-господарського стану, ефективності бізнес-плану, перспективності виробничої діяльності, наявності стабільних оборотів грошових коштів по рахунках. За рік питома вага простроченої заборгованості в загальній заборгованості за наданими кредитами зменшилась з 3,2% до 1,0%.

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (58,9%) займають кошти клієнтів. За рік їх розмір збільшився на 17 152 тис. грн. (7,9 %) і становив 233 998 тис. грн. При цьому кошти юридичних осіб зросли на 20,8% (їх розмір на кінець 2012 року склав 62 194 тис. грн.), кошти фізичних осіб – на 3,9% (їх розмір на кінець 2012 року склав 171 804 тис. грн.).

За операціями, що здійснювались банком у 2012 році, отримано загальний позитивний результат – чистий прибуток склав 134 тис. грн.

Полікомбанк здійснює свою діяльність на території Чернігівської області, де на кінець 2012 року загалом працювало близько 60 банківських установ, з яких 3 банки зареєстровані в Чернігівській області – Банк «Демарк», Полікомбанк, «АСВІО БАНК». Таким чином, на регіональному ринку спостерігається досить висока концентрація установ системних банків.

Полікомбанк позиціонується як регіональний чернігівський банк.

Головними перевагами Полікомбанку як регіонального банку є:

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

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

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.

Стратегічним планом діяльності Полікомбанку визначено такі цілі банку:

- підвищення вартості власного капіталу банку одночасно зі здійсненням банком операцій у межах допустимих параметрів ризиків та у такий спосіб, який забезпечить захист інтересів вкладників, кредиторів і власників банку;
- забезпечення стійкого положення банку в займаному сегменті ринку як регіонального банку, подальше зміцнення його позицій і зростання частки ринку серед банків регіону;
- задоволення попиту клієнтів на банківські послуги, розвиток існуючих банківських продуктів та створення нових;
- вдосконалення інформаційних технологій банку;

– забезпечення належних умов праці робітників Полікомбанку, створення додаткових робочих місць за рахунок розширення мережі відділень.

**Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування**

Протягом останніх 5 років Полікомбанком придбано 9 автомобілів, 6 банкоматів, постійно поновлюється парк комп'ютерної техніки, обладнання комп'ютерної мережі банку та офісного обладнання; відчужено 7 автомобілів.

**Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформація щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

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

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

Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт основних засобів, первісна вартість якого перевищує 2 500,00 грн. та строком використання більше одного року.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року на балансі банку враховуються власні основні засоби на суму 52 851 тис.грн., в т.ч.:

будівлі, споруди, передавальні пристрої	- 51 630 тис. грн.;
машини та обладнання	- 714 тис. грн.;
транспортні засоби	- 198 тис. грн.;
інші основні засоби	- 309 тис. грн.

Місцезнаходження власних та орендованих основних засобів: Чернігівська область.

Банком надані під заставу зобов'язань активи вартістю 3 096 тис.грн.

Протягом 2012 року банком не заплановано виконання робіт по капітальному будівництву та розширенню основних засобів.

**Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

До основних проблем, які суттєво впливали на діяльність банку у 2012 році відносяться:

- наслідки економічної та фінансової кризи;
- політична нестабільність;
- обмеження зі сторони НБУ щодо запобігання курсових коливань;
- звуження кола кредитоспроможних потенційних позичальників;
- підвищення вимог НБУ до мінімального розміру регулятивного капіталу банків;
- відсутність на ринку довгострокових кредитних ресурсів.

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

**Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства**

В 2012 році банком сплачено штрафних санкцій в сумі 1 211,86 грн., значну частину якої складає штраф згідно податкового повідомлення-рішення.

## **Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2012 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку на 2012 рік. Достатність робочого капіталу для роботи банку та підтримання необхідного рівня ліквідності забезпечувалася плануванням та дотриманням нормативів капіталу Н1-Н3 та нормативів ліквідності Н4-Н6. Протягом 2012 року зазначені нормативи суворо контролювалися та не перевищували граничні значення, встановлені Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368. На 01.01.2013р. значення регулятивного капіталу становило 122,8 млн. грн., статутний капітал на кінець року склав 49,5 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.

## **Інформацію про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів**

На кінець дня 31 грудня 2012 року укладені, але ще не виконані договори відсутні.

## **Стратегію подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

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. Основні види діяльності банку, за якими можливий розподіл активів, пасивів, доходів та витрат банку в 2013 р. передбачається за такими основними сегментами: - 86% від загальних обсягів доходів банку - від надання послуг корпоративним клієнтам; - 12% від загальних обсягів доходів банку - від надання послуг фізичним особам; - 2% від загальних обсягів доходів банку - від інвестиційної діяльності; - інші операції. Система обслуговування корпоративних клієнтів Полікомбанку забезпечує якісне надання банківських послуг, передбачає індивідуальний підхід до кожного клієнта та здатна оперативно реагувати на їх потреби. В 2010 року Полікомбанком розпочата депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.

Ринок банківських продуктів області у 2012 році характеризується зростанням абсолютних показників та темпів росту більшості економічних категорій діяльності. Темп приросту залучених коштів клієнтів по банківській системі області за 2012 рік становить 16 %. Приріст ресурсів забезпечено приростом вкладів фізичних осіб (19%), причому за рахунок вкладів в іноземній валюті (приріст 29%). Фізичні особи свої заощадження переводили в іноземну валюту та довіряли банкам у вигляді строкових депозитів. Головним кредитором для банків в Чернігівській області залишається населення, частка їх коштів в загальному обсязі тимчасово-вільних ресурсів зросла на 2,6 п. п. та становить 84 %. Причому кошти населення розподіляються 65% в національній валюті, 35% в іноземних валютах. Тому боротьба за вкладників серед банків області, особливо за гривневі вклади, продовжує бути напруженою. Обсяг залучених банками області коштів суб'єктів господарювання зріс на 2 %.

Кредитний портфель суб'єктів господарювання по банках Чернігівської області зріс на 3%, в тому числі в національній валюті зріс на 9 %, в іноземній валюті знизився на 33 %. Частка кредитів виданих банками клієнтам в іноземній валюті, за 2012 р. знизилась на 5 п. п. і становить 9,8% або в екв. 235,8 млн. грн.

Завдяки правильно обраній стратегії Полікомбанку вдалося забезпечити стабільну роботу та

за підсумками 2012 року посилити свою позицію на ринку Чернігівщини.

**Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

Наукових досліджень та розробок Полікомбанк в 2012 році не проводив. Витрати на дослідження та розробки протягом звітного року не здійснювалися.

**Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається**

В 2012 році банк виступав стороною в судових процесах, як позивач по 14 справам на загальну суму 13 069 678,74грн., 105 575,06 доларів США, з яких в районних судах 5 справ на суму 3 515 411,02 грн. та 11 897,98 доларів США, в господарських судах 7 справ на суму 5 572 027,72грн. та 93 677,08 доларів США та в Чернігівському окружному адміністративному суді 2 справи на суму 3 982 240,00 грн.

**Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

Іншої суттєвої інформації про Полікомбанку за звітний період немає.

### 13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

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

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	28862	29878	1649	0	30511	29878
будівлі та споруди	27671	28657	1576	0	29247	28657
машини та обладнання	661	714	73	0	734	714
транспортні засоби	312	198	0	0	312	198
інші	218	309	0	0	218	309
2. Невиробничого призначення:	21768	22973	0	0	21768	22973
будівлі та споруди	21768	22973	0	0	21768	22973
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	50630	52851	1649	0	52279	52851
Опис	д/в					

#### 13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	8160	X	X
у тому числі:				
міжбанківський кредит	14.12.2012	4000	21	04.01.2013
міжбанківський кредит	06.12.2012	4160	22	11.01.2013
Зобов'язання за цінними паперами	X	0.000	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним випуском):	X	0.000	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0.000	X	X
за вексями (всього)	X	0.000	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0.000	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0.000	X	X
Податкові зобов'язання	X	37	X	X



Фінансова допомога на зворотній основі	X	0.000	X	X
Інші зобов'язання	X	487	X	X
Усього зобов'язань	X	8684	X	X
Опис:	д/в			

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

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення у стрічці новин	Вид інформації
1	2	3
10.01.2012	11.01.2012	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
12.04.2012	13.04.2012	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента

**ІНФОРМАЦІЯ**  
**про стан корпоративного управління**  
**ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ**

**Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?**

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2012	1	0
2	2011	3	2
3	2010	2	1

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія	X	
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше (запишіть): д/в	Ні	

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

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

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

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

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

	Так	Ні
Реорганізація		X
Внесення змін до статуту товариства		X
Прийняття рішення про зміну типу товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень		X
Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень		X
Інше (запишіть): д/в	Ні	

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

Ні

## ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

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

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

19

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

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

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні)

Так

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

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

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

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X

Відсутні будь-які вимоги	X	
Інше (запишіть): д/в		X

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

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

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні)**

Так

**Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.**

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

**Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?**

	Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
Члени правління (директор)	Ні	Ні	Ні
Загальний відділ	Ні	Ні	Ні
Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	Ні	Ні	Ні
Юридичний відділ (юрист)	Так	Так	Ні
Секретар правління	Ні	Ні	Так
Секретар загальних зборів	Ні	Ні	Ні
Секретар наглядової ради	Ні	Ні	Ні
Корпоративний секретар	Ні	Ні	Ні
Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	Ні	Ні	Ні
Інше(запишіть): д/в	Ні	Ні	Ні

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

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

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

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

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган (правління)	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X

Інше (запишіть):	д/в
------------------	-----

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

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

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (так/ні) Так**

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

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

**Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Правління або директор		X
Інше (запишіть)	д/в	

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

**З якої причини було змінено аудитора?**

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

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

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

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?**

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

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

**ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ  
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

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

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): д/в		X

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

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
---	--

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

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

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

**З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?**

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи		X
Не задовольняли умови договору з особою		X
Особу змінено на вимогу:		
акціонерів		X
суду		X
Інше (запишіть)	дематеріалізація випусків акцій	

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

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

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

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

### **Звіт про корпоративне управління\***

#### **Мета провадження діяльності фінансової установи**

Сприяння економічному розвитку України, розвиток банківської справи в Україні і впровадження нових видів банківських послуг та отримання прибутку.

**Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.**

1. Публічне акціонерне товариство "Еліта", код за ЄДРПОУ 00310120, місцезнаходження: вул. Освіти, буд.10, смт Сосниця, Сосницький р-н, Чернігівська обл., 16100.
2. Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІАНІТ", код за ЄДРПОУ 30647782, місцезнаходження: вул. Щорса, буд. 53, м. Чернігів, 14017.
3. Приватне акціонерне товариство "Поліська страхова компанія", код за ЄДРПОУ 31598066, місцезнаходження: пр-т Перемоги, буд. 39, оф. 23, м. Чернігів, 14017.



Власники істотної участі відповідають встановленим Національним банком України вимогам, протягом року їх склад не змінювався.

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

Фактів порушення членами Спостережної ради та членами Правління Полікомбанку, що призвело до заподіяння шкоди банку, не було

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

Протягом 2012 року заходи впливу органами державної влади до банку, в тому числі до членів Спостережної Ради та Правління, не застосовувались.

**Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або відсутність такої системи.**

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

**Інформація щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).**

Здійснення аудиторських перевірок банківської діяльності структурних підрозділів банку є одним із важливих напрямків роботи служби внутрішнього аудиту банку, головна ціль яких - забезпечення аналізу і оцінки внутрішнього контролю за банківськими операціями, оцінка наявних ризиків за кожним їх напрямком та надання заходів та рекомендацій по їх зменшенню, забезпечення збереження активів, оптимальне використання ресурсів банку, точність і повнота облікових записів.

Не менш важливим завданням відділу внутрішнього аудиту при проведенні аудиторських перевірок різних напрямків діяльності банку є аналіз дотримання банком вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту та внутрішніх положень банку.

У звітному році службою внутрішнього аудиту банку здійснено аудит інформаційних технологій та інформаційно-технічного ризику, аудит операцій в іноземній валюті з питань дотримання вимог чинного валютного законодавства в Україні та нормативно-правових актів НБУ, проведено перевірку дотримання банком вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів НБУ щодо запобігання легалізації грошей, набутих злочинним шляхом. Крім того, було проведено комплексні перевірки банківської діяльності у відділенні банку в м. Корюківка, у відділеннях банку в м. Ніжин та смт. Лосинівка, у відділенні банку в м. Прилуки, у відділенні банку в смт. Сосниця. Також здійснено виїзну перевірку виконання заходів щодо усунення порушень та недоліків, встановлених аудиторською перевіркою банківської діяльності у відділенні банку в м. Корюківка.

Важливим заходом ефективної системи внутрішнього контролю в банку є підтримання взаємовідносин та обмін інформацією між внутрішніми та зовнішніми аудиторами банку. Плідна співпраця з незалежною аудиторською фірмою ТОВ „Київаудит” забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності банку відповідно до вимог чинного законодавства України та міжнародних стандартів аудиту.

**Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті**

**фінансової установи розмір, або їх відсутність.**

Факти відчуження протягом 2012 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті банку розмір, відсутні

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

Операції з купівлі-продажу активів протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір не проводилися.

**Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або їх відсутність.**

Перелік пов'язаних осіб банку визначено відповідно до ЗУ "Про банки і банківську діяльність" та Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Протягом 2012 року з пов'язаними особами здійснювалися такі операції:

- 1) кредитні операції;
- 2) депозитні операції;
- 3) торгівельні операції з іноземною валютою;
- 4) розрахунково-касові операції;
- 5) розрахунки з провідним управлінським персоналом;
- 6) орендні операції;
- 7) інші операції, пов'язані з придбанням або продажем товарів, робіт, послуг.

Залишки, доходи і витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2012 рік наведені в таблиці:

Рядок	Найменування статті	Сума, тис. грн.
<b>Залишки станом на кінець дня 31 грудня 2012 року</b>		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	74,7
2	Резерв під заборгованість за кредитами	(2,1)
3	Кошти клієнтів	11 004,0
4	Субординований борг	13 106,1
<b>Доходи і витрати за 2012 рік</b>		
5	Процентні доходи	196,1
6	Процентні витрати	(1 188,0)
7	Резерви під заборгованість за кредитами	19,5
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	38,8
9	Комісійні доходи	115,4
10	Комісійні витрати	0,0
11	Інші операційні доходи	20,9
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(2 641,5)

**Інформація про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.**

Протягом 2012 року рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавалися.

**Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.**

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

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.**

12 років

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

4 роки

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

Договором не передбачено

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

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

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

За період з 2007 по 2008 рік аудит річної фінансової звітності проводила аудиторська фірма ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ Україна", код за ЄДРПОУ 30373906; За період з 2009 по 2012 рік аудит річної фінансової звітності проводила аудиторська фірма ТОВ "КИЇВАУДИТ", код за ЄДРПОУ 01204513.

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

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

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

Протягом 2012 року банк укладав правочини з дотриманням ст.11 Закону України "Про захист прав споживачів" та умов щодо визначення сукупної вартості фінансових послуг. Розгляд звернень громадян, в тому числі скарг щодо фінансових послуг здійснюється Головою Правління банку або за його розпорядженням уповноваженою особою.

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

Розгляд скарг входить до компетенції Голови Правління Полікомбанку

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

Скарги громадян щодо якості фінансових послуг до Банку протягом 2012 року не надходили.

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

Судових позовів предметом яких було надання фінансових послуг протягом 2012 року споживачами до банку не подавались.

**Річна фінансова звітність**  
**Звіт про фінансовий стан (Баланс)**

за станом на 31.12.2012

(число, місяць, рік)

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	26989	24417
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		2279	2837
Торгові цінні папери	7	0	0
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	0	0
Кошти в інших банках	9	54356	68698
Кредити та заборгованість клієнтів	10	253495	261767
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	1210	733
Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні2 компанії	13	0	0
Інвестиційна нерухомість	14	9041	7671
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		171	0
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл	15	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	16	53780	51450
Інші фінансові активи	17	329	84
Інші активи	18	2857	1282
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	358	0
<b>Усього активів</b>		404865	418939
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	20	8160	44054
Кошти клієнтів	21	234808	218028
Боргові цінні папери, емітовані банком	22	0	0
Інші залучені кошти	23	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		12	164
Відстрочені податкові зобов'язання		11951	15579
Резерви за зобов'язаннями	24	0	0
Інші фінансові зобов'язання	25	1935	833
Інші зобов'язання	26	512	451
Субординований борг	27	30003	30261
Зобов'язання групи вибуття	19	0	0
<b>Усього зобов'язань</b>		287381	309370

<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	28	49500	49500
Емісійні різниці	28	0	0
Незареєстровані внески до статутного капіталу		0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		7370	5527
Резервні та інші фонди банку		18817	17564
Резерви переоцінки	29	41797	36978
Неконтрольована частка <sup>3</sup>		0	0
<b>Усього власного капіталу</b>		117484	109569
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		404865	418939

**Примітки** Звіт про фінансовий стан (Баланс) за 2012 рік складено у відповідності до МСФЗ

Затверджено до випуску та підписано

01.04.2013 року

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

С.Л. Ліпницька

Дудко М.М., т. (0462) 665-676  
(прізвище виконавця, номер телефону)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
(Звіт про фінансові результати)  
за 2012 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
Процентні доходи	31	45615	44650
Процентні витрати	31	-26307	-26133
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>		19308	18517
Комісійні доходи	32	7104	7627
Комісійні витрати	32	-167	-145
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	43	0	0
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		-1521	-1583
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	4	0
Результат від операцій з іноземною валютою		1478	1321
Результат від переоцінки іноземної валюти		-834	-207
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		1370	34
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	9, 10	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	20, 21, 23	0	0
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	-3201	-7606
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	-44	-11
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	11	484	-838
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	12	0	0
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	0	101
Інші операційні доходи	33	947	1003
Адміністративні та інші операційні витрати	34	-23344	-20827
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	13	0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		1584	-2614
Витрати на податок на прибуток	35	-281	847
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		1303	-1767
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	19	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		1303	-1767
<b>ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		2771	837
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0

Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	3843	1015
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування за рік</b>		6614	1852
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		7917	85
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку		1303	-1767
неконтрольованій частці		0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку		7917	85
неконтрольованій частці		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	0.26	-0.4
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0.26	-0.4
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	36	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	36	0.26	-0.4
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0.26	-0.4

**Примітки** Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати) за 2012 рік складено у відповідності до МСФЗ

Затверджено до випуску та підписано

01.04.2013 року

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

С.Л. Ліпницька

Дудко М.М., т. (0462) 665-676  
(прізвище виконавця, номер телефону)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)  
за 2012 рік**

Найменування статті	При- мітки	Належить власникам банку					Неконт- рольова на частка	Усього власног о капіталу
		статутни й капітал	емісійн і різниці	резервні, інші фонди та резерви переоцінк и	нероз- поді- лений прибуто к	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		44500	0	52948	7038	104486	0	104486
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	5	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		44500	0	52948	7038	104486	0	104486
Усього сукупного доходу	29	0	0	1594	-1509	85	0	85
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість	9	5000	0	0	0	5000	0	5000
емісійний дохід	9	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	48	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	37	0	0	0	-2	-2	0	-2
Залишок на кінець попереднього періоду		49500	0	54542	5527	109569	0	109569
Усього сукупного доходу	29	0	0	6072	1845	7917	0	7917
Емісія акцій:	28							
номінальна вартість		0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля	28	0	0	0	0	0	0	0
продаж	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	28							
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	0



1	2	3	4	5	6	7	8	9
Дивіденди	37	0	0	0	-2	-2	0	-2
Залишок на кінець звітнього періоду		49500	0	60614	7370	117484	0	117484

**Примітки**                      Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2012 рік складено у відповідності до МСФЗ

Затверджено до випуску та підписано

01.04.2013 року

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

С.Л. Ліпницька

Дудко М.М., т. (0462) 665-676  
(прізвище виконавця, номер телефону)

## Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2012 рік

Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Процентні доходи, що отримані		53470	43640
Процентні витрати, що сплачені		-27116	-28619
Комісійні доходи, що отримані		7103	7627
Комісійні витрати, що сплачені		-167	-145
Результат операцій з торговими цінними паперами		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-1057	0
Результат операцій з іноземною валютою		1478	1321
Інші отримані операційні доходи		911	954
Витрати на утримання персоналу, сплачені		-10985	-10682
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-11080	-8891
Податок на прибуток, сплачений		-389	-358
<b>Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>		<b>12168</b>	<b>4847</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		557	242
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		12371	-22052
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-626	-13694
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		-42	23
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		-1956	-442
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-35885	-27486
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		16707	20900
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		124	-14
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	9, 17	324	196
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>3483</b>	<b>-37158</b>

<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	-1209	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	1220	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів	17	0	0
Придбання асоційованих компаній	11	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
Придбання основних засобів	14	-790	-1393
Надходження від реалізації основних засобів	14, 17	9	20
Придбання нематеріальних активів	14	-25	-95
Надходження від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
Дивіденди, що отримані		27	31
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>-768</b>	<b>-1437</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ:</b>			
Емісія простих акцій	26	0	5000
Емісія привілейованих акцій	26	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	26, 27	0	0
Викуп власних акцій	26	0	0
Продаж власних акцій	26	0	0
Отримання субординованого боргу	25	0	30000
Погашення субординованого боргу	25	0	0
Отримання інших залучених коштів	21	0	0
Повернення інших залучених коштів	21	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	44	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	17	0	0
Дивіденди, що виплачені	35	-1	-1
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	26, 27	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності</b>		<b>-1</b>	<b>34999</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>-142</b>	<b>-108</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		2572	-3704

Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		24417	28121
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	26989	24417

**Примітки**

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2012 рік складено у відповідності до МСФЗ.

У Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2012 рік, що засвідчений аудитором, включено рядок, який не передбачено у структурі файлу "Звіт про рух грошових коштів за прямим методом", а саме: "Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань", який містить дані: ст. Звітний період: -259, ст. Попередній період: 322

Затверджено до випуску та підписано

01.04.2013 року

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

С.Л. Ліпницька

Дудко М.М., т. (0462) 665-676  
(прізвище виконавця, номер телефону)

## **Інформація щодо аудиторського висновку**

Найменування аудитора (аудиторської фірми): Товариство з обмеженою відповідальністю «КИЇВАУДИТ».

Код за Єдиним державним реєстром підприємств та організацій України: 01204513.

Номер, серія, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України: № 1970, 23.02.01.

Номер, серія, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які мають право проводити аудиторські перевірки фінансових установ, виданого ДКЦПФР: № 001321, серія АБ, 15.02.11.

Номер, серія, дата видачі свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків, виданого Комітетом з питань аудиту банків НБУ: № 0000013, 17.09.12.

Останній звітний період за який проведений аудит фінансової звітності: 2012 рік.

Повний текст аудиторського висновку міститься у розділі 12 "Опис бізнесу" паперової форми Річної інформації емітента цінних паперів (елемент "AUDIT" структури даних "BUS\_TEXT" "Опис бізнесу" до файлу схеми "YearEm.xsd", за якою сформовано файл "Report.xml" відповідно до наказу Голови НКЦПФР від 09.04.2013 № 214 "Щодо опису розділів та схем XML - файлів електронної форми інформації емітентів цінних паперів відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів".

# Примітки до фінансової звітності, складеної відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності

## Текст приміток

### Примітка 1. Інформація про банк

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

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

Адреса головної установи банку: вул. Київська, буд. 3, м. Чернігів, 14005, Україна.

Звітною датою річного фінансового звіту є кінець дня 31 грудня 2012 року. У річному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 грудня 2012 року.

Річна фінансова звітність банку складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності шляхом застосування методу трансформації та облікової політики банку.

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

Банк є самостійним і не знаходиться у віданні інших компаній.

Аудит звітності станом на кінець дня 31 грудня 2012 року за період господарської діяльності з 1 січня по 31 грудня 2012 року проводиться аудиторською фірмою ТОВ «Київаудит» (договір від 27.09.2012 р. № 150/12-13-1/78).

Ліцензії та дозволи, які має банк:

- Банківська ліцензія № 152 від 07.11.2011 р. на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 07.11.2011 р. № 152, видана Національним банком України на право здійснення валютних операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 07.11.2011 р. № 152;
- Ліцензії 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, дилерська діяльність – від 14.09.2012 р. серія АД № 075839;
- Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність зберігача цінних паперів від 09.06.2010 р. серія АВ № 534060.

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

- Асоціація українських банків (АУБ);
- Національна система масових електронних платежів (НСМЕП);
- Асоціація «Український союз учасників Національної системи масових електронних платежів»;
- Українська фондова біржа;
- Українська міжнародна фондова біржа;
- Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв;
- SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication);
- Асоціація «Українські Фондові Торговці».

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року Полікомбанк є учасником **Фонду гарантування вкладів фізичних осіб**, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО під № 051.

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

Полікомбанк має брокерські контори на Українській міжнародній фондовій біржі та Українській фондовій біржі.

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

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

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

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

До банківських послуг належать:

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

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

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

На підставі Додатку до 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 2-17 розділу II Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 р. № 281.

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

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 та дилерську 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.

Банк здійснює свою діяльність з урахуванням своїх інтересів, інтересів клієнтів та суспільства в цілому.

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Публічне акціонерне товариство «Полікомбанк» – регіональний банк, що здійснює свою діяльність на території Чернігівської області. За розміром активів банк входить до IV групи банків України (згідно з класифікацією НБУ).

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

### **Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності**

За рівнем капіталу банк є достатньо капіталізованим, так статутний капітал на кінець року становив 49 500 тис. грн., регулятивний - 122 813 тис. грн.

Валюта балансу станом на кінець дня 31 грудня 2012 року склала 404 865 тис. грн.

Кредитні операції традиційно становлять основну частину банківського бізнесу. Кредити клієнтам займають найбільшу питому вагу в структурі активів (68,8 % від загальної суми активів, без врахування резервів). Метою кредитної політики Банку у 2012 році було задоволення потреби клієнтів у кредитних коштах при забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень.

При прийнятті рішень про кредитування позичальників основна увага приділялася оцінці їх кредитоспроможності, аналізу фінансово-господарського стану, ефективності бізнес-плану, перспективності виробничої діяльності, наявності стабільних оборотів грошових коштів по рахунках. За рік питома вага простроченої заборгованості в загальній заборгованості за наданими кредитами зменшилась з 3,2% до 1,0%.

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

- мінімізація кредитних ризиків шляхом ретельного аналізу фінансового стану позичальників;

- забезпечення кожного кредиту ліквідною заставою;

- пріоритетне надання кредитів клієнтам банку;

- галузева диверсифікація кредитних операцій;

- розширення асортименту кредитних послуг, впровадження нових схем кредитування.

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



– регулярний аналіз фінансового стану банків-контрагентів на підставі даних балансів, звітів про дотримання економічних нормативів, встановлених Національним банком України, рейтингових оцінок;

– пріоритетне надання кредитів під забезпечення.

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

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (58,0%) займають кошти клієнтів. За рік їх розмір збільшився на 16 780 тис. грн. (7,2 %) і становив 234 808 тис. грн. При цьому кошти юридичних осіб зросли на 17,4% (їх розмір на кінець 2012 року склав 64 514 тис. грн.), кошти фізичних осіб – на 3,3% (їх розмір на кінець 2012 року склав 170 294 тис. грн.).

У звітному році Полікомбанк продовжував здійснювати емісію та обслуговування платіжних карток Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП).

В 2012 році було встановлено 2 банкомати для обслуговування карток НСМЕП, а саме: в центрі м. Чернігова та м. Прилуки.

В минулому році активно проводилось переоснащення термінальної мережі банку. Було встановлено 30 торгових та 10 банківських терміналів з більш досконалим програмним забезпеченням, яке дозволяє прискорити процес обслуговування клієнтів.

Згідно з укладеним Договором з ПАТ КБ «Хрещатик», що є принциповим членом МПС Visa та MasterCard, Полікомбанк розпочав обслуговувати картки найбільш поширених платіжних систем в банкоматах та банківських терміналах власної мережі. Протягом 2012 року до обслуговування карток Visa та MasterCard підключено 6 банкоматів (м. Чернігів, м. Прилуки, м. Ніжин, смт Лосинівка) та 5 банківських терміналів (м. Чернігів, м. Корюківка, смт. Лосинівка).

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року кількість платіжних карток НСМЕП, емітованих Полікомбанком, що знаходились в обігу, становила 11 638 шт. (за рік їх кількість збільшилась на 1,7%).

В 2012 році банк продовжив розвивати такі напрямки діяльності, як торговий еквайринг та інтернет-платежі через сайт Полікомбанку. Обсяг платежів картками НСМЕП через торгові термінали збільшився за рік на 23%, через сайт банку – в 2,6 рази.

Загалом на кінець 2012 року термінальна мережа Полікомбанку складалась з 153 терміналів: 33 банківських термінали, 82 торгових термінали в 53 установах (м. Чернігів, м. Корюківка, м. Ніжин), 38 інтернет-терміналів (для платежів підприємствам торгівлі, постачальникам комунальних та інших послуг).

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

За операціями, що здійснювались банком у 2012 році, отримано загальний позитивний результат – прибуток склав 1 303 тис. грн.

Протягом звітнього року припинення окремих видів банківських операцій не було.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 0,6867 %. Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом. Інформація щодо власників істотної участі Полікомбанку наведена в таблиці:

**Власники істотної участі в Полікомбанку, пряма та опосередкована частка яких становить 10 і більше відсотків статутного капіталу**

№ з/п	Назва учасника	Ознака учасника (фізична/юридична особа)	Питома вага прямої участі учасника в статутному капіталі, %	Питома вага опосередкованої участі учасника в статутному капіталі, %	Загальна питома вага участі учасника в статутному капіталі, %
1	Приватне акціонерне товариство «Поліська страхова компанія»	юридична особа	17,8521	1,3713	19,2234
2	Публічне акціонерне	юридична особа	44,6764	-	44,6764

	товариство «Еліта»				
3	Товариство з обмеженою відповідальністю «Фіаніт»	юридична особа	1,0101	19,8415	20,8516
	<b>Всього</b>		<b>63,54</b>	<b>21,21</b>	<b>84,75</b>

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

В 2012 році в Україні збереглися складні умови ведення економічної діяльності. Цьому сприяли рецесивні тенденції у світовій економіці, через які зменшилися попит і ціни на традиційну українську експортну продукцію. Це відповідним чином відобразилося і на динаміці економічних показників України.

Незважаючи на несприятливу зовнішньоекономічну ситуацію, в 2012 році було забезпечено стабільність грошової одиниці України, що коштувало країні більше 7 млрд. доларів США (загальний обсяг міжнародних резервів зменшився за рік на 22,8% – до 24,546 млрд. доларів США). Водночас це сприяло підвищенню реальних доходів населення та збереженню вартості заощаджень.

За підсумками 2012 року індекс промислової продукції становив 98,2%, у т.ч. у добувній промисловості – 101,9%, переробній – 96,3% та виробництві і розподіленні електроенергії – 103,0%.

В звітному році скоротилися обсяги будівництва. У 2012 році підприємствами країни виконано будівельних робіт на суму 62,3 млрд. грн., що у порівнянних цінах становить 86,2% до обсягів будівництва попереднього року.

Індекс обсягу сільськогосподарського виробництва у 2012 році порівняно з 2011 роком становив 95,5%.

У січні – листопаді 2012 року обсяги експорту та імпорту товарів України збільшились проти січня – листопада 2011 року на 1,9% та на 2,9% відповідно. Від’ємне сальдо зовнішньої торгівлі товарами збільшилось з 12 794,7 млн. дол. США (за 11 місяців 2011 року) до 13 776 млн. дол. США (за відповідний період 2012 року). Коефіцієнт покриття експортом імпорту склав 0,82 (у січні–листопаді 2011 року – 0,83).

Індекс споживчих цін за 2012 рік склав 99,8% (проти 104,6% за 2011 рік), що є відображенням загальноекономічної стагнації, падіння обсягів ВВП (за 11 місяців – 98,7%), а також обсягів промислової та будівельної продукції.

Індекс реальної заробітної плати у січні – листопаді 2012 року порівняно з відповідним періодом 2011 року становив 114,7%.

Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні на 1 січня 2013 року становив 1,8% населення працездатного віку. Кількість зареєстрованих безробітних за рік збільшилась на 5% і на кінець звітного періоду становила 506,8 тис. осіб.

Ситуація на грошово-кредитному ринку в 2012 році характеризувалася збереженням позитивних тенденцій до збільшення коштів населення в банках (причому кошти в іноземній валюті зростали більшими темпами, ніж в національній). Факт зростання обсягів залучених банками коштів від фізичних осіб говорить про поступове відновлення довіри населення до банків.

Активи банків в 2012 році збільшилися на 6,4% – до 1 127,3 млрд. грн. Загальні активи банків за рік виросли на 4,5% і на кінець 2012 року становили 1 267,8 млрд. грн. За рік обсяг кредитів в економіку зріс на 17,3 млрд. грн. (або на 2,2%), при цьому кредити, надані юридичним особам, збільшилися на 30,3 млрд. грн. (на 5,1%), кредити, надані фізичним особам, скоротилися на 13,0 млрд. грн. (на 6,6%).

Протягом звітного року обсяг депозитів зріс на 77,2 млрд. грн. або на 15,8% та на 1 січня 2013 року становив 566,3 млрд. грн. При цьому кошти фізичних осіб зросли на 58,7 млрд. грн. (19,1%), кошти суб’єктів господарювання – на 18,5 млрд. грн. (10,2%).

Капітал банків у 2012 році зріс на 5,5% – до 169,8 млрд. грн. і становив 15,1% пасивів банків. Сплачений зареєстрований статутний капітал збільшився за рік на 2% і на 1 січня 2013 року становив 175,4 млрд. грн. Доходи банків станом на 01.12.2012 року склали 137,4 млрд. грн., витрати – 133 млрд. грн. Позитивний фінансовий результат по банківській системі за 11 місяців 2012 року склав 4,4 млрд. грн. (за підсумками 2011 року збитки становили 7,7 млрд. грн.). Вихід на

прибуткову діяльність пов'язаний із завершенням формування банками резервів під проблемну заборгованість.

Станом на 1 січня 2013 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 176 банків України. У стадії ліквідації перебувало 22 банки.

В діяльності банків в 2012 році в порівнянні з 2011 і 2010 роками спостерігалось збільшення комісійних доходів. Дана тенденція свідчить, що за відсутності можливості активного кредитування суб'єктів господарювання та фізичних осіб, банки, за рахунок введення нових послуг і підвищення тарифів, зосередили увагу на збільшенні частки комісійних доходів.

В 2012 році головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку та максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників.

За підсумками 2012 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів зріс на 7,9% (їх розмір на кінець року склав 233 998 тис. грн.). Змінилась структура залучених ресурсів за рахунок збільшення частки строкових коштів на 2,75 п. п. (їх розмір на кінець року склав 139 402 тис. грн.). Враховуючи значні темпи збільшення залишків на рахунках клієнтів та залучення коштів від фізичних та юридичних осіб, Полікомбанк протягом звітного року повернув в повній сумі кредит рефінансування Національному банку України, який був змушений брати в попередні періоди на підтримання ліквідності банку.

Обсяг кредитів, наданих юридичним особам та фізичним особам-підприємцям на кінець року, становив 265 609 тис. грн. Частка кредитів фізичним особам в загальному кредитному портфелі клієнтам становить 2,8%.

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

*Фактори зовнішнього середовища:*

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

*Внутрішні фактори:*

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



### Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність є першою фінансовою звітністю, яку банк підготував у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ). Датою переходу на МСФЗ є 1 січня 2011 року. За попередні звітні періоди, що закінчилися 31 грудня 2010 року, банк складав свою фінансову звітність у відповідності до вимог законів України та нормативних актів Національного банку України.

Банк підготував цю фінансову звітність за рік, що закінчився 31 грудня 2012 року, у відповідності до МСФЗ, які застосовуються у відношенні до звітних періодів станом на 31 грудня 2012 року.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, є грошова одиниця України - гривня. Звіт складено у тисячах гривень.

### Примітка 4. Принципи облікової політики

#### 4.1. Консолідована фінансова звітність

Банк не складає консолідовану фінансову звітність.

#### 4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

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

Категорії активів та пасивів	Облікова оцінка	Подальша оцінка після первісного визнання
Основні засоби (крім об'єктів нерухомості), нематеріальні активи	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації
Основні засоби (нерухомість)	Первісна (історична) Вартість	Переоцінена вартість (справедлива вартість) за вирахуванням накопиченої амортизації
Інвестиційна нерухомість	Справедлива вартість	Справедлива вартість
Дебіторська та кредиторська заборгованість, запаси, грошові кошти та їх еквіваленти	Первісна вартість	Первісна вартість
Кредити надані (отримані)	Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка
Депозити (вклади) розміщені (залучені)	Справедлива вартість	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка
Цінні папери в портфелі банку на продаж	Справедлива вартість, до якої додаються витрати на операції	За собівартістю з урахуванням зменшення корисності

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

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

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

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

- безперервність діяльності – вважається, що банк постійно функціонує і продовжуватиме свою діяльність у майбутньому. Тобто, він немає ні наміру, ні потреби у ліквідуванні чи скороченні масштабів своєї діяльності;
- стабільність правил бухгалтерського обліку – банк у своїй роботі постійно керується одними і тими ж правилами бухгалтерського обліку, окрім випадків істотних змін у діяльності або в правовій базі.

### **4.3. Первісне визнання фінансових інструментів**

В 2012 році в Полікомбанку первісне визнання фінансових інструментів та їх облік здійснювалися таким чином:

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

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

Такі фінансові інструменти, як надані (отримані) кредити, розміщені депозити в 2012 році відповідно до облікової політики банку первісно оцінювались і відображались в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображались в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. При цьому витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Дисконт (премія) амортизується протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

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

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

2. Фінансові інструменти, доступні для продажу:

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

Для розрахунку резерву здійснюється перегляд цінних паперів, які класифіковані до портфеля на продаж один раз на місяць з дати визнання їх на балансі. За результатами аналізу фінансового стану емітентів, поточної ринкової вартості цінних паперів, очікуваних грошових потоків і доходів за цінними паперами, а також усієї наявної в розпорядженні банку інформації про обіг відповідних цінних паперів на біржовому фондовому ринку визначаються нестандартні цінні папери, під які мають створюватися резерви.

Зменшення корисності цінних паперів визнається у разі існування ризику цінних паперів в сумі перевищення балансової вартості цінних паперів над сумою очікуваного відшкодування. Зменшення суми очікуваного відшкодування цінного папера може бути спричинено погіршенням фінансового стану емітента цінних паперів або зміною ринкової ставки доходності.

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

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

Сальдо рахунку “Зареєстрований статутний капітал банку” відповідає розміру статутного капіталу, зафіксованому в установчих документах банку, і дорівнює сумарній номінальній вартості випущених акцій. У разі випуску акцій за ціною, вищою за номінальну вартість, сума перевищення відображається за рахунком емісійних різниць.

#### **4.4. Знецінення фінансових активів**

Категорії активів, за якими банк визнає зменшення корисності:

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

Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансових активів на кожну звітну дату. Збитки від зменшення корисності, які відбулися після першого визнання фінансового активу і впливають на величину та строки майбутніх грошових потоків, визнаються у складі витрат банку.

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

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

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

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

Використання сформованого резерву для списання (відшкодування) боргу за дебіторською заборгованістю, яка віднесена до V (найнижчої/безнадійної) категорії якості, здійснюється у порядку, установленому Національним банком України. Рішення про списання дебіторської заборгованості, визнаної безнадійною, приймається правлінням банку з урахуванням вимог чинного законодавства.

#### **4.5. Припинення визнання фінансових інструментів**

Банк припиняє визнання фінансового інструменту у випадку:

- а) закінчення строку дії прав на одержання грошових потоків від фінансового активу, що визначені умовами договору;
- б) передавання в основному всіх ризиків та винагород від володіння фінансовим активом;

в) банк не здійснює контроль за переданим активом, тобто практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, а контрагент має можливість продати актив повністю непов'язаній третій стороні без додаткових обмежень.

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

#### **4.6. Грошові кошти та їх еквіваленти**

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

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

#### **4.7. Торгові цінні папери**

Цінні папери в торговому портфелі банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року відсутні.

#### **4.8. Кредити та заборгованість клієнтів**

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

Надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання оцінюються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображаються в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку.

Витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Дисконт (премія) амортизується протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

На дату балансу кредити, вклади (депозити) оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

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

Нарахування процентів за кредитами проводиться щоденно з одночасним відображенням в фінансовому та податковому обліку.

В бухгалтерському обліку визнається прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання визначається вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

#### **4.9. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

Цінні папери відносяться до портфелю на продаж за рішенням Голови Правління банку під час придбання.

Цінні папери в портфелі на продаж, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, обліковуються за собівартістю, що включає ціну придбання цінного папера, та витрати на операції з їх придбання, за вирахуванням резервів. Переоцінка до цінних паперів в портфелі



банку на продаж не застосовується, оскільки такі цінні папери обліковуються банком за історичною собівартістю.

Для розрахунку резерву здійснюється перегляд цінних паперів, які класифіковані до портфеля на продаж один раз на місяць з дати визнання їх на балансі. За результатами аналізу фінансового стану емітентів, поточної ринкової вартості цінних паперів, очікуваних грошових потоків і доходів за цінними паперами, а також усієї наявної в розпорядженні банку інформації про обіг відповідних цінних паперів на біржовому фондовому ринку визначаються нестандартні цінні папери, під які мають створюватися резерви.

Зменшення корисності цінних паперів визнається у разі існування ризику цінних паперів в сумі перевищення балансової вартості цінних паперів над сумою очікуваного відшкодування. Зменшення суми очікуваного відшкодування цінного папера може бути спричинено погіршенням фінансового стану емітента цінних паперів або зміною ринкової ставки доходності.

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

Ризик цінного папера засвідчується наявністю принаймні однієї із нижчезазначених подій (об'єктивних доказів зменшення корисності), які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінним папером:

- фінансові труднощі емітента;
- висока ймовірність банкрутства;
- реорганізація емітента;
- зникнення активного ринку для цінних паперів через фінансові труднощі емітента;
- розірвання договору внаслідок невиконання його умов;
- прострочення виплати відсотків чи основної суми;
- значне або тривале зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх собівартістю.

Фінансові труднощі емітента визначаються при розрахунку класу емітента. При цьому для емітентів, що мають класи А і Б ризик відсутній, для емітентів, що мають класи В, Г ризик наявний.

Для акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, справедлива вартість яких не може бути визначена банком, та за якими є ризик цінного папера, сума очікуваного відшкодування визначається як потенційний дохід банку як інвестора від володіння цінним папером, зважений на показник безризиковості цінного папера та дисконтований на п'ять років з періодом дисконтування один рік під поточну ринкову ставку доходності найтривалішого строку.

Визначення показника ризику цінного папера здійснюється за результатами комплексного аналізу фінансового стану емітента, виду цінного папера та його поточної вартості, а також усієї наявної в розпорядженні банку достовірної інформації про обіг відповідних цінних паперів на фондовому ринку.

У разі відсутності ризику цінного папера резерв за таким цінним папером не формується.

В разі відновлення корисності цінного папера в портфелі на продаж:

▫ за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком збільшення суми очікуваного відшкодування за цінним папером не є підставою для коригування величини раніше сформованого резерву за цим цінним папером;

▫ за борговими цінними паперами збільшення справедливої вартості є підставою для відповідного зменшення величини резерву в межах раніше сформованого резерву за відповідним цінним папером.

Втрати від зменшення корисності цінних паперів відображаються за рядком Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід “Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж”.

Результат від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж відображається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в рядку “Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж”.

Дохід від вкладень банку в акції на продаж, отриманий у вигляді дивідендів, відображається в складі доходів, зазначених за рядком “Інші операційні доходи” Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, які використані в якості застави та для операцій РЕПО станом на кінець дня 31 грудня 2012 року, відсутні.

#### **4.10. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)**

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) відсутні.

#### **4.11. Цінні папери в портфелі банку до погашення**

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року цінні папери в портфелі банку до погашення відсутні.

#### **4.12. Інвестиції в асоційовані компанії**

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року інвестиції в асоційовані компанії відсутні.

#### **4.13. Інвестиційна нерухомість**

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

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

Станом на 01 грудня 2012 року проведена оцінка інвестиційної нерухомості приватним підприємством „АКСІОМА” (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України №11749/11 від 24 квітня 2011 року). Оцінювачем використаний порівняльний підхід до визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Результати переоцінки відображені в балансі банку без врахування ПДВ.

#### **4.14. Гудвіл**

Протягом 2012 року банком гудвіл не визнавався.

#### **4.15. Основні засоби**

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

Амортизація основних засобів нараховується пооб'єктно із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Метод нарахування амортизації основних засобів та малоцінних необоротних матеріальних активів протягом 2012 року не змінювався.

Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів встановлюються банком під час їх первісного визнання (при зарахуванні на баланс) з урахуванням фізичного та морального зносу, потужності та/або продуктивності тощо. Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів переглядаються в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання. Протягом 2012 року зміни строків використання об'єктів основних засобів банку не відбувалось.

Приватним підприємством „АКСІОМА” (Сертифікат суб’єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України №11749/11 від 22 квітня 2011 року) проведена оцінка будівель відокремлених та приміщень вбудованих станом на 01 грудня 2012 року. Результат проведеної переоцінки затверджений рішенням Правління Полікомбанку (Протокол від 24.12.2012 р. №42). В результаті переоцінки здійснена дооцінка будівель відокремлених та приміщень вбудованих в сумі 2 771 тис.грн.

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

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

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

Зменшення корисності об’єктів основних засобів визнається за умови часткової або повної втрати первісних технічних та технологічних якостей. В 2012 році банк не визнавав зменшення корисності об’єктів основних засобів.

#### **4.16. Нематеріальні активи**

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

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об’єкта нематеріальних активів. Метод нарахування амортизації нематеріальних активів протягом 2012 року не змінювався.

Переоцінка нематеріальних активів в 2012 році не проводилася.

Строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів переглядаються банком в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання. Протягом 2012 року змін в установлених строках корисного використання нематеріальних активів банку не відбувалось.

В 2012 році банк не визнавав зменшення корисності нематеріальних активів.

#### **4.17. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем:**

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

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

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

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

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

#### **4.18. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем:**

Операції фінансового лізингу (оренди), за яким банк може виступати лізингодавцем та/або лізингоодержувачем в 2012 році не проводилися.

#### **4.19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття:**

До необоротних активів як утримуваних для продажу, відносяться активи, балансова вартість яких відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови:

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

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

Змін у плані продаж не відбувалося.

Банк визнає доходи або витрати на дату припинення визнання активів як утримуваних для продажу у відповідності до вимог нормативно-правових актів Національного банку України з питань бухгалтерського обліку основних засобів.

#### **4.20. Припинена діяльність**

У 2012 році в Полікомбанку не відбувалося припинення жодного виду діяльності.

#### **4.21. Похідні фінансові інструменти**

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

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

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

- розрахунки за ними проводяться на дату в майбутньому.

Під час діяльності банк використовує похідні фінансові інструменти, включаючи ф'ючерси, форварди, свопи та опціони на валютних ринках і ринках капіталу.

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

Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що перебувають в обігу на організаційно оформлених ринках, визначається за їх ринковою вартістю за біржовим курсом.

Вимоги та зобов'язання за похідними фінансовими інструментами на дату операції обліковуються за позабалансовими рахунками за справедливою вартістю, яка визначається за курсом (ціною), зафіксованим у контракті, вимоги дорівнюють зобов'язанням. Справедлива вартість, крім опціонів, на дату операції дорівнює нулю.

На кожен наступний після первісного визнання дату балансу похідні фінансові інструменти оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції. Справедлива вартість визначається на підставі ринкових котирувань чи моделей оцінки, що враховують поточні ринкові

й договірні ціни подібних інструментів та інші фактори. У разі зміни справедливої вартості банком проводиться переоцінка похідних фінансових інструментів та визнаються активи чи зобов'язання. Формування переоцінки здійснювалося по балансовому рахунку 6209 „Результат від торгівельних операцій з іншими фінансовими інструментами”. Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до звіту про фінансові результати як чисті прибутки чи збитки від операцій з похідними фінансовими інструментами. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року від'ємний залишок по рахунку 6209 складає 290 тис. грн.

Операцій з похідними інструментами, що призначені для обліку хеджування, у банку немає.

## 4.22. Залучені кошти

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

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

Банк оцінює отримані кредити, залучені вклади (депозити) під час первісного визнання *за справедливою вартістю*, уключаючи витрати на операцію, і відображає в бухгалтерському обліку відповідно як активи та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку.

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

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

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

Залучення банком вкладів (депозитів) юридичних та фізичних осіб підтверджується договором.

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

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

Основними принципами бухгалтерського обліку під час визнання та обліку доходів і витрат є:

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

- **обачність** - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів банку.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

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

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

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

Боргові цінні папери, емітовані банком станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та 31 грудня 2012 року відсутні.

#### **4.23. Резерви за зобов'язаннями**

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

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

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

#### **4.24. Субординований борг**

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

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

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

#### **4.25. Податок на прибуток**

У бухгалтерському обліку банку витрати на сплату податку на прибуток відображені згідно з Інструкцією про порядок відображення у бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань. Податок на прибуток банку згідно розділу III Податкового кодексу України у звітному періоді становив 21 %.

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

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

Розходження пояснюються відмінністю фінансового обліку доходів та витрат і податкового обліку доходів та витрат, встановленого розділом III Податкового кодексу України. Розшифровка різниць наведена у Таблиці 35.2 Примітки 35. Найбільший вплив на суму різниці між обліковим та податковим прибутками становить перевищення нарахованих амортизаційних відрахувань у бухгалтерському обліку над податковим, формування тільки у бухгалтерському обліку резервів під заборгованість за цінними паперами та кредитними лініями, відмінність фінансового та податкового обліку отриманих доходів за кредитними операціями, що були нараховані у 2009 році.

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, виникли у звітному періоді в результаті включення до валового доходу у податковому обліку отриманих процентів за кредитними операціями за 2009 рік.

Податкові збитки та невикористані податкові пільги, пов'язані з невизнанням відстроченого податкового активу, у звітному періоді відсутні.

#### **4.26. Статутний капітал та емісійний дохід**

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

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

Облік статутного капіталу ведеться на рахунку 5000 за номінальною вартістю. Залишок на цьому рахунку відповідає розміру статутного капіталу, зазначеному в статуті банку, зареєстрованому державним реєстратором, і дорівнює сумарній номінальній вартості розміщених акцій всіх випусків. Прості і привілейовані акції в бухгалтерському обліку відображаються на окремих рахунках. Бухгалтерський облік статутного капіталу не ведеться в розрізі акціонерів банку.

Акціонери та інші інвестори під час розміщення акцій перераховують на рахунок 3630 кошти за акції, що придбаваються ними згідно з укладеними договорами.

Після реєстрації державним реєстратором змін до статуту банку у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу відділ депозитарної діяльності зберігача готує розпорядження бухгалтерії, на підставі якого в бухгалтерському обліку відображається збільшення розміру статутного капіталу. У разі розміщення акцій за ціною, вищою за номінальну вартість, сума її перевищення (емісійна різниця) відображається за балансовим рахунком 5010.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій банку та тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій банку обліковуються на позабалансовому рахунку 9811 за номінальною вартістю акцій.

#### **4.27. Власні акції, викуплені в акціонерів**

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

Після отримання від депозитарія виписки з рахунку в цінних паперах банку як емітента, в якій відображено збільшення кількості викуплених акцій, відділ депозитарної діяльності зберігача готує розпорядження бухгалтерії, на підставі якого в бухгалтерському обліку відображається викуп акцій.

Після отримання від депозитарія виписки з рахунку в цінних паперах банку як емітента, в якій відображено зменшення кількості викуплених акцій, відділ депозитарної діяльності зберігача готує розпорядження бухгалтерії, на підставі якого в бухгалтерському обліку відображається продаж викуплених акцій.

У 2012 році банк не здійснював викуп власних акцій у акціонерів.

#### **4.28. Визнання доходів і витрат**

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

Основними принципами бухгалтерського обліку під час визнання та обліку доходів і витрат банку є:

- **нарахування та відповідність** доходів і витрат - відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що

були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду;

• **обачність** - застосування в бухгалтерському обліку методів оцінки, які повинні запобігати заниженню оцінки зобов'язань та витрат і завищенню оцінки активів і доходів банку.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

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

Процентні доходи і витрати - операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка.

Банк визнає процентний дохід за фінансовим активом, вартість якого зменшилася внаслідок зменшення його корисності, із використанням ефективної ставки відсотка, що застосовувалася під час дисконтування майбутніх грошових потоків для оцінки збитку від зменшення корисності цього фінансового активу.

#### 4.29. Переоцінка іноземної валюти

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

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

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземних валют, щодо яких установлюється офіційний курс гривні, та гривневого еквіваленті за офіційним курсом.

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

На кожен наступний після визнання дату балансу:

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

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

№	Валюта	Код валюти	Кількість одиниць валюти	31.12.2012 (грн.)
1	долари США	USD	1	7,993
2	євро	EUR	1	10,537172
3	російські рублі	RUB	10	2,6316
4	швейцарські франки	SHF	1	8,722824
5	білоруські рублі	BYR	10	0,0093

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

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



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

Операції банку в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку і фінансовій звітності банку в іноземній валюті та національній валюті України за офіційним курсом гривні на дату здійснення операції або складання звітності та зазначенням коду валюти. Зв'язок між операціями в іноземній валюті та їх гривневному еквіваленті забезпечують технічні рахунки - балансовий рахунок № 3800 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів" та балансовий рахунок № 3801 "Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів". Результати переоцінки всіх валютних рахунків балансу обліковуються за рахунком 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами".

Купівля та продаж іноземної валюти здійснюється згідно з „Положенням про порядок та умови торгівлі іноземною валютою”, затвердженого постановою Правління НБУ від 10.08.2005р. № 281 зі змінами та доповненнями.

Комісійна винагорода за виконання банком операцій купівлі-продажу валюти обліковується в національній валюті на рахунку № 6114 (згідно тарифів банку).

Для відображення операцій купівлі-продажу безготівкової валюти банк використовує транзитні рахунки 2900, 2800 (за операціями для клієнтів), 3540, 3640 (за операціями для банку), тощо.

Нарахування, отримання та сплата доходів та витрат в іноземній валюті відображаються шляхом подвійної проводки (в іноземній валюті та національній валюті) з використанням технічного рахунку № 3800 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів", та рахунку № 3801 "Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів", в розрізі окремих субрахунків для обліку доходів і витрат.

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

Результати переоцінки всіх валютних рахунків балансу обліковуються за рахунком 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою". Результат переоцінки має від'ємне значення 909 тис. грн. та відображений у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2012 рік.

Нарахування доходів і витрат в іноземній валюті відображається в кореспонденції рахунків нарахованих доходів чи витрат з відповідними аналітичними рахунками балансового рахунку № 3800, в національній валюті в кореспонденції рахунку № 3801 - за відповідними рахунками 6 або 7 класів за офіційним курсом НБУ.

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

Банк не здійснював взаємозалік статей активів та зобов'язань балансу.

#### **4.31. Інформація за операційними сегментами**

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в 2012 р. здійснювалося за такими сегментами:

- послуги юридичним особам – обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- послуги фізичним особам – обслуговування фізичних осіб;
- інвестиційна банківська діяльність – вкладення банку в цінні папери.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є активні та пасивні операції, 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 виокремленні в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність» тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Протягом 2012 р. відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку – фізичних осіб з сегменту «послуги фізичним особам» розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» для надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям.

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

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

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

#### **4.32. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок**

Протягом звітного року облікова політика банку не змінювалась.

#### **4.33. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики**

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

##### ***Знецінення кредитів.***

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

##### ***Відстрочене податкове зобов'язання.***

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

##### ***Безперервна діяльність.***

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

## **Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти**

Фінансова звітність Банку за 2012 рік (за станом на кінець дня 31.12.2012) складена на основі міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) з урахуванням вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», що затверджена Постановою Національного банку України № 373 від 24.10.2011 р. (із змінами та доповненнями).

Банк протягом звітного року, в процесі ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, враховував всі обов'язкові до застосування нові і змінені стандарти та тлумачення, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які набули чинності станом на 01.01.2012 року та стосувалися операцій і подій, що відбувалися в Банку і впливали на його фінансову звітність.

### ***Змінені МСФЗ і тлумачення, які набирали чинності в 2012 році.***

**Зміни до МСБО 12 “Податки на прибуток”** - “Відстрочені податки: відшкодування активу, що лежить в основі відстроченого податку” (застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2012 року або після цієї дати). Зміни дають роз'яснення порядку визначення відстроченого податку стосовно інвестиційної нерухомості, що переоцінюється до справедливої вартості. Ця зміна запровадила спростовне припущення, що вартість інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю, відшкодовується за рахунок продажу. Це припущення спростовне, якщо інвестиційна власність утримується та використовується в моделі ведення бізнесу з метою отримання практично всіх економічних вигод, пов'язаних з цією інвестиційною власністю, з плином часу, а не в результаті продажу. ПКТ 21 “Податки на прибуток - відшкодування переоціненої вартості активів, які не підлягають амортизації”, у якому розглядаються аналогічні питання, пов'язані з переоцінкою активів, що не підлягають амортизації, із використанням моделі переоцінки відповідно до МСБО 16 “Основні засоби”, був уключений до МСБО 12 після виключення зі сфери його застосування інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю.

Зміни до МСБО 12 можуть бути в майбутньому актуальними для Банку та можливий вплив від їх застосування на облікову політику, але зміни до стандарту у 2012 році та в найближчий час не матимуть впливу на фінансову звітність Банку, оскільки в Банку відсутня інвестиційна нерухомість.

**Зміна до МСБО 1 “Подання фінансової звітності”** - “Подання статей іншого сукупного доходу”. Зміна змінює групування статей, які подаються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані у складові прибутку або збитку, у визначений момент часу в майбутньому (наприклад, у випадку припинення визнання активу або погашення) повинні подаватися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковуватися. Зміна не мала впливу на фінансовий стан чи результат діяльності банку.

Рада з МСФЗ в 2011 році випустила нові стандарти МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»; МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність»; МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки в інших підприємствах». Одночасно Радою з МСФЗ були внесені зміни до МСБО (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства». Єдиним пакетом стандарти обов'язкові до застосування до річних періодів, що починаються 01 січня 2013 року. Дозволяється дострокове застосування усіх п'яти стандартів, але обов'язково повним пакетом.

**Зміни до МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність”** (набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати) передбачають єдину модель контролю, що застосовується для всіх видів компаній, уключаючи компанії спеціального призначення. Зміни до МСФЗ 10 вимагають від керівництва значно більшого об'єму суджень під час визначення того, які з компаній контролювані, і повинні консолідуватися материнською компанією, ніж під час застосування вимог МСФЗ 27 “Консолідована та окрема фінансова звітність”. Зміни до МСФЗ 10 також передбачають спеціальні роз'яснення із застосування його положень в умовах агентських відносин. Стандарт уключає також облікові вимоги та процедури консолідації, перенесені без змін із МСФЗ 27. МСФЗ 10 змінює вимоги стосовно консолідації, що містяться в тлумаченні ПКТ 12 “Консолідація - компанії спеціального призначення” та МСФЗ 27.

**МСФЗ 11 “Угода про спільну діяльність”** (набирають чинності для річних періодів, що

починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати) виключає можливість обліку спільно контрольованих компаній з використанням методу пропорційної консолідації. Спільно контрольовані компанії, які відповідають визначенню спільних підприємств, обліковуються за методом частки участі. МСФЗ 11 замінює МСФЗ 31 “Участь у спільній діяльності” та тлумачення ПКТ 13 “Спільно контрольовані компанії - немонетарні вклади учасників”. Дострокове застосування дозволяється.

**Зміни до МСФЗ 13 “Оцінка справедливої вартості”** (набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється) об’єднують в одному стандарті всі вказівки стосовно оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ, надає роз’яснення щодо оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ у тих випадках, коли використання справедливої вартості потрібне або дозволяється відповідно до інших стандартів у складі МСФЗ. Зміни до МСФЗ 13 можуть вплинути на оцінку активів і зобов’язань, які обліковуються за справедливою вартістю.

**Зміна до МСБО 19 “Винагороди працівникам”** (набирає чинності для річних звітних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати). Поправка вносить суттєві зміни в облік винагород працівників, зокрема усуває можливість відкладеного визнання змін в активах та зобов’язаннях пенсійного плану, поправка обмежує зміни чистих пенсійних активів (зобов’язань), що визнаються в прибутку або збитку, чистим доходом (витратою) за відсотками і вартістю послуг. Нова редакція стандарту містить широкий ряд поправок в частині змін основоположних принципів, роз’яснень та редакційних формулювань, що стосуються зобов’язань Банку по планам з встановленими виплатами, дат визнання вихідної допомоги при звільненні працівників. Керівництво Банку передбачає, що нова редакція стандарту, в цілому, не матиме суттєвий вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

**МСБО 28 “Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства”** (у редакції 2011 року) (зміна набирає чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року). У результаті опублікування МСФЗ 11 та МСФЗ 12 назву МСБО 28 було змінено на МСБО 28 “Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства”. Нова редакція стандарту описує застосування методу частки участі не лише стосовно інвестицій в асоційовані компанії, але і інвестицій в спільні підприємства.

**Зміни до МСБО 32 “Фінансові активи: Подання”** - “Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов’язань” (опубліковані в грудні 2011 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється).

**Зміни до МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: Розкриття інформації”** - “Розкриття інформації - взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов’язань” (опубліковані у грудні 2011 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року або після цієї дати) змінюють вимоги до розкриття інформації щодо оцінки впливу або потенційного впливу угод про взаємозалік, у тому числі прав на здійснення заліку, пов’язаних з визнаними фінансовими активами і фінансовими зобов’язаннями суб’єкта господарювання, на фінансовий стан такого суб’єкта господарювання.

**Зміни до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: Розкриття інформації”** - “Дата обов’язкового застосування і розкриття інформації під час переходу на МСФЗ 9” (опубліковані в грудні 2011 року і набирають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати) змінюють дату застосування МСФЗ 9 таким чином, що МСФЗ 9 необхідно обов’язково застосовувати до річних періодів, які починаються 1 січня 2015 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється. Змінюються також положення про звільнення від вимоги перерахунку даних за попередні періоди. Зміни до МСФЗ 7 вимагають додаткового розкривати інформацію під час переходу зі стандарту МСБО 39 на стандарт МСФЗ 9.

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти. Частина 1: Класифікація і оцінка” опублікований у листопаді 2009 року і замінює розділи МСБО 39, що стосуються класифікації і оцінки фінансових активів. Його основні особливості:

□ фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю. Рішення про класифікацію фінансових активів має ухвалюватися під час їх первісного визнання. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії і від характеристик договірних потоків грошових коштів за

фінансовим інструментом;

□ фінансовий інструмент оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він є борговим інструментом, а також: а) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання цього активу для цілей отримання договірних потоків грошових коштів; б) одночасно договірні потоки грошових коштів за цим активом є тільки виплатами основної суми і відсотків (тобто фінансовий інструмент має тільки базові характеристики кредиту). Решта боргових інструментів повинна оцінюватися за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у консолідованому звіті про фінансові результати.

Усі інструменти капіталу мають оцінюватися за справедливою вартістю. Інструменти капіталу, що утримуються для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у консолідованому звіті про фінансові результати. Для решти інструментів капіталу під час первісного визнання може бути ухвалене рішення про відображення нереалізованого і реалізованого прибутку або збитку від переоцінки до справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу, а не в складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переноситимуться з рахунків капіталу на рахунки прибутків або збитків. Це рішення може ухвалюватись індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди повинні відображатися в складі прибутків і збитків, якщо вони є прибутком інвестицій.

Більшість вимог **МСБО 39** відносно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект від змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, у складі іншого сукупного доходу.

Застосування МСФЗ 9 з 1 січня 2015 року є обов'язковим, дострокове застосування дозволяється.

В даний час можливий вплив від застосування нових стандартів, тлумачень та змін до чинних стандартів і їх актуальність та вплив на облікову політику в майбутньому. Однак, в найближчий час ці стандарти не матимуть впливу на фінансову звітність банку, оскільки, зокрема, Банк не здійснює контроль за тим чи іншим підприємством, не має інвестицій в асоційовані компанії та не складає консолідовану фінансову звітність.

## Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Готівкові кошти	14 610	13 598	13 027
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	2 969	3 772	8 170
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках:	9 410	7 047	6 924
3.1	України	8 166	4 565	8
3.2	інших країн	1 244	2 482	6 916
<b>4</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>26 989</b>	<b>24 417</b>	<b>28 121</b>

Рядок 4 таблиці 6.1 «Усього грошових коштів та їх еквівалентів» відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду» Звіту про рух грошових коштів.

Рядок 1 Таблиці 6.1 «Готівкові кошти» відповідає рядку 1.1 таблиці 44.1 «Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю».

Рядок 2 Таблиці 6.1 «Кошти в Національному банку України» відповідає рядку 1.2 таблиці 44.1 «Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю».

Рядок 3 Таблиці 6.1 «Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках» відповідає рядку 1.4 таблиці 44.1 «Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю».

Рядок 4 Таблиці 6.1 «Усього грошових коштів та їх еквівалентів» відповідає рядку Звіту про фінансовий стан (Баланс) «Грошові кошти та їх еквіваленти».

## **Примітка 7. Торгові цінні папери**

Цінні папери у торговому портфелі банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року відсутні. Операції переведення цінних паперів до торгового портфелю або з торгового портфеля протягом 2012 року банком не проводились.

Боргові цінні папери в торговому портфелі банку за звітний та попередній рік відсутні.

Торгові цінні папери, які надані у вигляді забезпечення за операціями репо, іншими операціями, передані права на їх продаж та наступну заставу станом на кінець дня 31 грудня 2012 року відсутні.

## **Примітка 8. Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибуток або збиток, станом на кінець дня 31 грудня 2012 року відсутні.

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

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибуток або збиток, передані без припинення визнання, за звітний та попередній роки відсутні.

## Примітка 9. Кошти в інших банках

Таблиця 9.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Депозити в інших банках:			
1.1	короткострокові депозити	-	-	-
1.2	довгострокові депозити	-	-	-
2	Договори купівлі і зворотного продажу (зворотного репо), укладені з іншими банками	-	-	-
3	Кредити, надані іншим банкам:	56 389	68 718	46 636
3.1	Короткострокові	56 389	68 718	46 636
3.2	Довгострокові	-	-	-
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(2 033)	(20)	(10)
<b>5</b>	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>54 356</b>	<b>68 698</b>	<b>46 626</b>

Рядок 5 таблиці 9.1 «Усього коштів у банках за мінусом резервів» відповідає рядку «Кошти в інших банках» Звіту про фінансовий стан (Баланс) та рядку 3 «Кошти в інших банках» таблиці 44.1.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	-	-	-	-
1.1	у 20 найбільших банках	-	-	-	-
1.2	в інших банках України	-	-	-	-
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів:					
1.1	з рейтингом AAA	-	-	-	-
1.2	з рейтингом від AA- до AA+	-	-	-	-
1.3	з рейтингом від A- до A+	-	-	-	-
1.4	з рейтингом нижче A-	-	-	-	-
1.5	ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-
	Знецінені кошти без затримки платежу:	-	-	54 379	54 379
	у 20 найбільших банках	-	-	7 993	7 993
	в інших банках України	-	-	46 386	46 386
2	Прострочені і знецінені:	-	-	2 010	2 010
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	2 010	2 010
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	-	56 389	56 389
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(2 033)	(2 033)
<b>5</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>54 356</b>	<b>54 356</b>

Рядок 4 таблиці 9.2 «Резерв під знецінення коштів в інших банках» відповідає рядку 7 «Резерв під знецінення за станом на кінець періоду» таблиці 9.4.

Рядок 5 таблиці 9.2 «Усього коштів в інших банках за мінусом резервів» відповідає рядку «Кошти в інших банках» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 9.3 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	-	-	50 294	50 294
1.1	у 20 найбільших банках	-	-	4 796	4 796
1.2	в інших банках України	-	-	45 498	45 498
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів:					
1.1	з рейтингом ААА	-	-	-	-
1.2	з рейтингом від АА- до АА+	-	-	-	-
1.3	з рейтингом від А- до А+	-	-	-	-
1.4	з рейтингом нижче А-	-	-	-	-
1.5	ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-
2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	18 424	18 424
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	18 424	18 424
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	-	68 718	68 718
4	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(20)	(20)
<b>5</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	-	-	<b>68 698</b>	<b>68 698</b>

Рядок 4 таблиці 9.3 «Резерв під знецінення коштів в інших банках» відповідає рядку 1 «Резерв під знецінення за станом на початок періоду» таблиці 9.4.

Рядок 5 таблиці 9.3 «Усього коштів в інших банках за мінусом резервів» відповідає рядку 4 «Кошти в інших банках» таблиці 45.2 та рядку «Кошти в інших банках» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 9.3.1 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за 2010 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Депозити	Договори купівлі і зворотного продажу	Кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені і незнецінені:	-	-		
1.1	у 20 найбільших банках	-	-		
1.2	в інших банках України	-	-		
1.3	у великих банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.4	в інших банках країн ОЕСР	-	-	-	-
1.5	в інших банках	-	-	-	-
Або альтернативне розкриття інформації про непрострочені і незнецінені кошти в інших банках за наявності рейтингів:					
1.1	з рейтингом ААА	-	-	-	-
1.2	з рейтингом від АА- до АА+	-	-	-	-
1	2	3	4	5	6
1.3	з рейтингом від А- до А+	-	-	-	-
1.4	з рейтингом нижче А-	-	-	-	-
1.5	ті, що не мають рейтингу	-	-	-	-



2	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі:	-	-	26 745	26 745
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	6 095	6 095
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	14 306	14 306
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	6 344	6 344
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-
3	Інші кошти в інших банках	-	-	19 891	19 891
4	Кошти в інших банках до вирахування резервів	-	-	46 636	46 636
5	Резерв під знецінення коштів в інших банках	-	-	(10)	(10)
<b>6</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	-	-	<b>46 626</b>	<b>46 626</b>

Таблиця 9.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний період		Попередній період	
		кошти в інших банках	договори зворотного репо	кошти в інших банках	договори зворотного репо
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення за станом на початок періоду	(20)	-	(10)	-
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(2 013)	-	(10)	-
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-
<b>7</b>	<b>Резерв під знецінення за станом на кінець періоду</b>	<b>(2 033)</b>	<b>-</b>	<b>(20)</b>	<b>-</b>

Рядок 7 таблиці 9.4 «Резерв під знецінення за станом на кінець періоду» відповідає рядку 4 «Резерв під знецінення коштів в інших банках» відповідно таблиці 9.2.

Рядок 1 таблиці 9.4 «Резерв під знецінення за станом на початок періоду» відповідає рядку 4 «Резерв під знецінення коштів в інших банках» таблиці 9.3.

## Примітка 10. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 10.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	259 413	276 953	257 527
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	3 963	3 072	401
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	107	342	377
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	7 553	5 712	11 943
7	Інші кредити, що надані фізичним особам	-	-	-
8	Резерв під знецінення кредитів	(17 541)	(24 312)	(16 595)
<b>9</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>253 495</b>	<b>261 767</b>	<b>253 653</b>

Сума рядку 2 «Кредити, що надані юридичним особам», рядку 4 «Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям», рядку 5 «Іпотечні кредити фізичних осіб» та рядку 6 «Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби» таблиці 10.1 відповідає рядку 10 «Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів» таблиці 10.4 та рядку 4 «Кредити та заборгованість клієнтів» таблиці 44.1.

Рядок 8 таблиці 10.1 «Резерв під знецінення кредитів» відповідає рядку 7 «Залишок за станом на кінець періоду» таблиці 10.2.

Рядок 9 таблиці 10.1 «Усього кредитів за мінусом резервів» відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(23 393)	-	(46)	(19)	(854)	-	(24 312)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(1 743)	-	46	18	460	-	(1 219)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	7 990	-	-	-	-	-	7 990
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>7</b>	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	-	<b>(17 146)</b>	-	-	<b>(1)</b>	<b>(394)</b>	-	<b>(17 541)</b>

Рядок 7 таблиці 10.2 відповідає рядку 8 таблиці 10.1 «Кредити та заборгованість клієнтів» та рядку 5 таблиці 10.7 «Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період».

Таблиця 10.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період  
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, що надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок за станом на початок періоду	-	(11 843)	-	(62)	(122)	(4 568)	-	(16 595)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(11 550)	-	16	103	3 714	-	(7 717)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Залишок за станом на кінець періоду	-	<b>(23 393)</b>	-	<b>(46)</b>	<b>(19)</b>	<b>(854)</b>	-	<b>(24 312)</b>

Рядок 7 таблиці 10.3 „Залишок за станом на кінець періоду” відповідає рядку 8 „Резерв під знецінення кредитів” таблиці 10.1.

Таблиця 10.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період		2010 рік	
		сума	%	сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Державне управління	-	-	-	-	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	-	-	-	-	-	-
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	46 551	17,2	57 912	20,2	40 537	15,0
4	Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	87 791	32,4	83 821	29,3	97 019	35,9
5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	6 580	2,4	4 663	1,6	8 108	3,0
6	Фізичні особи	7 660	2,8	6 054	2,1	12 161	4,5
7	Виробництво	76 510	28,2	97 073	34,0	98 100	36,3
8	Діяльність у сферах права, інжинірингу	25 766	9,5	25 162	8,8	-	-
9	Інші	20 178	7,5	11 394	4,0	14 323	5,3
<b>10</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>271 036</b>	<b>100</b>	<b>286 079</b>	<b>100</b>	<b>270 248</b>	<b>100</b>

Рядок 10 таблиці 10.4 «Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів» відповідає сумі рядку 2 «Кредити, що надані юридичним особам», рядку 4 «Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям», рядку 5 «Іпотечні кредити фізичних осіб» та рядку 6 «Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби» таблиці 10.1.

За 2012 рік загальні обсяги кредитування зменшились на 3,3 %. 95,7 % кредитів – це кредити юридичним особам. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року обсяги кредитних вкладень сконцентровані у сфері торгівлі та виробництва та склали 32,4 % і 28,2 % відповідно. Кредитування фізичних осіб зросло в порівнянні з 2011 роком на 21,3 %.

Таблиця 10.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	5 609	-	-	-	343	-	<b>5 952</b>
2	Кредити, що забезпечені:	-	253 804	-	3 963	107	7 210	-	<b>265 084</b>
2.1	грошовими коштами	-	1 449	-	504	-	497	-	<b>2 450</b>
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	180 148	-	3 459	107	6 046	-	<b>189 760</b>
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	749	-	102	107	2 023	-	<b>2 981</b>
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	432	-	<b>432</b>
2.5	іншими активами	-	72 207	-	-	-	235	-	<b>72 442</b>
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	-	<b>259 413</b>	-	<b>3 963</b>	<b>107</b>	<b>7 553</b>	-	<b>271 036</b>

Рядок 3 таблиці 10.5 «Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів» відповідає сумі рядку 2 «Кредити, що надані юридичним особам», рядку 4 «Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям», рядку 5 «Іпотечні кредити фізичних осіб» та рядку 6 «Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби» таблиці 10.1.

Таблиця 10.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	2 169	-	-	-	312	-	<b>2 481</b>
2	Кредити, що забезпечені:	-	274 784	-	3 072	342	5 400	-	<b>283 598</b>
2.1	грошовими коштами	-	4 340	-	504	-	533	-	<b>5 377</b>
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	159 570	-	2 473	342	3 922	-	<b>166 307</b>
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	1 226	-	153	342	1 517	-	<b>3 238</b>
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	239	-	<b>239</b>
2.5	іншими активами	-	110 874	-	95	-	706	-	<b>111 675</b>
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	-	<b>276 953</b>	-	<b>3 072</b>	<b>342</b>	<b>5 712</b>	-	<b>286 079</b>

Рядок 3 таблиці 10.6 „Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів” відповідає сумі рядку 2 „Кредити, що надані юридичним особам”, рядку 4 „Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям”, рядку 5 „Іпотечні кредити фізичних осіб” та рядку 6 „Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби” таблиці 10.1.

Таблиця 10.6.1 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Незабезпечені кредити	-	55	-	-	-	250	-	305
2	Кредити, що забезпечені:	-	257 472	-	401	377	11 693	-	269 943
2.1	грошовими коштами	-	9 482	-	-	-	6 195	-	15 677
2.2	цінними паперами	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	нерухомим майном	-	184 519	-	205	377	3 754	-	188 855
2.3.1	у т. ч. житлового призначення	-	13 970	-	55	377	2 487	-	16 889
2.4	гарантіями і поручительствами	-	-	-	-	-	376	-	376
2.5	іншими активами	-	63 471	-	196	-	1 368	-	65 035
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	-	<b>257 527</b>	-	<b>401</b>	<b>377</b>	<b>11 943</b>	-	<b>270 248</b>

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	178 351	-	3 963	43	3 407	-	185 764
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	27 978	-	-	-	-	-	27 978
1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	кредити середнім компаніям	-	76 787	-	-	-	-	-	76 787
1.4	кредити малим компаніям	-	73 586	-	3 963	-	-	-	77 549
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	43	3 407	-	3 450
2	Прострочені, але незнецінені	-	687	-	-	-	-	-	687
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	687	-	-	-	-	-	687
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	72 024	-	-	-	805	-	72 829
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	196	-	-	-	17	-	218
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	698	-	-	-	35	-	752
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	31 190	-	-	-	52	-	32 097
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	384	-	-	-	108	-	504
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	39 556	-	-	-	593	-	41 241
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
4	Інші кредити	-	8 351	-	-	64	3 341	-	41 241

5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	259 413	-	3 963	107	7 553	-	271 036
6	Резерв під знецінення за кредитами	-	(17 146)	-	-	(1)	(394)	-	(17 541)
<b>7</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	-	<b>242 267</b>	-	<b>3 963</b>	<b>106</b>	<b>7 159</b>	-	<b>253 495</b>

Рядок 7 таблиці 10.7 «Усього кредитів за мінусом резервів» відповідає рядку 9 «Усього кредитів за мінусом резервів» таблиці 10.1.

Таблиця 10.8 Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	73 675	-	559	62	291	-	74 587
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	10 129	-	-	-	-	-	10 129
1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	кредити середнім компаніям	-	62 650	-	-	-	-	-	62 650
1.4	кредити малим компаніям	-	896	-	559	-	-	-	1 455
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	62	291	-	353
2	Прострочені, але незнецінені	-	194	-	-	-	-	-	194
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	194	-	-	-	-	-	194
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	72 237	-	-	-	1 377	-	73 614
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	193	-	-	-	22	-	215
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	147	-	-	-	122	-	269
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	7 299	-	-	-	664	-	7 963
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	991	-	-	-	110	-	1 101
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	63 607	-	-	-	459	-	64 066
4	Інші кредити	-	130 847	-	2 513	280	4 044	-	137 684
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	276 953	-	3 072	342	5 712	-	286 079
6	Резерв під знецінення за кредитами	-	(23 393)	-	(46)	(19)	(854)	-	(24 312)
<b>7</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	-	<b>253 560</b>	-	<b>3 026</b>	<b>323</b>	<b>4 858</b>	-	<b>261 767</b>

Рядок 7 таблиці 10.7 «Усього кредитів за мінусом резервів» відповідає рядку 9 «Усього кредитів за мінусом резервів» таблиці 10.1.

Таблиця 10.8.1 Аналіз кредитної якості кредитів за 2010 рік

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, що надані за операціями репо	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	Інші кредити, що надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочені та незнецінені:	-	65 548	-	105	246	395	-	66 294
1.1	великі позичальники з кредитною історією більше 2 років	-	24 844	-	-	-	-	-	24 844
1.2	нові великі позичальники	-	-	-	-	-	-	-	-
1.3	кредити середнім компаніям	-	39 256	-	-	-	-	-	39 256
1.4	кредити малим компаніям	-	1 448	-	105	-	-	-	1 553
1.5	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	246	395	-	641
2	Прострочені, але незнецінені	-	202	-	63	-	-	-	265
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	63	-	-	-	63
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	202	-	-	-	-	-	202
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі:	-	82 040	-	-	-	1 105	-	83 145
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	23	-	23
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	36	-	36
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	5 530	-	-	-	717	-	6 247
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	6 149	-	-	-	118	-	6 267
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	70 361	-	-	-	211	-	70 572
4	Інші кредити	-	109 737	-	233	131	10 443	-	120 544
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	-	257 527	-	401	377	11 943	-	270 248
6	Резерв під знецінення за кредитами	-	(15 863)	-	(31)	-	(701)	-	(16 595)
7	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	-	<b>241 664</b>	-	<b>370</b>	<b>377</b>	<b>11 242</b>	-	<b>253 653</b>

Таблиця 10.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	259 413	388 605	(129 192)
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям	3 963	12 453	(8 490)
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	107	696	(589)
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	7 553	13 757	(6 204)
7	Інші кредити фізичним особам	-	-	-
8	<b>Усього кредитів</b>	<b>271 036</b>	<b>415 511</b>	<b>(144 475)</b>

Рядок 8 таблиці 10.9 «Усього кредитів» відповідає сумі рядку 2 «Кредити, що надані юридичним особам», рядку 4 «Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям», рядку 5

«Іпотечні кредити фізичних осіб» та рядку 6 «Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби» таблиці 10.1.

При визначенні вартості застави застосовувались такі методи, як порівняльний, дохідний, витратний згідно Національного стандарту №1 «Загальні засади оцінки майна і майнових прав» затвердженого Постановою КМ України від 10.09.2003р. №1440.

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

У 2012 році банком придбано майно балансовою вартістю 114 600,00 грн. в рахунок погашення боргу позичальника згідно кредитного договору.

Таблиця 10.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	276 953	399 223	(122 270)
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	3 072	8 739	(5 667)
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	342	916	(574)
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	5 712	14 499	(8 787)
7	Інші кредити фізичним особам	-	-	-
8	<b>Усього кредитів</b>	<b>286 079</b>	<b>423 377</b>	<b>(137 298)</b>

Рядок 8 таблиці 10.10 «Усього кредитів» відповідає сумі рядку 2 «Кредити, що надані юридичним особам», рядку 4 «Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям», рядку 5 «Іпотечні кредити фізичних осіб» та рядку 6 «Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби» таблиці 10.1.



Протягом звітнього року банку, як заставодержателю, перейшло у власність заставне майно (квартира) вартістю 115 тис. грн., яку банк планує продати протягом наступного року.

Таблиця 10.10.1. Вплив вартості застави на якість кредиту за 2010 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Балансова вартість	Вартість застави	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-
2	Кредити, що надані юридичним особам	257 527	426 694	(169 167)
3	Кредити, що надані за операціями репо	-	-	-
4	Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям	401	2 154	(1 753)
5	Іпотечні кредити фізичних осіб	377	1 919	(1 542)
6	Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби	11 943	19 191	(7 248)
7	Інші кредити фізичним особам	-	-	-
<b>8</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>270 248</b>	<b>449 958</b>	<b>(179 710)</b>

### Примітка 11. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 11.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Боргові цінні папери:	-	-	-
1.1	державні облігації	-	-	-
1.2	облігації місцевих позик	-	-	-
1.3	облігації підприємств	-	-	-
1.4	векселі	-	-	-
2	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком:	3 192	3 199	3 199
2.1	справедлива вартість яких визначена за даними оприлюднених котирувань цінних паперів на фондових біржах	-	-	-
2.2	справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	-	-	-
2.3	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	3 192	3 199	3 199
3	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 982)	(2 466)	(1 628)
<b>4</b>	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>1 210</b>	<b>733</b>	<b>1 571</b>

Рядок 3 таблиці 11.1 «Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж» відповідає рядку 7 «Залишок за станом на кінець періоду» таблиці 11.4.

Рядок 4 таблиці 11.1 «Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів» відповідає рядку 7 «Цінні папери в портфелі банку на продаж» таблиці 45.1.

Операції переведення цінних паперів до портфелю на продаж або з портфеля на продаж протягом 2012 року банком не проводились.

Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та 31 грудня 2012 року відсутні.

Таблиця 11.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період

(тис. грн.)

Ря-	Рух резервів	Дер-	Облі-	Облі-	Век-	Акції та інші	Усього
-----	--------------	------	-------	-------	------	---------------	--------

док		жавні облі- гації	гації місце- вих позик	гації під- при- ємств	селі	цінні папери з нефіксованим прибутком	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-	(2 466)	(2 466)
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	484	484
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-
7	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	-	-	-	-	<b>(1 982)</b>	<b>(1 982)</b>

Рядок 1 та рядок 7 таблиці 11.4 «Залишок за станом на початок періоду» відповідає рядку 3 «Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж» таблиці 11.1.

Таблиця 11.5 Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період

(тис. грн.)

Ря- док	Рух резервів	Дер- жавні облі- гації	Облі- гації місце- вих позик	Облі- гації під- при- ємств	Век- селі	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	<b>Залишок за станом на початок періоду</b>	-	-	-	-	<b>(1 628)</b>	<b>(1 628)</b>
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	(838)	(838)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	-	-	-	-	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-
5	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-
6	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-
7	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	-	-	-	-	<b>(2 466)</b>	<b>(2 466)</b>

Рядок 7 таблиці 11.5 «Залишок за станом на кінець періоду» відповідає рядку 3 «Резерв під знецінення цінних паперів в портфелі банку на продаж» таблиці 11.4 та рядку 1 «Залишок за станом на початок періоду» таблиці 11.4.

Таблиця 11.6. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком у портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість*	
				звітний період	попередній період
1	2	3	4	5	6
1	ПАТ “Завод МК і МО”	Виробництво машин та обладнання	Україна	-	381
2	ПАТ „Чексіл”	Оптова торгівля тканинами	Україна	-	-
3	ПАТ “ПВК “Десна”	Видання газет	Україна	1 240	790
4	ПрАТ “Українська міжнародна фондова біржа”	Біржові послуги	Україна	Не визначається**	Не визначається**
<b>5</b>	<b>Усього</b>			<b>1 240</b>	<b>1 171</b>

\* зазначена сума теперішньої вартості майбутніх грошових потоків за цим цінним папером, зважена на показник безризиковості цінного папера.

\*\* справедлива вартість не визначається відповідно до п.1.2 Глави 1 Розділу III Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 № 23 з врахуванням змін, затверджених Постановою Правління НБУ від 30.11.2012 № 499.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, які є об’єктом операцій репо, або по яким передані права на їх продаж, або по яким передані права на їх наступну заставу, станом на кінець дня 31 грудня 2012 року відсутні.

## Примітка 12. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Цінні папери у портфелі банку до погашення за звітний та попередній роки відсутні.

## Примітка 13. Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії

Інвестиції в асоційовані компанії за звітний та попередній роки відсутні.

## Примітка 14. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 14.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	7 671	7 637	7 237
2	Придбання	-	-	-
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-	-
4	Надходження шляхом об’єднання компаній	-	-	-
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-
6	Вибуття	-	-	-
7	Переведення до категорії будівель, що займані власником	-	-	-
8	Переведення з категорії будівель, що займані власником	-	-	-
10	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-

11	Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості	1 370	34	400
12	Інші зміни	-	-	-
<b>13</b>	<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду</b>	<b>9 041</b>	<b>7 671</b>	<b>7 637</b>

Рядок 13 таблиці 14.1 «Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду» відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан.

Банк не класифікує й не обліковує як інвестиційну нерухомість, частки нерухомості, утримувані за договором про операційну оренду.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повною мірою базується на оцінці незалежного оцінювача – ПП „АКСІОМА” який має відповідну професійну кваліфікацію (сертифікат суб’єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 22.04.2011 р. № 11749/11) і досвід оцінки аналогічних об’єктів на території України.

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

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

Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються.

Таблиця 14.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Ря-док	Суми доходів і витрат	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	180	180
2	Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	28	25
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	-	-

Угоди невідмовної операційної оренди, за якими банк очікує отримати майбутні мінімальні орендні платежі станом на кінець дня 31 грудня 2012 року відсутні.

## Примітка 15. Гудвіл

Протягом 2012 року банком гудвіл не визнавався.

## Примітка 16. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 16.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю.

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Земельні ділянки	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	Гудвіл	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на початок попереднього періоду:</b>	-	<b>49 084</b>	<b>217</b>	<b>17</b>	<b>153</b>	<b>45</b>	<b>255</b>	-	<b>608</b>	-	<b>50 379</b>
1.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	49 187	4 758	770	689	332	877	-	1 758	-	58 371
1.2	Знос на початок попереднього періоду	-	(103)	(4 541)	(753)	(536)	(287)	(622)	-	(1 150)	-	(7 992)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	-	784	392	74	26	47	-	95	-	1 418
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	25	18	14	24	-	12	9	-	-	102
5	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Вибуття	-	(2)	-	-	-	-	(30)	-	-	-	(32)
7.1	Первісна вартість	-	(4)	(124)	(55)	(3)	-	(44)	-	-	-	(230)
7.2	Знос	-	2	124	55	3	-	14	-	-	-	198
8	Амортизаційні відрахування	-	(505)	(358)	(111)	(81)	(23)	(52)	-	(124)	-	(1 254)
9	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Переоцінка	-	837	-	-	-	-	-	-	-	-	837
11.1	Переоцінка первісної вартості	-	348	-	-	-	-	-	-	-	-	348
11.2	Переоцінка зносу	-	489	-	-	-	-	-	-	-	-	489
12	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>14</b>	<b>Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду):</b>	-	<b>49 439</b>	<b>661</b>	<b>312</b>	<b>170</b>	<b>48</b>	<b>232</b>	<b>9</b>	<b>579</b>	-	<b>51 450</b>
14.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	49 556	5 436	1 121	784	358	892	9	1 853	-	60 009
14.2	Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(117)	(4 775)	(809)	(614)	(310)	(660)	-	(1 274)	-	(8 559)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
15	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Надходження	-	-	267	-	10	177	113	202	25	-	794

17	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	29	-	1	-	-	(9)	-	-	21
18	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу, та активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
19	Інші переведення	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
20	Вибуття	-	-	-	-	-	-	(1)	-	-	-	(1)
20.1	Первісна вартість	-	-	(77)	(34)	(2)	(3)	(10)	-	(3)	-	(129)
20.2	Знос	-	-	77	34	2	3	9	-	3	-	128
21	Амортизаційні відрахування	-	(580)	(243)	(115)	(76)	(20)	(81)	-	(140)	-	(1 255)
22	Зменшення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
23	Відновлення корисності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
24	Переоцінка	-	2 771	-	-	-	-	-	-	-	-	2 771
24.1	Переоцінка первісної вартості	-	2 211	-	-	-	-	-	-	-	-	2 211
24.2	Переоцінка зносу	-	560	-	-	-	-	-	-	-	-	560
25	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
26	Інші зміни	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>27</b>	<b>Балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	-	<b>51 630</b>	<b>714</b>	<b>197</b>	<b>105</b>	<b>205</b>	<b>263</b>	<b>202</b>	<b>464</b>	-	<b>53 780</b>
27.1	Первісна (переоцінена) вартість	-	51 765	5 655	1 086	794	533	993	202	1 876	-	62 904
27.2	Знос на кінець звітного періоду	-	(135)	(4 941)	(889)	(689)	(328)	(730)	-	(1 412)	-	(9 124)

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Основні засоби, оформлені у заставу, станом на кінець дня 31 грудня звітного року складають 3 096 тис.грн.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 31 грудня 2012 року відсутні.

Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2012 року становить 6 551 тис.грн.

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

В результаті переоцінки відбулося збільшення власного капіталу на суму 2 189 тис.грн.

## Примітка 17. Інші фінансові активи

Таблиця 17.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період	2010 рік
1	2	3	4	5	5
1	Дебіторська заборгованість за цінними паперами		-	-	-
2	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)		-	-	-
3	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		181	42	14
4	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	-	-
5	Похідні фінансові активи в торговому портфелі банку		-	-	-
6	Похідні фінансові активи, що призначені для обліку хеджування		-	-	-
7	Грошові кошти з обмеженим правом використання		-	-	-
8	Інші фінансові активи		174	45	54
8.1	Кошти банку у розрахунках		10	10	10
8.2	Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування		85	24	20
8.3	Інші нараховані доходи		54	11	1
8.4	Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками		1	-	-
8.5	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		22	-	-
8.6	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами		2	-	23
9	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(26)	(3)	(4)
<b>10</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>		<b>329</b>	<b>84</b>	<b>64</b>

Сума рядків 3 «Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками» та 8 «Інші фінансові активи» таблиці 17.1 відповідає рядку 4 «Усього інших фінансових активів до вирахування резерву» таблиці 17.4.

Рядок 9 таблиці 17.1 «Резерв під знецінення інших фінансових активів» відповідає рядку 7 «Залишок за станом на кінець періоду» таблиці 17.2 та рядку 5 «Резерв під знецінення інших фінансових активів» таблиці 17.4.

Рядок 10 таблиці 17.1 «Усього інших фінансових активів за мінусом резервів» відповідає рядку 8 «Інші фінансові активи» таблиці 17.1 та рядку 6 «Усього інших фінансових активів за мінусом резерву» таблиці 17.4.

Рядок 9 (за минулий рік) таблиці 17.1 «Резерв під знецінення інших фінансових активів» відповідає рядку 5 «Резерв під знецінення інших фінансових активів» таблиці 17.5 та рядку 1 «Залишок за станом на початок періоду» таблиці 17.2.

Грошові кошти та їх еквіваленти з обмеженим правом їх використання станом на кінець дня 31 грудня 2012 року відсутні.

Таблиця 17.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-	-	(3)	(3)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-	(25)	(25)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	2	2
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
7	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	-	-	-	-	-	<b>(26)</b>	<b>(26)</b>

Рядок 7 таблиці 17.2 «Залишок за станом на кінець періоду» відповідає рядку 9 «Резерв під знецінення інших фінансових активів» таблиці 17.1.

Рядок 1 «Залишок за станом на початок періоду» таблиці 17.2 відповідає рядку 9 «Резерв під знецінення інших фінансових активів» таблиці 17.1.

Таблиця 17.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок за станом на початок періоду	-	-	-	-	-	(4)	(4)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	-	-	-	-	(1)	(1)
3	Списання безнадійної заборгованості	-	-	-	-	-	2	2
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-	-	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-	-	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-	-	-	-	-
7	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	-	-	-	-	-	<b>(3)</b>	<b>(3)</b>

Рядок 7 таблиці 17.3 «Залишок станом на кінець періоду» відповідає рядку 9 «Резерв під знецінення інших фінансових активів» таблиці 17.1.



Таблиця 17.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість:	-	-	181	-	-	90	25	<b>296</b>
1.1	юридичних осіб	-	-	114	-	-	88	-	202
1.2	фізичних осіб	-	-	51	-	-	2	3	56
1.3	банків	-	-	16	-	-	-	22	38
2	Прострочена, але незнецінена:	-	-	-	-	-	-	-	-
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-	-
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	-	-	-	49	10	<b>59</b>
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	3	-	3
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	40	-	40
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	6	-	6
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	-	-	-	10	10
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	181	-	-	139	35	<b>355</b>
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	(26)	-	<b>(26)</b>
<b>6</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	-	-	<b>181</b>	-	-	<b>113</b>	<b>35</b>	<b>329</b>

Рядок 4 таблиці 17.4 «Усього інших фінансових активів до вирахування резерву» відповідає сумі рядків 3 «Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками» та 8 «Інші фінансові активи» таблиці 17.1.

Рядок 5 таблиці 17.4 «Резерв під знецінення інших фінансових активів» відповідає рядку 9 «Резерв під знецінення інших фінансових активів» таблиці 17.1.

Рядок 6 таблиці 17.4 «Усього інших фінансових активів за мінусом резерву» відповідає рядку 10 «Усього інших фінансових активів за мінусом резерву» таблиці 17.1.

Таблиця 17.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	-	-	42	-	-	32	74
2	Прострочена, але незнецінена	-	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	10	-	-	3	13
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	10	-	-	3	13
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	52	-	-	35	87
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	(3)	(3)
<b>6</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	-	-	<b>52</b>	-	-	<b>32</b>	<b>84</b>

Рядок 5 таблиці 17.5 „Резерв під знецінення інших фінансових активів” відповідає рядку 9 „Резерв під знецінення інших фінансових активів” таблиці 17.1.

Рядок 6 таблиці 17.5 „Усього інших фінансових активів за мінусом резерву” відповідає рядку 10 „Усього інших фінансових активів за мінусом резерву” таблиці 17.1 та рядку „Інші фінансові активи” Звіту про фінансовий стан.

Угоди фінансового лізингу (оренди) станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та 31 грудня 2012 року відсутні.

Таблиця 17.5.1 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за 2010 рік  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Дебіторська заборгованість за цінними паперами	Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	Грошові кошти з обмеженим правом користування	Інші фінансові активи	Усього
-------	---------------------	--	---	--	--	---	-----------------------	--------

1	2	3	дою) 4	картками 5	6	7	8	9
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	-	-	14	-	-	40	54
2	Прострочена, але незнецінена	-	-	-	-	-	-	-
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі:	-	-	10	-	-	4	14
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	-	-	-
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	-	-	-	-	-	-	-
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	-	-	-	-	-	-
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	-	-	-	-	-	-	-
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	-	-	10	-	-	4	14
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	-	-	24	-	-	44	68
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	-	-	-	-	(4)	(4)
<b>6</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	-	-	<b>24</b>	-	-	<b>40</b>	<b>64</b>

### Примітка 18. Інші активи

Таблиця 18.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період	2010 рік
1	2	3	4	5	6
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів		1	2	41
2	Передоплата за послуги		2 460	429	202
3	Дорогоцінні метали		-	-	-
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя		-	242	242
5	Інші активи		423	628	421
5.1	ТМЦ		400	589	335
5.2	Витрати майбутніх періодів		20	20	22
5.3	Дебіторська заборгованість за операціями з банками		-	10	10
5.4	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом		3	9	54
6	Резерв під інші активи		(27)	(19)	(12)
<b>7</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>		<b>2 857</b>	<b>1 282</b>	<b>894</b>

Рядок 6 таблиці 18.1 «Резерв під інші активи» відповідає рядку 7 «Залишок за станом на кінець періоду» таблиці 18.2.

Рядок 7 таблиці 18.1 «Усього інших активів за мінусом резервів» відповідає рядку «Інші активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 18.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	Передоплата за послуги	Інші активи
1	2	3	4	5

1	Залишок за станом на початок періоду	(10)	(9)	-
2	(Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду	-	(18)	-
3	Списання безнадійної заборгованості	10	-	-
4	Переведення до активів групи вибуття	-	-	-
5	Вплив перерахунку у валюту подання звітності	-	-	-
6	Вибуття дочірніх компаній	-	-	-
7	<b>Залишок за станом на кінець періоду</b>	-	<b>(27)</b>	-

Рядок 7 таблиці 18.2 «Залишок за станом на кінець періоду» відповідає рядку 6 «Резерв під інші активи» таблиці 18.1.

### **Примітка 19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття**

Таблиця 19.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період	2010 рік
1	2	3	4	5
<b>Активи груп вибуття, утримувані для продажу:</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-
2	Торгові цінні папери	-	-	-
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-
4	Кошти в інших банках	-	-	-
5	Кредити та заборгованість клієнтів	-	-	-
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-
9	Інвестиційна нерухомість	-	-	-
10	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток	-	-	-
11	Відстрочений податковий актив	-	-	-
12	Гудвіл	-	-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	-	-	-
14	Інші активи	-	-	-
<b>Необоротні активи, утримувані для продажу:</b>				
15	Основні засоби	358	-	-
16	<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	<b>358</b>	-	-

Рядок 16 таблиці 19.1 «Усього необоротних активів, утримуваних для продажу» відповідає рядку «Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття» Звіту про фінансовий стан.

Активи групи вибуття та зобов'язання, що належать до них станом на кінець дня 31 грудня 2011 року та 31 грудня 2012 року відсутні.

Протягом звітного року продажу активів групи вибуття та зобов'язань, що належать до них не відбувалось.

У 2012 році в Полікомбанку не відбувалося припинення жодного виду діяльності.

### **Примітка 20. Кошти банків**

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-

2	Депозити інших банків:	-	-	-
2.1	Короткострокові	-	-	-
2.2	Довгострокові	-	-	-
3	Договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-	-
4	Кредити, що отримані:	8 160	44 054	71 532
4.1	Короткострокові	8 160	36 614	53 742
4.2	Довгострокові	-	7 440	17 790
5	Прострочені залучені кошти інших банків	-	-	-
<b>6</b>	<b>Усього коштів інших банків</b>	<b>8 160</b>	<b>44 054</b>	<b>71 532</b>

Рядок 6 примітки 20 «Усього коштів інших банків» відповідає рядку «Кошти банків» Звіту про фінансовий стан, рядку 20 «Кошти банків» примітки 30 та рядку 8 «Кошти банків» таблиці 44.1.

Сума наданої застави за залученими короткостроковими міжбанківськими кредитами від банків-контрагентів складає 8 211 тис.грн., яка відповідає статті „Майнові права” таблиці 42.4. „Активи, що надані в заставу без припинення визнання”.

Інформація про "Кошти банків", яка розкривається в даній примітці, відповідає рядку "Кошти банків" Звіту про фінансовий стан Полікомбанку.

## Примітка 21. Кошти клієнтів

Таблиця 21.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період	2010 рік
1	2	3	4	5
1	Державні та громадські організації:	-	-	-
1.1	Поточні рахунки	-	-	-
1.2	Строкові кошти	-	-	-
<b>2</b>	<b>Інші юридичні особи</b>	<b>64 514</b>	<b>53 314</b>	<b>53 300</b>
2.1	Поточні рахунки	53 573	41 719	37 933
2.2	Строкові кошти	10 941	11 595	15 367
<b>3</b>	<b>Фізичні особи:</b>	<b>170 294</b>	<b>164 714</b>	<b>143 780</b>
3.1	Поточні рахунки	41 833	53 087	32 153
3.2	Строкові кошти	128 461	111 627	111 627
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>234 808</b>	<b>218 028</b>	<b>197 080</b>

Рядок 4 таблиці 21.1 «Усього коштів клієнтів» відповідає рядку 20 «Кошти клієнтів» примітки 30 та рядку 9 «Усього коштів клієнтів» таблиці 21.2.

Таблиця 21.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря-док	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період		2010 рік	
		сума	%	сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Державне управління	-	-	87	0,04	-	-
2	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	94	0,04	392	0,18	18 131	9,20
3	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг, в т.ч.:	14 535	6,19	14 041	6,44	10 209	5,18
4	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	33 249	14,16	12 079	5,54	10 268	5,21

5	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство, в т.ч.:	1 620	0,69	2 769	1,27	2 740	1,39
6	Фізичні особи	172 396	73,42	166 268	76,26	144 420	73,28
7	Переробна промисловість	10 871	4,63	17 726	8,13	-	-
8	Інші	2 043	0,87	4 666	2,14	11 312	5,74
<b>9</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>234 808</b>	<b>100</b>	<b>218 028</b>	<b>100</b>	<b>197 080</b>	<b>100</b>

Рядок 9 таблиці 21.2 «Усього коштів клієнтів» відповідає рядку 4 «Усього коштів клієнтів» таблиці 21.1.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями становить 3 744 тис. грн., за наданими гарантіями – 75 тис. грн. Суттєві концентрації за кредитно-депозитними схемами відсутні. Питома вага таких кредитів в кредитному портфелі становить 0,9%.

Сума забезпечених активами зобов'язань становила 9 060 тис. грн., балансова вартість активів, наданих як забезпечення – 11 307 тис. грн., в т.ч. нерухомість – 3 096 тис. грн., майнові права на грошові кошти – 8 211 тис. грн.

## Примітка 22. Боргові цінні папери, емітовані банком

Боргові цінні папери, емітовані банком станом на кінець дня 31 грудня 2012 року відсутні.

## Примітка 23. Інші залучені кошти

Інших залучених коштів станом на кінець дня 31 грудня 2012 року немає.

Угоди щодо фінансового лізингу (оренди) в попередньому та звітному роках не уклалися.

## Примітка 24. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями за звітний та попередній періоди не формувалися.

Таблиця 24.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за 2010 рік

(тис. грн.)

Ря-док	Рух резервів	При-мітки	Зобов'язання кредитного характеру	Податкові ризики	Інші	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок періоду	-	61	-	-	<b>61</b>
2	Збільшення резерву	-	40	-	-	<b>40</b>
3	Залишок на кінець періоду	-	101	-	-	<b>101</b>

## Примітка 25. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 25.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	При-мітка	Звітний період	Попередній період	2010 рік
1	2	3	4	5	6
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами		-	-	-
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками		570	120	80
3	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою		-	-	-

4	Дивіденди до сплати		4	2	1
5	Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку		-	-	-
6	Похідні фінансові зобов'язання, що призначені для обліку хеджування		-	-	-
7	Кредиторська заборгованість за операціями з банками		-	165	-
8	Інші фінансові зобов'язання		474	546	443
9	Кредитові суми до з'ясування		887	-	-
<b>10</b>	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>		<b>1 935</b>	<b>833</b>	<b>524</b>

Рядок 10 таблиці 25.1 «Усього інших фінансових зобов'язань» відповідає рядку 26 примітки 30 та рядку 12 «Інші фінансові зобов'язання» таблиці 44.1.

## Примітка 26. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період	2010 рік
1	2	3	4	5	6
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток		270	235	156
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку		196	173	172
3	Кредиторська заборгованість з придбання активів		-	-	-
4	Доходи майбутніх періодів		19	31	12
5	Інша заборгованість		27	12	-
<b>6</b>	<b>Усього</b>		<b>512</b>	<b>451</b>	<b>340</b>

Рядок 6 примітки 26 «Усього» відповідає рядку 27 «Інші зобов'язання» примітки 30.

## Примітка 27. Субординований борг

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період	2010 рік
1	2	3	4	5	6
1	Субординований борг		30 003	30 261	-
<b>2</b>	<b>Усього</b>		<b>30 003</b>	<b>30 261</b>	<b>-</b>

Рядок 2 примітки 27 «Усього» відповідає рядку 28 «Субординований борг» примітки 30 та рядку 13 «Субординований борг» таблиці 44.1.

Субординований борг в сумі 30 000 тис.грн. (100% портфеля), залучений від фізичних осіб, має фіксовану процентну ставку 0,1% річних, термін його повернення – 2021 рік. Відповідно до законодавства повернення цих зобов'язань інвесторам проводиться після погашення претензій усіх інших кредиторів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року концентрація за субординованим боргом становить 13 105 тис.грн., що належить одному найбільшому інвестору (43,68% загального портфеля субординованого боргу).

Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року сума нарахованих, але не сплачених витрат за субординованим боргом склала 2 540,98 грн. Прострочені нараховані витрати на кінець звітного періоду відсутні.

## Примітка 28. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Емісійний дохід	Привілейовані акції	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>1</b>	<b>Залишок на початок попереднього періоду</b>	<b>4450</b>	<b>44 278</b>	<b>-</b>	<b>222</b>	<b>-</b>	<b>44 500</b>
2	Випуск нових акцій (паїв)	500	5 000	-	-	-	5 000
3	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників)	-	-	-	-	-	-
4	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
5	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
<b>6</b>	<b>Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)</b>	<b>4950</b>	<b>49 278</b>	<b>-</b>	<b>222</b>	<b>-</b>	<b>49 500</b>
7	Внески за акціями (паями, частками) нового випуску	-	-	-	-	-	-
8	Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів	-	-	-	-	-	-



	(учасників)						
9	Продаж раніше викуплених власних акцій (паїв)	-	-	-	-	-	-
10	Анульовані раніше викуплені власні акції	-	-	-	-	-	-
<b>11</b>	<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>	<b>4950</b>	<b>49 278</b>	<b>-</b>	<b>222</b>	<b>-</b>	<b>49 500</b>

Рядок 11 примітки 28 «Залишок на кінець звітного періоду» відповідає рядку «Статутний капітал» Звіту про фінансовий стан.

Протягом 2012 року об'явлених до випуску акцій не було.

Всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 4 927 812 штук, привілейованих акцій у кількості 22 200 штук.

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

Відповідно до Статуту банку:

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

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

б) отримання дивідендів;

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

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

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

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

е) використання переважного права на придбання додатково випущених акцій Банку при приватному розміщенні акцій.

6.3. Акціонери Банку - власники привілейованих іменних акцій мають права на:

а) обмежену участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників тільки з питань, передбачених п. 6.4 Статуту, обиратись й бути обраними до Спостережної ради, Ревізійної комісії та Правління Банку;

б) отримання дивідендів у розмірі 0,10 гривень (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію один раз на рік після прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів;

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

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

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

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

6.4. Акціонери Банку - власники привілейованих акцій мають право голосу під час вирішення Загальними зборами акціонерів таких питань:

а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;

б) внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;

в) внесення змін до Статуту, що передбачають розміщення привілейованих акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку.

Протягом 2012 року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не було.

Банк почав формувати статутний капітал в період, коли функціональна валюта України була валютою гіперінфляційної економіки. МСФЗ 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції» вимагає перерахунку складових власного капіталу банку (крім нерозподіленого прибутку та будь-якої дооцінки) з використанням загального індексу цін.

Керівництво банку прийшло до висновку, що застосування вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції», в частині перерахунку статутного капіталу, може ввести в

оману користувачів фінансової звітності і суперечить меті фінансової звітності, зазначеній в Концептуальній основі. Керівництво банку, керуючись пунктами 19-20 МСБО 1 «Подання фінансової звітності», прийняло рішення відхилитись від вимог МСБО 29 «Фінансова звітність в умовах гіперінфляції».

У разі перерахунку статутного капіталу на загальний індекс цін статутний капітал збільшився б на 10 096 тис. грн. (з одночасним зменшенням нерозподіленого прибутку) і станом на кінець дня 31 грудня 2012 року становив би 59 596 тис. грн.

### **Примітка 29. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)**

(тис. грн.)					
Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період	2010 рік
1	2	3	4	5	6
1	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж:		-	-	-
1.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		-	-	-
1.2	зменшення корисності		-	-	-
1.3	доходи (витрати) у результаті продажу, перекласифіковані в звітному періоді на прибутки або збитки		-	-	-
<b>2</b>	<b>Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів:</b>		<b>50 742</b>	<b>49 198</b>	<b>48 361</b>
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості		55 904	53 132	52 295
2.2	зменшення корисності		-	-	-
2.3	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		(5 162)	(3 934)	(3 934)
3	Результат переоцінки за операціями з хеджування:		-	-	-
3.1	зміни фонду хеджування грошових потоків		-	-	-
3.2	доходи (витрати), перекласифіковані на прибутки або збитки в звітному періоді		-	-	-
4	Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності:		-	-	-
4.1	зміни курсових різниць		-	-	-
4.2	доходи (витрати), перекласифіковані на прибутки або збитки в результаті вибуття закордонної одиниці		-	-	-
5	Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		-	-	-
5.1	Зміни в іншому сукупному доході асоційованої компанії		-	-	-
5.2	Доходи (витрати), перекласифіковані на прибутки або збитки в результаті втрати суттєвого впливу		-	-	-
<b>6</b>	<b>Податок на прибуток, пов'язаний із:</b>		<b>(8 945)</b>	<b>(12 220)</b>	<b>(12 971)</b>
6.1	змінною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	-
6.2	змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		(8 945)	(12 220)	(12 971)
6.3	змінною резерву переоцінки операцій хеджування		-	-	-
6.4	змінною резерву накопичених курсових різниць		-	-	-
6.5	часткою в змінах іншого сукупного доходу асоційованих компаній		-	-	-
<b>7</b>	<b>Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>		<b>41 797</b>	<b>36 978</b>	<b>35 390</b>

Рядок 7 примітки 29 «Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)» відповідає рядку «Резерви переоцінки» Звіту про фінансовий стан.

### Примітка 30. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>АКТИВИ</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	26 989	-	26 989	24 417	-	24 417
2	Кошти обов'язкових резервів банку у Національному банку		2 279	-	2 279	2 837	-	2 837
3	Торгові цінні папери	7	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	-	-	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	9	54 356	-	54 356	68 698	-	68 698
6	Кредити та заборгованість клієнтів	10	150 217	103 278	253 495	196 085	65 682	261 767
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	1 210	-	1 210	733	-	733
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	-	-	-	-	-	-
9	Інвестиції в асоційовані компанії	13	-	-	-	-	-	-
10	Інвестиційна нерухомість	14	-	9 041	9 041	-	7 671	7 671
11	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		171	-	171	-	-	-
12	Відстрочений податковий актив		-	-	-	-	-	-
13	Гудвіл	15	-	-	-	-	-	-
14	Основні засоби та нематеріальні активи	16	-	53 780	53 780	-	51 450	51 450
15	Інші фінансові активи	17	329	-	329	84	-	84
16	Інші активи	18	2 857	-	2 857	1 282	-	1 282
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	358	-	358	-	-	-
<b>18</b>	<b>Усього активів</b>		<b>238 766</b>	<b>166 099</b>	<b>404 865</b>	<b>294 136</b>	<b>124 803</b>	<b>418 939</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>								
19	Кошти банків	20	8 160	-	8 160	44 054	-	44 054
20	Кошти клієнтів	21	226 573	8 235	234 808	206 327	11 701	218 028
21	Боргові цінні папери, емітовані банком	22	-	-	-	-	-	-
22	Інші залучені кошти	23	-	-	-	-	-	-
23	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		12	-	12	164	-	164
24	Відстрочені податкові зобов'язання		-	11 951	11 951	-	15 579	15 579
25	Резерви за зобов'язаннями	24	-	-	-	-	-	-
26	Інші фінансові зобов'язання	25	1 935	-	1 935	833	-	833
27	Інші зобов'язання	26	512	-	512	451	-	451

28	Субординований борг	27	3	30 000	30 003	261	30 000	30 261
29	Зобов'язання груп вибуття	19	-	-	-	-	-	-
<b>30</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>237 195</b>	<b>50 186</b>	<b>287 381</b>	<b>252 090</b>	<b>57 280</b>	<b>309 370</b>

Рядок 19 примітки 30 «Кошти банків» відповідає рядку «Кошти банків» Звіту про фінансовий стан, рядку 6 «Усього коштів інших банків» Примітки 20 та рядку 8 «Кошти банків» таблиці 44.1.

Рядок 20 примітки 30 «Кошти клієнтів» відповідає рядку 4 «Усього коштів клієнтів» таблиці 21.1.

Рядок 26 примітки 30 «Інші фінансові зобов'язання» відповідає рядку 10 «Усього інших фінансових зобов'язань» таблиці 25.1 та рядку 12 «Інші фінансові зобов'язання» таблиці 44.1.

Рядок 27 примітки 30 «Інші зобов'язання» відповідає рядку 6 «Усього» примітки 26.

Рядок 28 примітки 30 «Субординований борг» відповідає рядку 2 «Усього» примітки 27 та рядку 13 «Субординований борг» таблиці 44.1.

Таблиця 30.1 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення за 2010 рік

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	2010 рік		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6
<b>АКТИВИ</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	28 121	-	28 121
2	Кошти обов'язкових резервів банку Національному банку		3 080	-	3 080
3	Торгові цінні папери	7	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	-	-	-
5	Кошти в інших банках	9	46 626	-	46 626
6	Кредити та заборгованість клієнтів	10	180 337	73 316	253 653
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	1 571	-	1 571
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	12	-	-	-
9	Інвестиції в асоційовані компанії	13	-	-	-
10	Інвестиційна нерухомість	14	-	7 637	7 637
11	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		-	-	-
12	Відстрочений податковий актив		-	-	-
13	Гудвіл	15	-	-	-
14	Основні засоби та нематеріальні активи	16	50 379	-	50 379
15	Інші фінансові активи	17	64	-	64
16	Інші активи	18	894	-	894
17	Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	-	-	-
<b>18</b>	<b>Усього активів</b>		<b>311 072</b>	<b>80 953</b>	<b>392 025</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>					
19	Кошти банків	20	71 532	-	71 532
20	Кошти клієнтів	21	190 264	6 816	197 080
21	Боргові цінні папери, емітовані банком	22	-	-	-
22	Інші залучені кошти	23	-	-	-
23	Зобов'язання за поточним податком на прибуток		64	-	64
24	Відстрочені податкові зобов'язання		-	17 898	17 898
25	Резерви за зобов'язаннями	24	101	-	101
26	Інші фінансові зобов'язання	25	524	-	524
27	Інші зобов'язання	26	340	-	340
28	Субординований борг	27	-	-	-
29	Зобов'язання груп вибуття	19	-	-	-
<b>30</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>262 825</b>	<b>24 714</b>	<b>287 539</b>



### Примітка 31. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	42 919	43 416
2	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
4	Кошти в інших банках	2 587	1 083
5	Торгові боргові цінні папери	-	-
6	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-
7	Дебіторська заборгованість за угодами репо - торгові цінні папери	-	-
8	Кореспондентські рахунки в інших банках	109	151
9	Депозити овернайт в інших банках	-	-
10	Процентні доходи за знеціненими фінансовими активами	-	-
11	Заборгованість з фінансового лізингу (оренди)	-	-
12	Інші	-	-
<b>13</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>45 615</b>	<b>44 650</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ:</b>			
14	Строкові кошти юридичних осіб	(1 670)	(1 170)
15	Боргові цінні папери, що емітовані банком	-	-
16	Інші залучені кошти	(964)	(2 511)
17	Строкові кошти фізичних осіб	(14 531)	(12 119)
18	Строкові кошти інших банків	-	-
19	Депозити овернайт інших банків	-	-
20	Поточні рахунки	(7 473)	(9 996)
21	Кореспондентські рахунки	-	-
22	Зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-
23	Інші	(1 669)	(337)
<b>24</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(26 307)</b>	<b>(26 133)</b>
<b>25</b>	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>19 308</b>	<b>18 517</b>

Рядок 13 примітки 31 «Усього процентних доходів» відповідає рядку «Процентні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 24 примітки 31 «Усього процентних витрат» відповідає рядку «Процентні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 25 примітки 31 «Чистий процентний дохід» відповідає рядку «Чистий процентний дохід» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

### Примітка 32. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ:</b>			
1	Розрахунково-касові операції	7 030	7 583
2	Інкасація	-	-
3	Операції з цінними паперами	4	9
4	Інші	-	-
5	Операції довірчого управління	-	-
6	Гарантії надані	70	35
<b>7</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>7 104</b>	<b>7 627</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ:</b>			
8	Розрахунково-касові операції	(167)	(145)

9	Інкасація	-	-
10	Операції з цінними паперами	-	-
11	Інші	-	-
1	2	3	4
12	Операції довірчого управління	-	-
13	Гарантії надані	-	-
<b>14</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(167)</b>	<b>(145)</b>
<b>15</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>6 937</b>	<b>7 482</b>

Рядок 7 примітки 32 «Усього комісійних доходів» відповідає рядку «Комісійні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 14 примітки 32 «Усього комісійних витрат» відповідає рядку «Комісійні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

### Примітка 33. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		27	31
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		180	180
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)		587	563
4	Дохід від суборенди		-	-
5	Дохід від продажу кредитів і дебіторської заборгованості		-	-
6	Негативний гудвіл, визнаний як дохід		-	-
7	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		9	20
8	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості		-	-
9	Роялті		-	-
10	Інші		144	209
10.1	Штрафи, пені, отримані банком		31	69
10.2	Інші операційні доходи		65	55
10.3	Інші доходи		48	85
<b>11</b>	<b>Усього операційних доходів</b>		<b>947</b>	<b>1 003</b>

Рядок 11 примітки 33 «Усього операційних доходів» відповідає рядку «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 1 примітки 33 «Дивіденди» відповідає рядку «Дивіденди, що отримані» Звіту про рух грошових коштів.

### Примітка 34. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(11 008)	(10 682)
2	Амортизація основних засобів		(1 116)	(1 129)
3	Зменшення корисності основних засобів та нематеріальних активів		-	-
4	Відновлення корисності основних засобів і нематеріальних		-	-

	активів			
5	Збиток від зменшення корисності гудвілу		-	-
6	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(140)	(124)
7	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(1 506)	(1 677)
1	2	3	4	5
8	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(1 489)	(464)
9	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	-
10	Професійні послуги		(246)	(255)
11	Витрати на маркетинг та рекламу		(32)	(50)
12	Витрати із страхування		(663)	(694)
13	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(1 056)	(905)
14	Зменшення корисності необоротних активів, утримуваних для продажу (чи груп вибуття)		-	-
15	Витрати на охорону		(3 213)	(2 258)
16	Витрати на комунальні послуги		(1 034)	(862)
17	Інші		(1 841)	(1 727)
18	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>		<b>(23 344)</b>	<b>(20 827)</b>

Рядок 18 примітки 34 «Усього адміністративних та інших операційних витрат» відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

### Примітка 35. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 35.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(66)	(413)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з:	(215)	1 260
2.1	виникненням чи списанням тимчасових різниць	(291)	(851)
2.2	збільшенням чи зменшенням ставки оподаткування	76	40
2.3	трансформацією балансу за МСФЗ	-	2 071
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(281)</b>	<b>847</b>

Рядок 3 таблиці 35.1 «Усього витрати податку на прибуток» відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 35.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	1 584	(2 614)
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	333	-
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ):</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в	321	544



	бухгалтерському обліку (формування резерву на оплату відпусток, членські внески, господарські та інші невиробничі витрати, амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку)		
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (придбання малоцінних необоротних активів, виплата відп`ускних, амортизація для цілей оподаткування тощо)	(651)	(207)

1	2	3	4
5	Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (фактично погашені процентні доходи за кредитними операціями за 2009 рік, нараховані комісійні доходи за кредитними операціями тощо)	608	83
6	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (дивіденди, позитивний результат від продажу осн.засобів, доход від переоцінки об`єктів інвестиційної нерухомості тощо)	(296)	(26)
7	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	-	-
8	Невизнані податкові збитки, що перенесені на майбутні періоди	-	-
9	Використання раніше невизнаних податкових збитків	-	-
10	Вплив зміни ставки оподаткування	-	-
11	Не відображені в звітності зміни в сумі чистого відстроченого податкового активу	-	-
12	Інші коригування (податок на прибуток за 2011 рік, нарахований у 2012 році; податок на прибуток за 2012 року, зменшений у 2013 році)	(249)	19
<b>13</b>	<b>Сума податку на прибуток (збиток)</b>	<b>66</b>	<b>413</b>

Таблиця 35.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Ря-до-к	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єд-нани-я компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	60 950	-	-	1 455	-	2 771	65 176
1.1	Основні засоби	52 736	-	-	1 389	-	2 771	56 896
1.2	Резерви під знецінення активів	(2 466)	-	-	484	-	-	(1 982)
1.3	Переоцінка активів	3 199	-	-	(7)	-	-	3 192
1.4	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-

1.6	Нараховані доходи (витрати)	2 076	-	-	(1 723)	-	-	353
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Трансформація балансу за МСФЗ	5 405	-	-	1 312	-	-	6 717
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	15 579	-	-	215	-	(3 843)	11 951
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(361)	-	-	5	-	-	(356)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	15 940	-	-	210	-	(3 843)	12 307

Тимчасові різниці (різниці між балансовою вартістю активу або зобов'язання за даними бухгалтерського обліку та їх податковою базою) визначалися Банком за операціями з:

- основними засобами;
- цінних паперами;
- нарахованими доходами;
- забезпеченням оплати відпусток.

Таблиця 35.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Залишок на початок періоду	Об'єднання компаній	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках / збитках	Визнані в іншому сукупному доході	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	56 554	-	-	3 559	-	837	60 950
1.1	Основні засоби	52 738	-	-	(839)	-	837	52 736
1.2	Резерви під знецінення активів	(1 628)	-	-	(838)	-	-	(2 466)
1.3	Переоцінка активів	3 199	-	-	-	-	-	3 199
1.4	Хеджування грошових потоків	-	-	-	-	-	-	-
1.5	Асоційовані компанії	-	-	-	-	-	-	-
1.6	Нараховані доходи (витрати)	2 245	-	-	(169)	-	-	2 076
1.7	Перенесені податкові збитки на майбутні періоди	-	-	-	-	-	-	-
1.8	Трансформація балансу за МСФЗ	-	-	-	5 405	-	-	5 405
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	15 827	-	-	767	-	(1 015)	15 579
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(1 012)	-	-	651	-	-	(361)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	16 839	-	-	116	-	(1 015)	15 940

**Примітка 36. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

Банк не має розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку/(збитку) на одну акцію.

Таблиця 36.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку		1 301	(1 769)
2	Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		2	2
3	Прибуток/(збиток) за рік		1 303	(1 767)
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	28	4 928	4 431
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	28	22	22
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.		0,26	0,40
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн.		0,10	0,10

Рядок 1 таблиці 36.1 „Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку” відповідає рядку 9 „Прибуток за рік, що належить акціонерам – власникам простих акцій” таблиці 36.4.

Рядок 3 таблиці 36.1 „Прибуток/(збиток) за рік” відповідає рядку 3 „Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік” таблиці 36.4.

Таблиця 36.4. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток за рік, що належить власникам банку		1 303	(1 767)
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	37	2	2
3	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік		1 303	(1 767)
4	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій		2	2
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	37	2	2
6	Прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій		2	2
7	Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій		1 301	(1 769)
8	Дивіденди за простими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	37	-	-
9	Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій		1 301	(1 769)

### Примітка 37. Дивіденди

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
1	Залишок за станом на початок періоду	-	2	-	1
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	-	2	-	2
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	(1)	-	(1)
4	Залишок за станом на кінець періоду	-	3	-	2
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн.	-	0,10	-	0,10

Рядок 3 примітки 37 «Дивіденди, виплачені протягом періоду» відповідає рядку «дивіденди, що виплачені» Звіту про рух грошових коштів.

## Примітка 38. Операційні сегменти

Таблиця 38.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>							
1	Процентні доходи	44 153	1 462	-	-	-	45 615
2	Комісійні доходи	4 967	2 137	-	-	-	7 104
3	Інші операційні доходи	152	-	795	-	-	947
<b>Дохід від інших сегментів:</b>							
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
7	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>49 272</b>	<b>3 599</b>	<b>795</b>	-	-	<b>53 666</b>
8	Процентні витрати	(4 580)	(21 727)	-	-	-	(26 307)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(3 172)	(29)	-	-	-	(3 201)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(44)	-	-	-	-	(44)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 521)	-	-	-	-	(1 521)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	4	-	-	4
15	Результат від операцій з іноземною валютою	(212)	1 690	-	-	-	1 478
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	205	(1 039)	-	-	-	(834)
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	1 370	-	-	1 370
18	Комісійні витрати	(73)	(94)	-	-	-	(167)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	484	-	-	484
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-
22	Адміністративні та інші операційні витрати	(21 521)	(1 493)	(330)	-	-	(23 344)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-
24	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>18 354</b>	<b>(19 093)</b>	<b>2 323</b>	-	-	<b>1 584</b>

Рядок 2 таблиці 38.1 «Комісійні доходи» відповідає рядку «Комісійні доходи, що отримані» Звіту про рух грошових коштів.

Рядок 15 таблиці 38.1 «Результат від операцій з іноземною валютою» відповідає рядку «Результат від операцій з іноземною валютою» Звіту про рух грошових коштів.

Рядок 18 таблиці 38.1 «Комісійні витрати» відповідає рядку «Комісійні витрати, що сплачені» Звіту про рух грошових коштів.



Таблиця 38.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Вилучення	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна та банківська діяльність			
1	2	3	4	5	6	7	8
<b>Дохід від зовнішніх клієнтів:</b>							
1	Процентні доходи	43 004	1 646	-	-	-	44 650
2	Комісійні доходи	3 976	3 651	-	-	-	7 627
3	Інші операційні доходи	229	-	774	-	-	1 003
<b>Дохід від інших сегментів:</b>							
4	Процентні доходи	-	-	-	-	-	-
5	Комісійні доходи	-	-	-	-	-	-
6	Інші операційні доходи	-	-	-	-	-	-
<b>7</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>47 209</b>	<b>5 297</b>	<b>774</b>	-	-	<b>53 280</b>
8	Процентні витрати	(5 316)	(20 817)	-	-	-	(26 133)
9	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(7 535)	(71)	-	-	-	(7 606)
10	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(11)	-	-	-	-	(11)
11	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-	-	-
12	Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-	-	-
13	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(1 583)	-	-	-	-	(1 583)
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-
15	Результат від операцій з іноземною валютою	98	1 223	-	-	-	1 321
16	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(107)	(100)	-	-	-	(207)
17	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	34	-	-	34
18	Комісійні витрати	(141)	(4)	-	-	-	(145)
19	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	(838)	-	-	(838)
20	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
21	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	101	-	-	-	-	101
22	Адміністративні та інші операційні витрати	(18 552)	(1 985)	(290)	-	-	(20 827)
23	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-
<b>24</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток)</b>	<b>14 163</b>	<b>(16 457)</b>	<b>(320)</b>	-	-	<b>(2 614)</b>

Таблиця 38.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період  
(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна та банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>						
1	Активи сегментів	247 793	5 902	10 250	-	263 946

2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	247 793	5 902	10 250	-	263 946
1	2	3	4	5	6	7
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
5	Інші нерозподілені активи	-	-	-	-	140 919
6	Усього активів	<b>247 793</b>	<b>5 902</b>	<b>10 250</b>	-	<b>404 865</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
7	Зобов'язання сегментів	72 193	171 999	-	-	244 192
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	72 193	171 999	-	-	244 192
10	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	43 189
11	Усього зобов'язань	<b>72 193</b>	<b>171 999</b>	-	-	<b>287 381</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
12	Капітальні інвестиції	-	-	-	794	794
13	Амортизація	-	-	-	1 256	1 256
14	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

Інші нерозподілені активи (рядок 5 табл.38.3) включають в себе (тис. грн.):

Грошові кошти та їх еквіваленти	26 989
Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	2 279
Кошти в інших банках	54 356
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	53 780
Товарно-матеріальні цінності	758
Витрати майбутніх періодів	2 210
Розрахунки за податками та обов'язковими платежами	173
Інші активи	374
<b>Всього інших нерозподілених активів, розподілених пропорційно розподіленим активам за сегментами</b>	<b>140 919</b>

Інші нерозподілені зобов'язання (рядок 10 табл.38.3) включають в себе (тис. грн.):

Субординований борг	30 003
Розрахунки з акціонерами	3
Доходи майбутніх періодів	19
Відстрочені податкові зобов'язання	11 951
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	283
Інші зобов'язання	930
<b>Всього інших нерозподілених зобов'язань</b>	<b>43 189</b>

Таблиця 38.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Найменування звітних сегментів			Інші сег- менти та операції	Усього
		послуги корпоративн им клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					



1	Активи сегментів	256 965	4 857	8 404	-	270 226
2	Необоротні активи, утримувані для продажу (чи групи вибуття)	-	-	-	-	-
3	Усього активів сегментів	256 965	4 857	8 404	-	270 226
4	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-	-	-	-
1	2	3	4	5	6	7
5	Нерозподілені активи	-	-	-	-	148 713
6	Усього активів	256 965	4 857	8 404	-	418 939
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
7	Зобов'язання сегментів	97 528	165 540	-	-	263 068
8	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-
9	Усього зобов'язань сегментів	97 528	165 540	-	-	263 068
10	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	46 302
11	Усього зобов'язань	97 528	165 540	-	-	309 370
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
12	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 418	1 418
13	Амортизація	-	-	-	1 254	1 254
14	Інші негрошові доходи (витрати)	-	-	-	-	-
15	Зменшення корисності, що відображене протягом року у звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-
16	Відновлення корисності, що відображене протягом року у Звіті про зміни у власному капіталі	-	-	-	-	-

Нерозподілені активи (рядок 5 табл.38.4) включають в себе (тис. грн.):

Грошові кошти та їх еквіваленти	24 417
Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ	2 837
Кошти в інших банках	68 698
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	51 450
Товарно-матеріальні цінності	830
Витрати майбутніх періодів	336
Розрахунки за податками та обов'язковими платежами	9
Інші активи	136
<b>Всього інших нерозподілених активів, розподілених пропорційно розподіленим активам за сегментами</b>	<b>148 713</b>

Нерозподілені зобов'язання (рядок 10 табл.38.4) включають в себе (тис. грн.):

Субординований борг	30 261
Розрахунки з акціонерами	2
Доходи майбутніх періодів	32
Відстрочені податкові зобов'язання	15 579
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	399
Інші зобов'язання	29
<b>Всього інших нерозподілених зобов'язань</b>	<b>46 302</b>

Таблиця 38.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний рік			Попередній рік		
		Україна	інші країни	Усього	Україна	інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8

1	Доходи від зовнішніх клієнтів	53 655	11	53 666	53 262	18	53 280
2	Основні засоби	53 780	-	53 780	51 450	-	51 450

### **Примітка 39. Управління фінансовими ризиками**

Управління ризиками в Полікомбанку ґрунтується на принципах, що затверджені Положенням про класифікацію та принципах управління ризиками Полікомбанку. Відповідно до даного Положення головною метою управління ризиками в Полікомбанку є їх мінімізація на етапі формування балансу банку при здійсненні активних та пасивних операцій.

Основний принцип управління ризиками – це щоденне коригування структури балансу відповідно до нормативів його оптимальної структури.

Загальна корпоративна стратегія управління ризиками в Полікомбанку визначається Спостережною радою, яка здійснює контроль за процесом управління ризиками в банку. Правління Полікомбанку відповідає перед Спостережною радою за досягнення цілей компанії, виконання її стратегії, в тому числі і в частині ризик-менеджменту. Правління банку безпосередньо відповідає за організацію роботи з управління ризиками, здійснює загальне керівництво роботою структурних підрозділів та профільних комітетів, які беруть участь у процесі ризик-менеджменту. Організація та реалізація процесу управління ризиками в Полікомбанку регламентована внутрішніми банківськими положеннями, що затверджені Правлінням. Система даних положень включає Положення про управління ліквідністю, Положення про управління процентним ризиком, Положення про управління валютним ризиком, Положення про управління ринковим ризиком, Положення про управління операційним ризиком та Положення про управління кредитним ризиком.

Відповідно до положень розроблена система процедур прийняття рішень, що стосуються конкретних видів ризику і методів управління та обмеження. Ці нормативні документи визначають права та обов'язки учасників процесу управління активами та пасивами (профільних комітетів, підрозділів), чітко регламентують відповідні бізнес-процеси (процедури та методи оцінки, аналізу, механізм встановлення лімітів, контролю та управління ризиками), форми та порядок надання звітності.

На підставі положень розроблені інструкції про порядок оцінки та визначення відповідних ризиків, а саме Інструкція про порядок визначення та оцінку ризику ліквідності, Інструкція про порядок визначення та оцінку процентного ризику, Інструкція про порядок визначення та оцінку валютного ризику, Інструкція про порядок визначення та оцінку операційного ризику та Інструкція про порядок визначення та оцінку кредитного ризику, правила і періодичність проведення аналізу ризиків, методологію оцінки, порядок визначення лімітів, подання керівництву відповідних рекомендацій і контролю за їх дотриманням.

Відповідальність за оцінку, встановлення лімітів та контроль фінансових ризиків несе Комітет по управлінню активами та пасивами, за управління кредитним ризиком – Кредитний комітет, за управління операційним ризиком – відділ внутрішнього аудиту.

Авторизацію ризику здійснює бюро управління ризиками, яке виконує такі функції:

- розробка нормативно-методичного забезпечення діяльності з управління ризиками в банку;
- оцінка та аналіз основних видів ризиків;
- розробка заходів щодо обмеження та мінімізації ризиків;
- моніторинг та контроль ризиків;
- організація та контроль за правильністю і своєчасністю надання статистичної звітності НБУ;
- підготовка та надання КУАП управлінської звітності з питань управління ризиками.

Прийняття ризиків здійснюють підрозділи фронт-офісу. Контроль та облік операцій здійснює бек-офіс, який керується діючими нормативними документами.

**Ризик ліквідності** визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Доступність ризику виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Метою аналізу ризику ліквідності є оцінка та прогнозування можливостей Банку щодо своєчасного виконання своїх зобов'язань за умови збереження достатнього рівня прибутковості.

Політика банку щодо даного виду ризику полягає у проведенні зваженого управління ліквідністю в залежності від внутрішніх можливостей і у відповідності з зовнішніми умовами. Загальне управління ліквідністю покладене на Комітет по управлінню активами і пасивами, поточне управління здійснюють Казначейство банку і Бюро управління ризиками.

Процес щодо управління ліквідністю Полікомбанку складається з наступних складових:

1. Оцінка ризику ліквідності та планування ліквідності.

Оцінка ризику ліквідності здійснюється із застосуванням таких методів:

коефіцієнтний аналіз – визначення питомої ваги окремих балансових рахунків чи груп рахунків в загальному обсязі активів (пасивів) або окремих груп та розділів балансу;

оцінка розривів ліквідності за методом таблиць – проведення аналізу за формою аналітичної таблиці групування активів і пасивів банку за строками;

оцінка ризику ліквідності в кризовій ситуації – визначення ліквідної позиції банку шляхом моделювання кризової ситуації за методом сценаріїв (стрес-тестування).

Оцінка та аналіз фактичного рівня ризику втрати ліквідності виконується бюро управління ризиками щодня за результатами всіх здійснених за день операцій.

Планування ліквідності відбувається шляхом планування грошової позиції та термінової ліквідної позиції банку. Визначення та планування грошової позиції Банку покладається на казначейство банку. Планування термінової ліквідної позиції Банку здійснюється КУАП з урахуванням рекомендацій відділу управління ризиками та казначейства Банку.

2. Встановлення нормативів та лімітів.

Визначення допустимих параметрів ризику ліквідності здійснюється нормативними актами НБУ, а також Комітетом по управлінню активами та пасивами банку (надалі – КУАП) за поданням відділу управління ризиками.

3. Контроль дотримання нормативів та лімітів.

Контроль за дотриманням встановлених показників-нормативів та лімітів ліквідності покладається на бюро управління ризиками і здійснюється у щоденному режимі.

Розробка системи заходів з вчасної ліквідації відхилень від встановлених лімітів.

У разі виникнення необхідності бюро управління ризиками вносить пропозиції щодо оптимізації ліквідності на розгляд КУАП. На підставі наданих матеріалів КУАП приймає рішення щодо затвердження системи заходів з управління ліквідною позицією банку.

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

Станом на 1 січня 2013 року значення нормативів ліквідності відповідали вимогам НБУ і становили:

- миттєва ліквідність (Н4) – 26,97 %;
- поточна ліквідність (Н5) – 66,34 %;
- короткострокова ліквідність (Н6) – 92,35 %.

Оцінка величини валютного ризику здійснюється із застосуванням таких методів:

розрахунок нормативів валютної позиції, встановлених НБУ;

оцінка впливу валютної позиції банку на величину прибутку;

моделювання валютного ризику в умовах валютної кризи.

Оцінка величини **процентного ризику** здійснюється в розрізі окремих валют і включає:

· аналіз чутливості економічної вартості банку до ризику процентної ставки – оцінка впливу процентного ризику на економічну вартість банку за допомогою розрахунку середньозважених термінів погашення (дюрації) активів та пасивів;

· аналіз чутливості процентних доходів до ризику процентної ставки – оцінка впливу процентного ризику на надходження банку шляхом аналізу розривів (GAP-аналіз) або імітаційного моделювання;

· оцінка процентного ризику в кризовій ситуації – імітаційне моделювання рівня втрат банку від змін відсоткової ставки в умовах кризи на ринку (стрес-тестування).

Оцінка величини **операційного ризику** включає:

- розрахунок капіталу під операційним ризиком;
- оцінка індикаторів ризику;
- визначення фактичних втрат від операційного ризику;
- визначення потенційних надходжень під ризиком;
- комплексна оцінка рівня вразливості операцій до операційного ризику шляхом анкетування.

Метою аналізу **кредитного ризику** є оцінка та прогнозування можливих втрат Банку від здійснення кредитних операцій, спрямована на підтримання кредитних ризиків потенційних втрат в прийнятних межах.

Кредитний ризик оцінюється з двох позицій:

1. Оцінка кредитного ризику окремої кредитної операції:

- визначення внутрішньої рейтингової оцінки кредитоспроможності контрагента за кредитною операцією та ліміту кредитування;
- визначення рівня потенційних втрат за кредитною операцією шляхом розрахунку стандартних втрат від кредитного ризику та капіталу під кредитним ризиком за кредитною операцією;

- визначення ефективності операції з урахуванням ризику;

- оцінка кредитного ризику в надзвичайній ситуації;

2. Оцінка кредитного ризику кредитного портфеля:

- визначення рівня потенційних втрат за кредитним портфелем шляхом розрахунку стандартних втрат від кредитного ризику та капіталу під кредитним ризиком за кредитним портфелем;

- оцінка ризику концентрації;

- оцінка якості портфеля;

- визначення ефективності кредитного портфеля з урахуванням ризику;

- оцінка кредитного ризику в надзвичайній ситуації;

- факторний аналіз впливу окремих кредитних операцій на показники портфеля.

Протягом звітного періоду банком дотримано всіх нормативів кредитного ризику. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року нормативи кредитного ризику мали наступні значення:

1) максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 22,63%, при нормативному значенні не більше 25% регулятивного капіталу;

2) великих кредитних ризиків (Н8) – 146,54%, при нормативному значенні не більше 800% від регулятивного капіталу;

3) максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) – 2,91%, при нормативному значенні не більше 5% статутного капіталу банку;

4) максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) – 3,41%, при нормативному значенні не більше 30% статутного капіталу.

**Ринковий ризик** - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів). Управління та контроль за рівнем ринкового ризику в межах наявних фінансових інструментів здійснюється бюро управління ризиками шляхом встановлення лімітів на міжбанківські операції та щоденного контролю за їх дотриманням. Ліміти на дані операції встановлюються на основі визначення рейтингової оцінки банків шляхом аналізу фінансової звітності, факторів ринку, зовнішнього середовища тощо. Протягом звітного періоду похідні фінансові інструменти та боргові цінні папери в торговельному портфелі банку, яким також притаманний ринковий ризик, відсутні.

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

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

На кінець дня 31 грудня 2012 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становило 30,73 % (при нормативі - не менше 10 %), значення нормативу співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3) – 28,70 % (при нормативі - не менше 9 %). Станом на кінець звітного року обмежень щодо володіння активами не існує.

Банк визначає інший ціновий ризик, як ризик втрати доходу у зв'язку з провадженням неефективної політики стосовно встановлення рівня цін на ряд послуг, що безпосередньо не пов'язані з кредитуванням. З метою мінімізації даного виду ризику щомісячно проводиться моніторинг банківської мережі регіону, в якому працює банк, з метою отримання адекватної інформації щодо ситуації на ринку банківських послуг та вчасного регулювання власної цінової політики з врахуванням вимог ринку та у відповідності із загальною стратегією банку.

## Валютний ризик

Таблиця 39.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування валюти	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	49 226	48 587	-	639	54 990	58 223	-	(3 233)
2	Євро	9 415	10 300	-	(885)	30 802	27 720	-	3 082
3	Фунти стерлінгів	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Інші	700	351	-	349	4 762	4 534	-	228
5	<b>Усього</b>	<b>59 341</b>	<b>59 238</b>	<b>-</b>	<b>103</b>	<b>90 554</b>	<b>90 477</b>	<b>-</b>	<b>77</b>

Таблиця 39.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	32	32	(162)	(162)
2	Послаблення долара США на 5 %	(32)	(32)	162	162
3	Зміцнення євро на 5 %	(44)	(44)	154	154
4	Послаблення євро на 5 %	44	44	(154)	(154)
5	Зміцнення інших валют на 5%	17	17	11	11
6	Послаблення інших валют на 5 %	(17)	(17)	(11)	(11)

Таблиця 39.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Середньозважений валютний курс звітного	Середньозважений валютний курс
-------	---------------------	---	--------------------------------

		періоду		попереднього періоду	
		вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/ (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	32	32	(161)	(161)
2	Послаблення долара США на 5 %	(32)	(32)	161	161
3	Зміцнення євро на 5 %	(44)	(44)	163	163
4	Послаблення євро на 5 %	44	44	(163)	(163)
5	Зміцнення інших валют на 5%	17	17	12	12
6	Послаблення інших валют на 5 %	(17)	(17)	(12)	(12)

Таблиця 39.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Звітний період</b>						
1	Усього фінансових активів	96 569	64 129	79 651	102 721	3 522	346 592
2	Усього фінансових зобов'язань	132 836	72 041	29 964	38 207	596	273 644
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(36 267)	(7 912)	49 687	64 514	2 926	72 948
	<b>Попередній період</b>						
4	Усього фінансових активів	128 519	78 206	79 547	64 330	818	351 420
5	Усього фінансових зобов'язань	142 806	57 329	49 388	41 638	304	291 465
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(14 287)	20 877	30 159	22 692	514	59 955

Банк найбільш уразливий до процентного ризику у часовому інтервалі „на вимогу і менше 1 міс.”.

Таблиця 39.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Найменування статті	Звітний період				Попередній період			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	<b>Активи</b>								
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Торгові боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Інші боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти в інших банках	23,00	5,85	1,00	-	17,00	4,10	2,13	5,50
5	Кредити та заборгованість клієнтів	16,05	12,47	11,00	-	15,80	12,14	8,03	-
6	Боргові цінні папери в портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Інші активи	-	-	-	-	-	-	-	-
	<b>Зобов'язання</b>								
9	Кошти банків	21,51	-	-	-	9,75	1,62	1,42	-
10	Кошти клієнтів:	13,64	6,69	4,24	0,12	11,59	6,60	5,42	0,10
10.1	поточні рахунки	6,02	0,20	0,13	0,12	5,26	0,23	2,33	0,10
10.2	строкові кошти	18,67	7,63	6,51	-	15,84	7,33	6,15	-
11	Інші кошти на вимогу	14,11	6,58	5,01	-	13,95	6,39	5,33	-
12	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-	-	-
14	Інші зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
15	Субординований борг	-	-	-	-	-	-	-	-
16	Зобов'язання груп вибуття	-	-	-	-	-	-	-	-

За статтями балансу активів та пасивів проценти нараховуються за фіксованою процентною ставкою.



## Географічний ризик

Таблиця 39.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	25 684	961	344	26 989
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2 279	-	-	2 279
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	54 356	-	-	54 356
6	Кредити та заборгованість клієнтів	253 495	-	-	253 495
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 210	-	-	1 210
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи	329	-	-	329
<b>10</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>337 353</b>	<b>961</b>	<b>344</b>	<b>338 658</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
11	Кошти банків	8 160	-	-	8 160
12	Кошти клієнтів	234 687	-	121	234 808
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-
15	Інші фінансові зобов'язання	1 935	-	-	1 935
16	Субординований борг	30 003	-	-	30 003
<b>17</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>274 785</b>	<b>-</b>	<b>121</b>	<b>274 906</b>
18	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	62 569	961	223	63 753
19	Зобов'язання кредитного характеру	117 150	-	-	117 150

Рядок 1 таблиці 39.6 “Грошові кошти та їх еквіваленти” відповідає рядку “Грошові кошти та їх еквіваленти” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 2 таблиці 39.6 “Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України” відповідає рядку “Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 5 таблиці 39.6 “Кошти в інших банках” відповідає рядку “Кошти в інших банках” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 6 таблиці 39.6 “Кредити та заборгованість клієнтів” тис.грн. відповідає рядку “Кредити та заборгованість клієнтів” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 7 таблиці 39.6 “Цінні папери в портфелі банку на продаж” тис.грн. відповідає рядку “Цінні папери в портфелі банку на продаж” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 11 таблиці 39.6 “Кошти банків” відповідає рядку “Кошти банків” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 12 таблиці 39.6 “Кошти клієнтів” відповідає рядку “Кошти клієнтів” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 15 таблиці 39.6 “Інші фінансові зобов'язання” відповідає рядку “Інші фінансові зобов'язання” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 16 таблиці 39.6 “Субординований борг” відповідає рядку “Субординований борг” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 19 таблиці 39.6 “Зобов'язання кредитного характеру” відповідає рядку 7 “Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням за мінусом резерву” таблиці 42.2.

Концентрація географічного ризику визначається службами управлінського обліку банку на основі інформації баз даних, де зазначається приналежність того чи іншого інструменту до певного географічного сегмента.

Таблиця 39.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	21 747	782	1 888	24 417
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2 837	-	-	2 837
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	68 698	-	-	68 698
6	Кредити та заборгованість клієнтів	261 767	-	-	261 767
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	733	-	-	733
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи	84	-	-	84
<b>10</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>355 866</b>	<b>782</b>	<b>1 888</b>	<b>358 536</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
11	Кошти банків	44 054	-	-	44 054
12	Кошти клієнтів	217 821	-	207	218 028
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-
15	Інші фінансові зобов'язання	832	1	-	833
16	Субординований борг	30 261	-	-	30 261
<b>17</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>292 968</b>	<b>1</b>	<b>207</b>	<b>293 176</b>
18	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	62 898	781	1 681	65 360
19	Зобов'язання кредитного характеру	38 353	-	-	38 353

Таблиця 39.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	8 160	-	-	-	-	8 160
2	Кошти клієнтів:	124 215	47 309	55 048	8 236	-	234 808
2.1	Кошти фізичних осіб	68 541	45 117	53 562	6 286	-	173 506
2.2	Інші	56 473	2 496	1 840	2 003	-	62 812
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	3	-	-	-	30 000	30 003
6	Інші фінансові зобов'язання	425	-	-	-	-	425
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	-	830	-	24	-	854
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	3 990	29 067	35 001	48 165	8	116 231
<b>11</b>	<b>Усього потенційних майбутніх</b>	<b>136 793</b>	<b>77 206</b>	<b>90 049</b>	<b>56 425</b>	<b>30 008</b>	<b>390 481</b>

<b>виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>							
---	--	--	--	--	--	--	--

Рядок 9 таблиці 39.8 „Фінансові гарантії” відповідає рядку 5 „Гарантії видані” таблиці 42.2.

Рядок 10 таблиці 39.8 „Інші зобов'язання кредитного характеру” відповідає рядку 2 „Невикористані кредитні лінії” таблиці 42.2.

Таблиця 39.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти банків	37 304	1 380	5 370	-	-	44 054
2	Кошти клієнтів:	105 815	17 462	83 050	11 653	48	218 028
2.1	Кошти фізичних осіб	60 765	15 984	79 430	10 065	24	166 268
2.2	Інші	45 050	1 478	3 620	1 588	24	51 760
3	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
4	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
5	Субординований борг	261	-	-	-	30 000	30 261
6	Інші фінансові зобов'язання	833	-	-	-	-	833
7	Поставочні форвардні контракти, загальна сума	-	-	-	-	-	-
8	Поставочні форвардні контракти, чиста сума	-	-	-	-	-	-
9	Фінансові гарантії	14	50	21	-	24	109
10	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	38 136	-	-	-	38 136
<b>11</b>	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>144 227</b>	<b>57 028</b>	<b>88 441</b>	<b>11 653</b>	<b>30 072</b>	<b>331 421</b>

Рядок 9 таблиці 39.9 „Фінансові гарантії” відповідає рядку 5 „Гарантії видані” таблиці 42.2.

Рядок 10 таблиці 39.98 „Інші зобов'язання кредитного характеру” відповідає рядку 2 „Невикористані кредитні лінії” таблиці 42.2.

Таблиця 39.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(тис. грн.)

Ря-док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	26 989	-	-	-	-	26 989
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2 279	-	-	-	-	2 279
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	54 356	-	-	-	-	54 356
6	Кредити та заборгованість клієнтів	13 790	37 126	102 690	99 703	186	253 495
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 210	-	-	-	-	1 210
8	Цінні папери в портфелі банку до	-	-	-	-	-	-

	погашення						
9	Інші фінансові активи	329	-	-	-	-	329
<b>10</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>98 953</b>	<b>37 126</b>	<b>102 690</b>	<b>99 703</b>	<b>186</b>	<b>338 658</b>
	<b>Зобов'язання</b>						
11	Кошти в інших банках	8 160	-	-	-	-	8 160
12	Кошти клієнтів	124 215	47 309	55 048	8 236	-	234 808
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Інші фінансові зобов'язання	1 935	-	-	-	-	1 935
16	Субординований борг	3	-	-	30 000	-	30 003
<b>17</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>134 313</b>	<b>47 309</b>	<b>55 048</b>	<b>38 236</b>	<b>-</b>	<b>274 906</b>
18	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(35 360)	(10 183)	47 642	61 467	186	63 752
19	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(35 360)	(45 543)	2 099	63 566	63 752	-

Рядок 1 таблиці 39.10 „Грошові кошти та їх еквіваленти” відповідає рядку „Грошові кошти та їх еквіваленти,, Звіту про фінансовий стан та рядку 1 „Грошові кошти та їх еквіваленти” таблиці 39.6.

Рядок 2 таблиці 39.10 „Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України” відповідає рядку „Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України” Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 39.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Активи</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	24 417	-	-	-	-	24 417
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2 837	-	-	-	-	2 837
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках	68 698	-	-	-	-	68 698
6	Кредити та заборгованість клієнтів	35 017	30 852	130 216	65 471	211	261 767
7	Цінні папери в портфелі банку на продаж	733	-	-	-	-	733
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи	84	-	-	-	-	84
<b>10</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>131 786</b>	<b>30 852</b>	<b>130 216</b>	<b>65 471</b>	<b>211</b>	<b>358 536</b>
	<b>Зобов'язання</b>						
11	Кошти в інших банках	37 304	1 380	5 370	-	-	44 054
12	Кошти клієнтів	105 815	17 462	83 050	11 653	48	218 028
13	Боргові цінні папери, емітовані банком	-	-	-	-	-	-
14	Інші залучені кошти	-	-	-	-	-	-
15	Інші фінансові зобов'язання	833	-	-	-	-	833
16	Субординований борг	261	-	-	-	30 000	30 261
<b>17</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>144 213</b>	<b>18 842</b>	<b>88 420</b>	<b>11 653</b>	<b>30 048</b>	<b>293 176</b>
18	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(12 427)	12 010	41 796	53 818	(29 837)	65 360
19	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(12 427)	(417)	41 379	95 197	65 360	-

#### Примітка 40. Управління капіталом

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%.

Контроль за виконанням нормативу адекватності капіталу здійснюється щодня.

Протягом звітнього періоду норматив адекватності капіталу не порушувався. Станом на кінець дня 31 грудня 2012 року норматив адекватності становив 30,73%.

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

Таблиця 40. Структура регулятивного капіталу  
Таблиця 40.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Ря- док	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Основний капітал (ОК)</b>	<b>67 854</b>	<b>66 485</b>
1.1	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	49 500	49 500
1.2	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	18 818	17 564
1.3	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(464)	(579)
1.4	Результат поточного року, скоригований на суму неотриманих нарахованих доходів	-	-
<b>2</b>	<b>Додатковий капітал</b>	<b>56 168</b>	<b>56 105</b>
2.1	Результат поточного року, скоригований на суму неотриманих нарахованих доходів	1 934	2 014
2.2	Резерви під стандартну заборгованість	59	6
2.3	Результат переоцінки основних засобів	23 092	23 003
2.4	Прибуток минулих років	1 083	1 082
2.5	Субординований капітал	30 000	30 000
<b>3</b>	<b>Відвернення</b>	<b>(1 209)</b>	<b>(351)</b>
<b>4</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>122 813</b>	<b>122 239</b>

Рядок 1.3 таблиці 40.1 «Нематеріальні активи за мінусом суми зносу» відповідає рядку 27 «Балансова вартість на кінець звітного періоду» нематеріальних активів таблиці 16.1.

Банк не складає звітність за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

#### **Примітка 41. Рахунки довірчого управління**

Протягом звітного року банк не проводив операції довірчого управління.

#### **Примітка 42. Потенційні зобов'язання банку**

Непередбачених зобов'язань, що пов'язані з розглядом справ у суді станом на кінець дня 31 грудня 2012 року немає.

Банк вважає, що можливість виникнення потенційних податкових зобов'язань станом на кінець дня 31 грудня 2012 року відсутня.

Зобов'язань банку з капітальних вкладень, оперативного лізингу (оренди), а також непередбачених зобов'язань банку, пов'язаних з кредитуванням станом на кінець дня 31 грудня 2012 року немає.

Невідомні орендні угоди, за якими банк очікує отримати майбутні мінімальні орендні платежі станом на кінець дня 31 грудня 2011 року відсутні.

Таблиця 42.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Зобов'язання з кредитування, що надані		-	-
2	Невикористані кредитні лінії		116 231	38 136
3	Експортні акредитиви		65	108
4	Імпортні акредитиви		-	-
5	Гарантії видані		854	109
6	Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням		-	-
<b>7</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>		<b>117 150</b>	<b>38 353</b>

Рядок 7 таблиці 42.2 «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву» відповідає рядку 5 «Усього» таблиці 42.3 та рядку 18 „Зобов'язання кредитного характеру” таблиці 39.6.

Рядок 2 таблиці 42.2 „Невикористані кредитні лінії” відповідає рядку 10 „Інші зобов'язання кредитного характеру” таблиці 39.9.

Рядок 5 таблиці 42.2 „Гарантії видані” відповідає рядку 9 „Фінансові гарантії” таблиці 39.

Табл. 42.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	116 605	37 234
2	Долар США	280	302
3	Євро	200	817
4	Інші	65	-
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>117 150</b>	<b>38 353</b>

Рядок 5 таблиці 42.3 «усього» відповідає рядку 7 «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву» таблиці 42.2, рядку 18 „Зобов'язання кредитного характеру” таблиці 39.6 та рядку 18 „Зобов'язання кредитного характеру” таблиці 39.7.

Банк не має непередбачених зобов'язань в асоційованих компаніях, за якими він може нести солідарну відповідальність з іншими інвесторами, та таких, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії.

Таблиця 42.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
			активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання
1	2	3	4	5	6	7
1	Торгові цінні папери	5, 18	-	-	-	-
2	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9, 18	-	-	-	-
3	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10, 18	-	-	-	-
4	Інвестиційна нерухомість	12, 18	-	-	-	-

5	Основні засоби	14, 18	3 096	900	3 096	900
6	Майнові права		8 211	8 160	58 406	44 045
7	<b>Усього</b>		<b>11 307</b>	<b>9 060</b>	<b>61 502</b>	<b>44 945</b>

Активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням та користуванням ними станом на кінець дня 31 грудня 2012 року відсутні.

З метою забезпечення виконання зобов'язань по депозитному договору банком надані в заставу основні засоби на суму 3 096 тис. грн.

Стаття «Майнові права» містить суму наданої застави за розміщеними міжбанківськими кредитами з метою залучення міжбанківських кредитів від банків-контрагентів.

### Примітка 43. Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти, що обліковуються в торговому портфелі банку станом на кінець дня 31 грудня 2012 року відсутні.

Операції з похідними фінансовими інструментами, що призначені для обліку хеджування, протягом звітного року не проводилися.

### Примітка 44. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість - сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

За справедливою вартістю під час первісного визнання банк оцінює надані кредити, розміщені вклади, включаючи витрати на операцію.

Банк включає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

Під ринковою вартістю фінансового інструменту Банк розуміє суму коштів від його продажу на активному ринку. За відсутності активного ринку свідченням справедливої вартості фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або одержаної компенсації), якщо справедлива вартість цього інструменту не засвідчується шляхом порівняння з іншими доступними поточними ринковими операціями з цим же інструментом або на основі методу оцінки, змінні величини якого включають лише дані з доступних ринків.

Банк визначає справедливу вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання шляхом дисконтування всіх очікуваних майбутніх грошових потоків із застосуванням ринкової процентної ставки щодо подібного фінансового інструменту.

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

Таблиця 44.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		справедлива вартість	балансова вартість	справедлива вартість	балансова вартість
		3	4	5	6
	<b>ФІНАНСОВІ АКТИВИ</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти:	<b>26 989</b>	<b>26 989</b>	<b>24 417</b>	<b>24 417</b>
1.1	готівкові кошти	14 610	14 610	13 598	13 598

(тис. грн.)



1.2	кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	2 969	2 969	3 772	3 772
1.3	кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	9 410	9 410	7 047	7 047
2	кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	<b>2 279</b>	<b>2 279</b>	<b>2 837</b>	<b>2 837</b>
3	Кошти в інших банках:	<b>54 356</b>	<b>54 356</b>	<b>68 698</b>	<b>68 698</b>
3.1	депозити в інших банках	-	-	-	-
1	2	3	4	5	6
3.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-
3.3	кредити, надані іншим банкам	54 356	54 356	68 698	68 698
4	Кредити та заборгованість клієнтів:	<b>273 334</b>	<b>253 495</b>	<b>287 319</b>	<b>261 767</b>
4.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-
4.2	кредити юридичним особам	261 612	242 220	278 153	253 566
4.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-
4.4	кредити фізичним особам - підприємцям	3 997	3 997	3 086	3 038
4.5	іпотечні кредити фізичних осіб	108	107	343	323
4.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	7 617	7 171	5 737	4 839
4.7	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення:	-	-	-	-
5.1	державні облигації	-	-	-	-
5.2	облигації місцевих позик	-	-	-	-
5.3	облигації підприємств	-	-	-	-
5.4	векселі	-	-	-	-
6	Інші фінансові активи:	<b>329</b>	<b>329</b>	<b>84</b>	<b>84</b>
6.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-
6.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-
6.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	181	181	41	41
6.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-
6.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-
6.6	інші фінансові активи	148	148	43	43
7	<b>Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>357 287</b>	<b>337 448</b>	<b>383 355</b>	<b>357 803</b>
	<b>ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>				
8	Кошти банків:	<b>8 160</b>	<b>8 160</b>	<b>44 054</b>	<b>44 054</b>
8.1	кореспондентські рахунки та депозити овернайт інших банків	-	-	-	-
8.2	депозити інших банків	-	-	-	-
8.3	договори продажу і зворотного викупу з іншими банками	-	-	-	-
8.4	кредити отримані	8 160	8 160	44 054	44 054
8.5	прострочені залучені кошти інших банків	-	-	-	-
9	Кошти клієнтів:	<b>234 808</b>	<b>234 808</b>	<b>218 028</b>	<b>218 028</b>
9.1	державні та громадські організації	-	-	-	-
9.2	інші юридичні особи	64 514	64 514	53 314	53 314
9.3	фізичні особи	170 294	170 294	164 714	164 714
10	Боргові цінні папери, емітовані банком:	-	-	-	-
10.1	векселі	-	-	-	-
10.2	єврооблигації	-	-	-	-
10.3	облигації, випущені на внутрішньому ринку	-	-	-	-
10.4	депозитні сертифікати	-	-	-	-
10.5	облигації	-	-	-	-
11	Інші залучені кошти:	-	-	-	-
11.1	консорціумні отримані кредити	-	-	-	-
11.1	кредити, що отримані від міжнародних та інших фінансових	-	-	-	-

2	організацій				
11.3	зобов'язання з фінансового лізингу (оренди)	-	-	-	-
11.4	зобов'язання з повернення проданого чи перезакладеного забезпечення	-	-	-	-
11.5	прострочені отримані кредити	-	-	-	-
12	Інші фінансові зобов'язання:	<b>1 935</b>	<b>1 935</b>	<b>833</b>	<b>833</b>
12.1	кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-
12.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	570	570	120	120
12.3	кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-
12.4	дивіденди до сплати	4	4	2	2
12.5	інші фінансові зобов'язання	1 361	1 361	711	711
13	Субординований борг	<b>30 003</b>	<b>30 003</b>	<b>30 261</b>	<b>30 261</b>
14	<b>Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю</b>	<b>274 906</b>	<b>274 906</b>	<b>293 176</b>	<b>293 176</b>

Рядок 1.1 таблиці 44.1 «Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю» відповідає рядку 1 «Готівкові кошти» таблиці 6.1.

Рядок 1.2 таблиці 44.1 «Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю» відповідає рядку 2 «Кошти в Національному банку України» таблиці 6.1.

Рядок 1.3 таблиці 44.1 «Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю» відповідає рядку 3 «Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках» таблиці 6.1.

Рядок 1 таблиці 44.1 «Грошові кошти та їх еквіваленти» відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан.

Рядок 2 таблиці 44.1 «Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України» відповідає рядку «Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України» Звіту про фінансовий стан.

Рядок 3 таблиці 44.1 «Кошти в інших банках» відповідає рядку 5 «Усього коштів у банках за мінусом резервів» таблиці 9.1.

Рядок 4 таблиці 44.1 «Кредити та заборгованість клієнтів» відповідає сумі рядку 2 «Кредити, що надані юридичним особам», рядку 4 «Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям», рядку 5 «Іпотечні кредити фізичних осіб» та рядку 6 «Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби» таблиці 10.1.

Рядок 8 таблиці 44.1 «Кошти банків» відповідає рядку 6 «Усього коштів інших банків» примітки 20.

Рядок 12 таблиці 44.1 «Інші фінансові зобов'язання» відповідає рядку 10 «Усього інших фінансових зобов'язань» таблиці 25.1 та рядку 26 «Інші фінансові зобов'язання» примітки 30.

Рядок 13 таблиці 44.1 «Субординований борг» відповідає рядку 2 «Усього» примітки 27 та рядку 28 «Субординований борг» примітки 30.

## **Примітка 45. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки**

Банк встановлює такі категорії фінансових активів:

- кредити та дебіторська заборгованість;
- активи, доступні для продажу.

Таблиця 45.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	26 989	-	-	-	-	26 989
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2 279	-	-	-	-	2 279
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках:	54 356	-	-	-	-	54 356
5.1	депозити в інших банках	-	-	-	-	-	-
5.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
5.3	кредити, надані іншим банкам	54 356	-	-	-	-	54 356
6	Кредити та заборгованість клієнтів:	253 495	-	-	-	-	253 495
6.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування	-	-	-	-	-	-
6.2	кредити юридичним особам	242 220	-	-	-	-	242 220
1	2	3	4	5	6	7	8
6.3	кредити, що надані за операціями репо	-	-	-	-	-	-
6.4	кредити фізичним особам - підприємцям	3 997	-	-	-	-	3 997
6.5	іпотечні кредити фізичних осіб	107	-	-	-	-	107
6.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	7 171	-	-	-	-	7 171
6.7	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	1 210	-	-	-	1 210
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи:	329	-	-	-	-	329
9.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-
9.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-
9.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	181	-	-	-	-	181
9.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-
9.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-
9.6	інші фінансові активи	148	-	-	-	-	148
<b>10</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>337 448</b>	<b>1 210</b>	-	-	-	<b>338 658</b>

Рядок 1 таблиці 45.1 «Грошові кошти та їх еквіваленти» відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан.

Рядок 2 таблиці 45.1 «Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України» відповідає рядку «Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України» Звіту про фінансовий стан.

Рядок 7 таблиці 45.1 «Цінні папери в портфелі банку на продаж» відповідає рядку 4 «Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів» таблиці 11.1.

Рядок 9.3 таблиці 45.1 «Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками» відповідає рядку 3 «Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками» таблиці 17.1.

Рядок 9 таблиці 45.1 «Інші фінансові активи» відповідає рядку 10 «Усього інших фінансових активів за мінусом резервів» таблиці 17.1.

Таблиця 45.2 Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку		Інвестиції, утримувані до погашення	Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>АКТИВИ</b>						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	24 417	-	-	-	-	24 417
2	Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	2 837	-	-	-	-	2 837
3	Торгові цінні папери	-	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-	-
5	Кошти в інших банках:	68 698	-	-	-	-	68 698
1	2	3	4	5	6	7	8
5.1	депозити в інших банках	-	-	-	-	-	-
5.2	договори купівлі і зворотного продажу (зворотний репо) з іншими банками	-	-	-	-	-	-
5.3	кредити, надані іншим банкам	68 698	-	-	-	-	68 698
6	Кредити та заборгованість клієнтів:	261 767	-	-	-	-	261 767
6.1	кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування						
6.2	кредити юридичним особам	253 566	-	-	-	-	253 566
6.3	кредити, що надані за операціями репо						
6.4	кредити фізичним особам - підприємцям	3 038	-	-	-	-	3 038
6.5	іпотечні кредити фізичних осіб	323	-	-	-	-	323
6.6	кредити на поточні потреби фізичним особам	4 839	-	-	-	-	4 839
6.7	інші кредити фізичним особам	-	-	-	-	-	-
7	Цінні папери у портфелі банку на продаж	-	733	-	-	-	733
8	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	-	-	-	-
9	Інші фінансові активи:	84	-	-	-	-	84
9.1	дебіторська заборгованість за цінними паперами	-	-	-	-	-	-

9.2	дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою)	-	-	-	-	-	-	-
9.3	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	41	-	-	-	-	-	41
9.4	дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	-	-	-	-	-	-	-
9.5	грошові кошти з обмеженим правом користування	-	-	-	-	-	-	-
9.6	інші фінансові активи	43	-	-	-	-	-	43
<b>10</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>357 803</b>	<b>733</b>	-	-	-	-	<b>358 536</b>

Рядок 6 таблиці 45.2 «Цінні папери в портфелі банку на продаж» відповідає рядку 4 «Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів» таблиці 11.1.

### Примітка 46. Операції з пов'язаними сторонами

Перелік пов'язаних з банком осіб визначено на основі Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Закону України „Про банки і банківську діяльність”. Банк не є дочірнім підприємством та не має дочірніх, асоційованих підприємств і підприємств під спільним контролем.

Таблиця 46.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка -18 -21 %)	-	-	-	-	73	-	2
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	-	-	-	(2)	-	-
1	2	3	4	5	6	7	8	9
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 - 22 %)	-	6 272	-	-	4 093	-	639
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1 %)	-	-	-	-	-	-	13 106

Таблиця 46.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	184	-	-	12	-	-
2	Процентні витрати	-	(67)	-	-	(340)	-	( 781)
3	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
6	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на	-	44	-	-	-	-	-

	продаж							
8	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	27	-	-	11	-	1
9	Комісійні доходи	-	112	-	-	-	-	3
10	Комісійні витрати	-		-	-		-	
13	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	21	-	-	(1)	-	-
14	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-		-	-		-	
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж							
17	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
18	Інші операційні доходи	-	20	-	-	-	-	1
20	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(1 107)	-	-	(1 293)	-	(242)

Суми доходів і витрат від операцій з кожною пов'язаною особою визначено за даними бухгалтерського обліку за відповідні періоди, коли особа перебувала у складі пов'язаних.

Вибірка для статті «комісійні доходи» (рядок 9 таблиці 46.2) здійснювалася лише за платежами з поточних клієнтських рахунків, оскільки при розрахунках через касу платника визначити неможливо.

Таблиця 46.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії надані	-	24	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	346	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	2 100	-	-	134	-	5
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-

Таблиця 46.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	-	-	-	781	-	22
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними	-	2 080	-	-	726	-	20

	сторонами протягом періоду							
--	----------------------------	--	--	--	--	--	--	--

Таблиця 46.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 18 - 21%)	-	2 117	-	-	11	-	-
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня	-	(21)	-	-	(1)	-	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0,1 - 17%)	-	1 090	-	-	3 087	-	618
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 10,25%)	-	-	-	-	-	-	13 219

Таблиця 46.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Процентні доходи	-	287	-	-	9	-	-
2	Процентні витрати	-	(12)	-	-	(274)	-	(189)
3	Дивіденди	-	-	-	-	-	-	-
4	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
5	Результат від переоцінки іноземної валюти	-	127	-	-	5	-	(1)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
6	Комісійні доходи	-	138	-	-	-	-	2
7	Комісійні витрати	-	-	-	-	-	-	-
8	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
9	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-	-	-	-
10	Знецінення цінних паперів у портфелі	-	-	-	-	-	-	-

	банку до погашення							
11	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-	-	-	-
12	Інші операційні доходи	-	12	-	-	3	-	-
13	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	-	-	-	-	-	-	-
14	Адміністративні та інші операційні витрати	-	(1 158)	-	-	(1 358)	-	(253)
15	Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-	-	-	-

Суми доходів і витрат від операцій з кожною пов'язаною особою визначено за даними бухгалтерського обліку за відповідні періоди, коли особа перебувала у складі пов'язаних.

Вибірка для статті «комісійні доходи» (рядок 9 таблиці 46.2) здійснювалася лише за платежами з поточних клієнтських рахунків, оскільки при розрахунках через касу платника визначити неможливо.

Таблиця 46.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Гарантії надані	-	74	-	-	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-	-	19	-	-
3	Імпортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
4	Експортні акредитиви	-	-	-	-	-	-	-
5	Інші зобов'язання	-	20	-	-	149	-	5
6	Інші потенційні зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-



Таблиця 46.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Материнська компанія	Найбільші учасники (акціонери) банку	Компанії під спільним контролем	Дочірні компанії	Провідний управлінський персонал	Асоційовані компанії	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	6 275	-	-	363	-	25
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	6 195	-	-	498	-	29

Таблиця 46.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	754	279	793	288
2	Виплати після закінчення трудової діяльності	-	-	-	-
3	Інші довгострокові виплати працівникам	-	-	-	-
4	Виплати під час звільнення	-	-	-	-
5	Виплати інструментами власного капіталу банку на основі акцій	-	-	-	-

### Примітка 47. Дочірні, асоційовані та спільні компанії

Протягом звітного та попереднього року банк не мав дочірніх, асоційованих та спільних компаній.

### Примітка 48. Об'єднання компаній

Об'єднання компаній протягом звітного періоду не відбувалось.

### Примітка 49. Події після дати балансу

Сприятливих та несприятливих подій, що відбулися між датою балансу і датою підписання річної фінансової звітності не відбувалося.

Подій, які коригують дані про фінансовий стан та результати діяльності банку після дати балансу, а також які водночас є суттєвими і які можуть впливати на економічні рішення користувачів інформації (значне об'єднання бізнесу, оголошення плану про припинення діяльності, істотні придбання активів, оголошення про значну реструктуризацію, значні операції зі звичайними акціями, аномально великі зміни в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют, прийняття значних або непередбачених зобов'язань, початок великого судового процесу, банкрутство великих позичальників) не виникало.

Продовження тексту приміток д/в

Продовження тексту приміток д/в

Продовження тексту приміток д/в