

**Акціонерне товариство
„Полікомбанк”**

**Річна фінансова звітність
за 2022 рік**

Чернігів, 2023



КиївАудит
АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ

ЄДРПОУ: 01204513

+380 (98) 777-55-16
+380 (50) 777-55-16
(Viber/Telegram/WhatsApp)

kievaudit@ukr.net
www.kievaudit.com

04053, Україна, м. Київ,
вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2



**Звіт незалежного аудитора
щодо фінансової звітності
Акціонерного товариства
«Полікомбанк»
станом на 31 грудня 2022 року**

Адресат:

Акціонери Акціонерного товариства «Полікомбанк»

Управлінський персонал Акціонерного товариства «Полікомбанк»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «Полікомбанк» (далі – Полікомбанк або Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2022 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Загальна балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31.12.2022 складала 469 165 тис. грн. Відповідно до бізнес-моделі управління фінансовими активами, Банк обліковує кредити за амортизованою собівартістю. Згідно з вимогами МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», станом на 31.12.2022 Банк визнав резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та заборгованістю клієнтів в розмірі 50 327 тис. грн. Оцінюючи резерв під очікувані кредитні збитки, Банк застосував судження щодо ймовірності настання дефолту позичальників (клієнтів) у майбутньому. На нашу думку, в судженнях Банку не врахований в повній мірі вплив поточних умов та негативні прогнози основних макроекономічних показників. За нашими оцінками, врахування вищенаведених факторів при визначенні ймовірності дефолту може збільшити резерв під очікувані кредитні збитки і зменшити прибуток за 2022 рік на 3 473 тис. грн. Крім того, при оцінюванні очікуваних кредитних збитків, відповідно до МСФЗ 9, Банк визначив справедливую вартість застави і враховував грошові потоки, очікувані від застави. У зв'язку з відсутністю активного ринку нерухомого і рухомого майна на території місцезнаходження застави, ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази стосовно оцінки теперішньої вартості майбутніх грошових потоків, очікуваних від звернення стягнення на заставу і, відповідно, ми не змогли оцінити вплив вартості застави на резерв під очікувані кредитні збитки і прибуток Банку за 2022 рік.

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

нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку № 4.33 у фінансовій звітності, в якій розкривається вплив військової агресії російської федерації проти України на економіку України та банківський сектор. Як зазначено в Примітці № 4.33, через непередбачуваність впливу воєнних дій існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Інформація щодо пов'язаних сторін та операцій з ними розкрита Банком в Примітці № 30 до фінансової звітності. Протягом 2022 року Банк здійснював з пов'язаними сторонами операції з надання фінансових кредитів. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2022 року складала 46 362 тис. грн., доходи від операцій з пов'язаними сторонами в 2022 році склали 6 609 тис. грн. Ми звернули увагу на це питання під час аудиту фінансової звітності у зв'язку з тим, що відносини між пов'язаними сторонами можуть суттєво впливати на прибуток або збиток та на фінансовий стан Банку.

Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: ідентифікація пов'язаних сторін; отримання розуміння відносин і операцій Банку з пов'язаними сторонами; аналіз реєстрів бухгалтерського обліку; перевірка документів; оцінювання повноти та точності розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами в фінансовій звітності.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно розкриття інформації про операції з пов'язаними сторонами в фінансовій звітності.

Інша інформація

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

- Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2022 рік,
- інформації, яка міститься в окремих розділах Регулярної річної інформації емітента цінних паперів, що розкривається у відповідності до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826,

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

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

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

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

Ми не виявили фактів, які б свідчили про:

- неузгодженість Звіту керівництва (Звіту про управління) Полікомбанку за 2022 рік із фінансовою звітністю Банку за 2022 рік;
- невідповідність Звіту керівництва (Звіту про управління) вимогам законодавства;
- наявність суттєвих викривлень у Звіті керівництва (Звіті про управління).

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

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність

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

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

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве

викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

Ми повідомляємо Наглядовій раді Полікомбанку інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

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

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Звіт щодо вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 № 3480-IV

На виконання вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 № 3480-IV (далі – Закон № 3480-IV) ми розглянули інформацію, наведену Банком у Звіті керівництва (Звіті про управління) за 2022 рік.

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

Наша перевірка нефінансової інформації, що міститься у Звіті керівництва (Звіті про управління), проведена в рамках аудиту фінансової звітності Банку за 2022 рік.

Перевірка обмежена виконанням процедур, які залежать від характеру цієї інформації, а саме:

- розгляд інформації, наведеної у Звіті керівництва (Звіті про управління), з метою визначення того, чи вся інформація розкрита у відповідності до вимог статті 127 Закону № 3480-IV та рішення НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826 «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів»;
- запити персоналу Банку, відповідальному за підготовку Звіту керівництва (Звіту про управління), з метою отримання розуміння процедур контролю за збором і реєстрацією даних та інформації, наведених у Звіті керівництва (Звіті про управління);
- огляд документів, що підтверджують інформацію, наведену у Звіті керівництва (Звіті про управління);
- виконання аналітичних процедур щодо розкриття кількісних показників у Звіті керівництва (Звіті про управління);
- порівняння інформації, наведеної у Звіті керівництва (Звіті про управління) з фінансовою звітністю Банку за 2022 рік та нашими знаннями, отриманими під час аудиту фінансової звітності Банку.

За результатами перевірки інформації, що включена до Звіту керівництва (Звіту про управління) Полікомбанку за 2022 рік, ми не виявили суттєвих викривлень та фактів, які б свідчили про суттєву невідповідність цієї інформації вимогам законодавства, зокрема п.п. 1-4, 5-9 частини третьої ст.127 Закону № 3480-IV.

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

Призначення суб'єкта аудиторської діяльності та тривалість виконання завдання

Наглядова рада Акціонерного товариства «Полікомбанк» рішенням від 28.09.2022 (протокол № 11) призначила ТОВ «КИЇВАУДИТ» на виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності.

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

Аудиторські оцінки

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

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

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

Найбільш значущі ризики суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, відповідні статті фінансової звітності та стислий опис аудиторських процедур, виконаних нами у відповідь на ці ризики, наведені в розділі «Ключові питання аудиту». Крім того, в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» ми звертаємо увагу на розкриття Банком інформації про події та умови, що вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства були:

- ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства;
- отримання достатніх і належних аудиторських доказів щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства, шляхом розробки та виконання аудиторських процедур;

- вжиття належних заходів у відповідь на шахрайство або підозрюване шахрайство, ідентифіковане під час аудиту.

Цілями нашого аудиту стосовно порушень вимог законодавства були:

- отримання прийнятних аудиторських доказів у достатньому обсязі щодо дотримання Банком положень законодавчих та нормативних актів, які загально визнано безпосередньо впливають на визначення суттєвих сум і розкриття інформації у фінансовій звітності;
- виконання аудиторських процедур для виявлення порушень вимог тих законодавчих та нормативних актів, які можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність;
- виконання належних дій у відповідь на недотримання або підозрюване недотримання вимог законодавчих та нормативних актів, ідентифікованих під час аудиту.

Для досягнення цілей аудиту стосовно шахрайства та порушень законодавства ми виконали наступні аудиторські процедури: тестування записів бухгалтерського обліку та всіх коригувань, зроблених при складанні фінансової звітності; огляд облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, на наявність упередженості; аналіз економічного обґрунтування значущих операцій; отримання загального розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується Банку; запити управлінському персоналу; перевірка листування з регуляторними органами; інші аудиторські процедури.

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

Узгодженість аудиторського звіту та додаткового звіту для Наглядової ради

Ми підтверджуємо, що наш Звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом, підготовленим і наданим Наглядовій раді Полікомбанку, згідно з вимогами пункту 3 статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12. 2017 № 2258-VIII.

Інші послуги

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

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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

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

розкриття інформації з більшим ризиком суттєвого викривлення ми виконали аудиторські процедури в більшому обсязі та з більшим розміром аудиторської вибірки.

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

Твердження про незалежність

Ключовим партнером з аудиту фінансової звітності Банку за 2022 рік була призначена Зубенко Тетяна Миколаївна, яка включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під номером 100362. ТОВ «КИЇВАУДИТ» та ключовий партнер є незалежним по відношенню до Полікомбанку, згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосовними в Україні до аудиту фінансової звітності.

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

Питання, які викладені в цьому звіті, розглядались лише в рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2022 рік на основі вибіркового тестування та в обсягах, необхідних для планування та виконання аудиторських процедур, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати властиві аудиту обмеження, а також те, що підходи до оцінки діяльності Банку, які застосовуються Національним банком України можуть відрізнятися від процедур, виконаних нами відповідно до МСА.

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

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

1. Аналіз відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 1 січня 2023 року.

В ході аудиту нами було здійснено вибіркову перевірку правильності складання та відображення інформації в файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 1 січня 2023 року. За результатами вибіркової перевірки ми не виявили фактів, що свідчили б про невідповідність (недостовірність відображення) розподілу активів і зобов'язань за строками погашення та мали б суттєвий вплив на розмір розривів. Інформація щодо обсягу фінансових активів і зобов'язань за строками до погашення наведена Банком у таблиці 26.10 примітки № 26 «Управління фінансовими ризиками».

Станом на 01 січня 2023 року Банк розкрив інформацію щодо наявності позитивних чистих та сукупних розривів ліквідності у всіх періодах.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом 2022 року Банком дотримувались.

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

При розрахунку розміру кредитного ризику за банківськими операціями аудитор керувався нормами «Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 30.06.2016 № 351 (далі – Положення № 351).

Станом на 01.01.2023 Банком визнано дебіторську заборгованість в сумі 53 125,8 тис. грн. за операцією примусового відчуження майна у відповідності до Закону України «Про передачу, примусове відчуження або вилучення майна в умовах правового режиму воєнного чи надзвичайного стану» від 17 травня 2012 року № 4765-VI. Банк кваліфікував цю дебіторську заборгованість як фінансову із строком погашення більше 3-х місяців. Боржником за цією дебіторською заборгованістю є Міністерство оборони України. У відповідності до вимог пункту 91 Положення № 351 Банк повинен здійснювати оцінку фінансового стану на підставі даних фінансової і бюджетної звітності боржника - бюджетної установи, з урахуванням додаткової інформації. У зв'язку з дією воєнного стану на території України, фінансова звітність боржника не є публічною (або оприлюдненою), тому ми не змогли визначити клас боржника, відповідно до Постанови № 351, і, відповідно, не змогли визначити, чи потребує коригування розмір кредитного ризику, розрахований Банком станом на 01.01.2023.

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

В межах аудиту фінансової звітності Банку нами були виконані процедури отримання розуміння системи внутрішнього контролю Банку, а також тестування ефективності контролю за окремими напрямками. Виконані нами процедури не мали на меті проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку та визначення

всіх можливих недоліків. Метою виконання процедур було встановлення того, чи дотримується Банк вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю.

Ми не виявили аспектів, які давали б нам підстави вважати, що заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України, з врахуванням обсягу операцій Банку та ризиків, на які наражається Банк.

Перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку здійснює Відділ внутрішнього аудиту. Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді Банку. Відділ внутрішнього аудиту проводить перевірки процесів Банку, а також підрозділів Банку, у відповідності до Плану проведення перевірок, який затверджується Наглядовою радою Банку. За результатами перевірок Відділ внутрішнього аудиту складає звіти та надає їх на розгляд Наглядовій раді Банку. Протягом 2022 року проведено 9 перевірок та 4 раптові ревізії готівки в касах відділень.

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

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

Станом на 31.12.2022 до переліку пов'язаних із Банком осіб Банк включив 60 юридичних осіб та 147 фізичних осіб. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами за даними, наданими Банком, станом на 31.12.2022 становив 17,57 % при нормативному значенні не більше 25 %. Ідентифікація та визначення пов'язаних з Банком осіб здійснюється у відповідності до «Положення про визначення пов'язаних з Полікомбанком осіб та контроль операцій з ними», затвердженим рішенням Наглядової ради від 10.11.2022 (протокол № 21).

В результаті виконаних нами аудиторських процедур в межах аудиту фінансової звітності Банку нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали б нам підстави вважати, що операції з пов'язаними особами Банку не відповідали нормативно-правовим актам Національного банку України.

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

Станом на 31 грудня 2022 року (кінець дня) статутний капітал Банку складав 200 000 тис. грн. (Примітка № 15 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід»).

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року регулятивний капітал Банку, розрахований за методикою «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженою Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 № 368, становив 265 723 тис. грн., при нормативному значенні мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) – не менше 200 млн. грн. (Таблиця 27.1 Примітки № 27 «Управління капіталом»). Протягом 2022 року Банк дотримувався нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України.

Як зазначено в параграфі «Основа для думки із застереженням», розмір резерву під очікувані кредитні збитки, за нашими оцінками, повинен бути більшим на 3 473 тис. грн., і, відповідно, на цю суму повинен бути меншим капітал Банку. На нашу думку, це можливе коригування не вплине суттєво на значення нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та достатності основного капіталу (Н3), що не призведе до їх порушення.

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

Протягом 2022 року при веденні бухгалтерського обліку Банк керувався «Обліковою політикою Полікомбанку», затвердженою рішенням Правління Банку (протокол № 62 від 29.12.2018 р., із змінами і доповненнями, внесеними рішенням Правління від 30.06.2020 №33), яка встановлює єдині методологічні засади та визначає сукупність принципів, методів і процедур бухгалтерського обліку. Облікова політика ґрунтується на принципах бухгалтерського обліку, які визначені Міжнародними стандартами фінансової звітності та відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Протягом 2022 року зміни в Облікову політику не вносились.

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

Додаткова інформація, що подається відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2022 № 555

Основні відомості про Банк:

- повне найменування: Акціонерне товариство «Полікомбанк»;
- ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань: 19356610;
- місцезнаходження: Україна, 14013, м. Чернігів, вул. О. Молодчого, буд. 46;
- дата державної реєстрації: зареєстрований Національним банком України у Державному реєстрі від 18 серпня 1994 року під реєстраційним номером 249;
- основні види діяльності: інші види грошового посередництва (код КВЕД 64.19);
- дата внесення змін до установчих документів: 3 лютого 2022 року (рішення Загальних зборів акціонерів, протокол № 80);
- перелік акціонерів, які мають вирішальний вплив на діяльність Банку на дату складання аудиторського висновку:
 - Тарасовець Юрій Миколайович – 23,091640 %;
 - Тарасовець Олександр Миколайович - 3,023680 %;
 - Тарасовець Микола Павлович - 3,738105 %.

На нашу думку, інформація про кінцевих бенефіціарних власників розкрита в фінансовій звітності в повній мірі.

Полікомбанк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Полікомбанк є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV.

Полікомбанк не має материнських/дочірніх компаній.

Ревізійна комісія в Банку не створювалась.

Основні відомості про аудиторську фірму

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- Код, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, 01204513.
- ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до розділу «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 1970.
- Відомості про аудитора, який підписав висновок:
 - Директор – Іщенко Надія Іванівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367);
 - Ключовий партнер завдання з аудиту – Зубенко Тетяна Миколаївна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100362).
- Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2;
- Електронна адреса: kievaudit@ukr.net;
- Сайт: www.kievaudit.com;
- Телефон: +380 (98) 777-55-16; +380 (50) 777-55-16.

Дата та номер договору на проведення аудиту

Договір про надання аудиторських послуг № 786-ОС/22-23 від 28 жовтня 2022 року.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту

Здійснення аудиту розпочато 1 листопада 2022 року та закінчено 19 квітня 2023 року.

Ключовий партнер завдання з аудиту

(включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100362)



Тетяна ЗУБЕНКО

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

(включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367)



Надія ІЩЕНКО

Адреса: 04053, м. Київ,
вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2,
Тел.: +380 (98) 777-55-16;
+380 (50) 777-55-16,
сайт: www.kievaudit.com

Номер звіту незалежного аудитора: № 786-ОС

Дата звіту незалежного аудитора:

19 квітня 2023 року

Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	4
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	5
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	6

Примітки до фінансової звітності

1. Інформація про банк.....	7
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	9
3. Основи подання фінансової звітності.....	12
4. Принципи облікової політики.....	13
5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації.....	29
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	30
7. Кредити та заборгованість клієнтів.....	31
8. Інвестиції в цінні папери.....	37
9. Інвестиційна нерухомість.....	38
10. Основні засоби та нематеріальні активи.....	39
11. Інші активи.....	42
12. Кошти клієнтів.....	44
13. Похідні фінансові зобов'язання.....	45
14. Інші зобов'язання.....	46
15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	46
16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	47
17. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).....	48
18. Процентні доходи та витрати.....	49
19. Комісійні доходи та витрати.....	49
20. Інші операційні доходи.....	50
21. Адміністративні та інші операційні витрати.....	50
22. Витрати на податок на прибуток.....	51
23. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	53
24. Дивіденди.....	54
25. Операційні сегменти.....	54
26. Управління фінансовими ризиками.....	58
27. Управління капіталом.....	68
28. Потенційні зобов'язання банку.....	69
29. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	71
30. Операції з пов'язаними сторонами.....	72
31. Події після дати балансу.....	75

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
станом на кінець дня 31 грудня 2022 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	232 220	255 970
Кредити та заборгованість клієнтів	7	469 165	438 137
Інвестиції в цінні папери	8	-	40 887
Похідні фінансові активи		-	-
Інвестиційна нерухомість	9	-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		225	75
Основні засоби та нематеріальні активи	10	32 555	91 500
Інші активи	11	59 344	9 193
Необоротні активи, утримувані для продажу		-	-
Усього активів		793 509	835 762
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	17	10 000	-
Кошти клієнтів	12	485 991	527 985
Похідні фінансові зобов'язання	13	-	507
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		2 954	-
Відстрочені податкові зобов'язання		1 237	4 700
Інші зобов'язання	14	10 880	16 272
Усього зобов'язань		511 062	549 464
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	15	200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		19 776	19 472
Резерви переоцінки		2 337	18 408
Нерозподілений прибуток		60 334	48 418
Усього власного капіталу		282 447	286 298
Усього зобов'язань та власного капіталу		793 509	835 762

Затверджено до випуску та підписано

« 11 » квітня 2023 року

Дурицька Л.І.
0462-651000, вн.113

Голова Правління  Микола Тарасовець

В.о. головного бухгалтера  Тамара Сокирко



**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2022 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	18	81 997	62 600
Процентні витрати	18	(29 488)	(24 579)
Чистий процентний дохід	18	52 509	38 021
Комісійні доходи	19	20 408	32 585
Комісійні витрати	19	(1 360)	(2 144)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		2 886	(133)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		3 066	6 289
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		2 600	(1 419)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(27 732)	3 679
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	113
Інші операційні доходи	20	931	3 224
Витрати на виплати працівникам	21	(24 796)	(29 927)
Витрати зносу та амортизація	21	(5 089)	(5 675)
Інші адміністративні та операційні витрати	21	(19 626)	(37 346)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 797	7 267
Витрати на податок на прибуток	22	(3 085)	(1 197)
Прибуток за рік		712	6 070
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
<i>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</i>			
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	17	(6 361)	1 953
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу	17	1 145	(351)
Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування		(5 216)	1 602
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік		(4 504)	7 672
Прибуток, що належить власникам банку		712	6 070
Усього сукупного доходу/(збитку), що належить власникам банку		(4 504)	7 672
Чистий та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває, грн.	23	0,04	0,30

Затверджено до випуску та підписано

« 11 » квітня 2023 року

Дурицька Л.І.
0462-651000, вн.113

Голова Правління

Микола Тарасовець

В.о. головного бухгалтера

Тамара Сокирко



**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2022 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому		200 000	19 221	40 548	10 361	270 130
Усього сукупного доходу:		-	-	1 602	6 070	7 672
- <i>прибуток за рік</i>		-	-	-	6 070	6 070
- <i>інший сукупний дохід</i>		-	-	1 602	-	1 602
Амортизація резерву переоцінки основних засобів та реалізований результат		-	-	(25 179)	33 781	8 602
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	251	-	(251)	-
Операції з акціонерами		-	-	1 437	(1 541)	(104)
Дивіденди	24	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець попереднього періоду		200 000	19 472	18 408	48 418	286 298
Усього сукупного доходу:		-	-	(5 216)	712	(4 504)
- <i>прибуток за рік</i>		-	-	-	712	712
- <i>інший сукупний дохід</i>		-	-	(5 216)	-	(5 216)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів та реалізований результат		-	-	(10 646)	12 923	2 277
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	304	-	(304)	-
Операції з акціонерами		-	-	(209)	(1 413)	(1 622)
Дивіденди	24	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітнього періоду		200 000	19 776	2 337	60 334	282 447

Затверджено до випуску та підписано

«11» квітня 2023 року

Дурицька Л.І.
0462-651000, вн.113

Голова Правління

Микола Тарасовець

В.о. головного бухгалтера

Тамара Сокирко



**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2022 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		75 735	82 650
Процентні витрати, що сплачені		(28 450)	(25 370)
Комісійні доходи, що отримані	19	20 408	32 585
Комісійні витрати, що сплачені	19	(1 360)	(2 144)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		2 380	1 808
Результат операцій з іноземною валютою		3 066	6 289
Інші отримані операційні доходи		892	2 604
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(24 597)	(29 988)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(19 460)	(35 634)
Податок на прибуток, сплачений		(281)	(621)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		28 333	32 179
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		39 335	(8 705)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(48 559)	(172 762)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		626	140
Чисте (збільшення)/зменшення коштів банків		10 000	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(43 031)	(1 462)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(9 057)	10 622
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(22 353)	(139 988)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	79 246
Придбання основних засобів		(3 331)	(8 204)
Надходження від реалізації основних засобів		-	-
Придбання нематеріальних активів		(666)	(1 936)
Дивіденди, що отримані	20	-	32
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(3 997)	69 138
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені	24	-	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		-	(1)
<i>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</i>		2 600	(1 419)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(23 750)	(72 270)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	255 970	328 240
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	232 220	255 970

Затверджено до випуску та підписано

«11 » квітня 2023 року

Дурицька Л.І.
0462-651000, вн.113

Голова Правління

В.о. головного бухгалтера

Микола Тарасовець

Тамара Сокирко



Примітка 1. Інформація про банк

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

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

Юридична адреса головної установи банку: вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013, Україна; поштова адреса: проспект Перемоги, буд. 39, м. Чернігів, 14017.

Звітною датою річної фінансової звітності є кінець дня 31 грудня 2022 року. У річній фінансовій звітності висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 грудня 2022 року.

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

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

Банк є самостійним і не знаходиться у віданні інших компаній.

Ліцензії та дозволи, які має банк:

- Банківська ліцензія № 152 на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», що підтверджено витягом з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000037;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність, від 15.09.2012 р. серія АД № 075840;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи від 20.08.2013 р. серія АЕ № 263217;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження субброкерської діяльності від 01.07.2021 р. № 420.

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

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

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

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 здійснює також діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 4) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Полікомбанк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до Закону України «Про валюту і валютні операції» за №2473-VIII від 21.06.2018р.

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

На підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з **торгівлі фінансовими інструментами** Полікомбанк має право здійснювати брокерську та субброкерську діяльність.

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

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Акціонерне товариство «Полікомбанк» здійснює свою діяльність на території Чернігівської області та в м. Київ. В 2022 році банк входив до III групи банків України «Банки з приватним капіталом» (згідно з класифікацією НБУ).

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

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності

Статутний капітал на кінець 2022 року становив 200 млн грн, регулятивний – 265,7 млн грн.

Станом на 1 січня 2023 року розмір активів банку становив 793,5 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 59,1 %.

Метою кредитної політики банку в 2022 році було задоволення потреб клієнтів у кредитних коштах за умови забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень.

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

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

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

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

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

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

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата: - пенсій та державної грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги; - заробітної плати працівникам бюджетних установ. В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (61,2 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець 2022 року становив 486,0 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 60,5 % (їх розмір на кінець року склав 294,2 млн. грн.), питома вага коштів на вимогу – відповідно 39,5 % (їх розмір склав 191,80 млн. грн.).

На кінець 2022 року мережа відділень Полікомбанку складалась з 16 банківських установ, розташованих в Чернігові, Чернігівській області та Києві.

За підсумками 2022 року прибуток банку до оподаткування склав 3 797 тис. грн, прибуток після оподаткування – 712 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 29,853425%. Відповідно до ст. 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» керівниками банку є голова, його заступники та члени ради банку, голова, його заступники та члени правління банку, головний бухгалтер.

Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом.

Інформація щодо власників істотної участі Полікомбанку наведена в таблиці:

Власники істотної участі в Полікомбанку

N з/п	Найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи	Частка в статутному капіталі банку (пряма участь), %	Частка в статутному капіталі банку (опосередкована участь), %
1	Приватне акціонерне товариство «Еліта»	24,493360	-
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статум Рос»	17,850000	-
3	Тарасовець Юрій Миколайович	23,091640	-
4	Тарасовець Олександр Миколайович	3,023680	42,343360
5	Тарасовець Микола Павлович	3,738105	0,069784

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

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

Протягом 2022 року економіка України зазнала найбільших за всю історію незалежності втрат, збитків та пошкоджень, які їй завдала рф. Внаслідок воєнної агресії рф частина територій була окупована, підприємства в інших регіонах зазнали значних втрат через руйнування та пошкодження, зіткнулися з перебоями в роботі та складнощами зі збутом продукції.

Експортери втратили частину виручки через обмежене судноплавство Чорним морем. Загалом у 2022 р. відбулось скорочення обсягів як експорту, так імпорту. Так обсяг експорту товарів за рік становив 44 148,8 млн дол. США, або 64,9% порівняно з 2021 р., імпорт – 55 273,5 млн дол., або 75,9%. Негативне сальдо склало 11 124,7 млн. дол. (у 2021 р. також

негативне – 4 770,8 млн дол.). Коефіцієнт покриття експортом імпорту становив 0,80 (у 2021 р. – 0,93).

Підприємства, які орієнтуються на внутрішній ринок, постраждали через падіння попиту на свою продукцію, порушення виробничих процесів та ланцюгів постачання. Попит на товари та послуги знизився, у тому числі, й внаслідок вимушеної міграції мільйонів українців у сусідні країни. Масова міграція 20% населення України в Європу стала значним чинником падіння ВВП у 2022 році.

Найбільший шок від повномасштабного вторгнення РФ на територію України припав на березень 2022 року. В той період Мінекономіки прогнозувало падіння ВВП за 2022 рік на рівні до 50%.

Втім вже наприкінці весни економіка України продовжила функціонувати, незважаючи на широкомасштабні військові дії в країні. Окремі сфери економіки такі, як державне управління та оборона, банківська сфера, інформаційно-комунікаційні технології, харчова промисловість, роздрібна торгівля, а також сфера охорони здоров'я та освіти, продовжили діяльність. Завдяки глибокому проникненню процесів діджиталізації тимчасова пауза в діяльності цих секторів була нетривалою. На тлі зміни географії активності військових дій, поступового повернення людей у свої домівки, формування нових логістичних маршрутів перелік сфер, підприємства яких почали відновлювати свою активність, поступово розширювався: додалися сільське господарство, транспорт, будівництво.

Продовження військових дій на території України, подальше руйнування виробничих потужностей, інфраструктури та житлових будинків, а також невизначеність стосовно тривалості такої ситуації стримує подальший розвиток та відтерміновує активну відбудову.

В підсумку падіння ВВП за 2022 рік становило майже третину. За даними Державної служби статистики реальний ВВП у 4 кварталі 2022 року зменшився порівняно з попереднім кварталом на 4,7% (з урахуванням сезонного фактору), а порівняно з 4 кварталом 2021 року – на 31,4%. Це найгірший показник за часів незалежності, проте він кращий, ніж очікували більшість експертів на початку повномасштабного вторгнення.

Активна співпраця з міжнародними партнерами залишалась важливим чинником підтримання функціонування економіки в умовах повномасштабної війни. Суттєвий рівень фінансової допомоги, який Україна отримувала від цивілізованих країн світу, допоміг втримати макроекономічну стабільність навіть в умовах повномасштабної руйнівної війни. Обсяг міжнародної допомоги нашій країні у 2022 році склав понад 32 млрд доларів США, з яких понад 14 млрд доларів склали гранти. Ці кошти використовувались для покриття дефіциту державного бюджету, який щомісячно складав від 3 до 5 млрд доларів. Завдяки міжнародній допомозі вдалося профінансувати більшу частину дефіциту зведеного бюджету (понад 27% ВВП без урахування грантів), а також наростити міжнародні резерви до 28,5 млрд дол. на кінець року, що є достатнім рівнем для забезпечення стійкості валютного ринку.

За підсумками 2022 року інфляція в Україні становила 26,6% у річному вимірі. Враховуючи масштаб війни, такий рівень зростання споживчих цін є доволі помірним. У багатьох країнах ЄС інфляція минулого року була двознаковою, а в деяких – перевищувала 20%. Висока інфляція в Україні зумовлювалася передусім наслідками війни, у тому числі зростанням витрат бізнесу на енергоносії, доставку сировини і готових товарів, ремонти після пошкоджень тощо. Водночас інфляцію стримували антикризові заходи уряду та НБУ – збереження незмінних тарифів на житлово-комунальні послуги, часткове зниження податків, наприклад на паливо, а також фіксація обмінного курсу гривні разом із запровадженими валютними обмеженнями.

2022 рік був для банків України роком подолання операційних викликів. Сектор успішно пройшов цей період та пристосувався до нових умов роботи. На кінець року кількість діючих банків становила 67.

Обсяг чистих активів платоспроможних банків за 2022 рік – збільшився на 17,9% (на 8,6% за фіксованим на початок року курсом). Переважно нарощувалися обсяги депозитних сертифікатів НБУ та коштів на рахунках в інших банках

За минулий рік чисті гривневі кредити суб'єктам господарювання у платоспроможних банках зросли на 0,5% (зростання відбувалось передусім у сільському господарстві), у валюті знизилися на 23,9% у доларовому еквіваленті. Загалом попит на позики залишався кволим, тож ключовим рушієм гривневого корпоративного кредитування була державна програма підтримки “Доступні кредити 5-7-9%” (надані в межах програми кредити формують близько третини

працюючого валового гривневого корпоративного кредитного портфеля). Проте темпи кредитування в межах програми скоротилися, зокрема, через суттєві затримки виплат компенсації відсотків з боку Фонду розвитку підприємництва, що за поясненнями фонду пов'язане з «дефіцитом бюджетних коштів, викликаним запровадженням воєнного стану». Так, поточна заборгованість позичальників за програмою у 4 кварталі 2022 року зменшилася на 0,2%.

Щодо роздрібного кредитного портфеля, то за рік він скоротився на 32,7%.

Основним джерелом фондування банків залишалися кошти клієнтів. Наприкінці грудня 2022 р. їх частка зросла до 87,9%. Банки остаточно замінювали коштами клієнтів дороге рефінансування НБУ – його частка знизилася до 1,8% (рівень вересня 2020 року).

Банкам вдалось зберегти довіру вкладників, мав місце приплив коштів клієнтів, що переважно залишалися на поточних рахунках. Водночас зростали і строкові вклади: повільніше у гривні та швидше в іноземній валюті. Так, обсяг гривневих коштів фізичних осіб зріс за 4 квартал 2022 р. на 8,3% (на 31,2% до аналогічного періоду 2021 р.).

Попри значні відрахування до резервів, за результатами 2022 року банки отримали 24,7 млрд грн прибутку, у тому числі 17,3 млрд грн – у 4 кварталі. Збитковою за рік була 21 установа, у тому числі два державних банки. Сукупний збиток цих установ становив 20,8 млрд грн.

З усіх властивих банкам ризиків ключовим залишався кредитний ризик, фінустанови активно визнавали вже понесені та очікувані збитки. За рік банки сформували 118,8 млрд грн резервів, основну частку з них – з початку повномасштабної війни. Питома вага непрацюючих кредитів збільшилась за рік на 8,1 в. п. та на кінець року досягла рівня 38,1%.

Серед істотних ризиків зовнішнього середовища для банківського сектору залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

В 2022 року серед головних пріоритетів Полікомбанку були забезпечення стабільної роботи банку, своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників.

На кінець 2022 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 486,0 млн грн, в тому числі строкові кошти – 294,2 млн грн (60,5 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу – 191,8 млн грн (відповідно 39,5 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець 2022 року становив 519,5 млн грн без урахування резервів (обсяг сформованих резервів – 50,3 млн грн). Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, становили 504,0 млн грн, фізичним особам – 15,5 млн грн.

На 01.01.2023 р. значення регулятивного капіталу становило 265,7 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу – 282,4 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, застосовує ліміти на проведення активних операцій; здійснює прогноз щодо залишків розміщених та залучених коштів.

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

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

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

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

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- скорочення кредитного портфеля через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);

- зниження операційного доходу банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, запроваджені «кредитні канікули», обмеження валютних операцій;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місць проживання мільйонів громадян України;
- зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та знецінення кредитного портфеля.

На діяльність банку вплинула російська агресія. В зв'язку з воєнними діями на території Чернігівської області Полікомбанк не працював з 01.03.2022 по 18.04.2022 р.

Вказані несприятливі умови негативно вплинули на розвиток кредитування реального сектора економіки та на рівень бізнесової активності клієнтів. Знизилась ділова активність більшості клієнтів. В умовах воєнного стану Полікомбанк відчув складнощі із забезпеченням достатньої кількості персоналу.

З початку війни Полікомбанк змінив вектор з активного фінансування бізнесу на підтримку чинного кредитного портфелю. Протягом 2022р. нових позичальників-юридичних осіб не залучали. Банк продовжує співпрацю з найбільш перевіреними клієнтами. Найбільш поширеним продуктом стала державна програма «Доступні кредити 5-7-9%».

Несприятливі умови спричинені військовою агресією негативно впливають на розвиток кредитування реального сектора економіки та низький рівень бізнесової активності клієнтів, що є причиною невиконання банком запланованих стратегією показників, а саме: Кредитний портфель (-28%), комісійний дохід (-44%).

Частка чистого комісійного доходу в операційному доході знизилась з 40% до 24%, адміністративні та інші операційні витрати знизились на 32%. В зв'язку з неспроможністю частини позичальників обслуговувати кредити, з погіршенням платіжної дисципліни ряду клієнтів допущено збільшення обсягу непрацюючих активів з 5,5% на початок року до 6,9% на кінець року.

Проблеми які постали перед Банком в операційній діяльності під час воєнного стану:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів під час оповіщення повітряної тривоги;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни;
- часте відключення електроенергії та факти відсутності зв'язку;
- у найбільше Центральне відділення банку влучила російська ракета "Іскандер";
- знизилась ділова активність більшості клієнтів. Кількість активних клієнтів по розрахунково-касовому обслуговуванню менше проти рівня початку року на 30%.
- в умовах воєнного стану Полікомбанк відчув складнощі із забезпеченням достатньої кількості персоналу.

Вжито наступні заходи для недопущення надалі виникнення проблем в операційній діяльності:

- Роботу критично важливих компонентів комплексу програмно-апаратних засобів забезпечено джерелами безперебійного електроживлення та дизель генератором.
- Банк для забезпечення безперебійної роботи в СЕП НБУ має два резервні канали зв'язку з ЦОД НБУ (м.Київ) через двох різних провайдерів та канал зв'язку з РЦОД НБУ (м.Львів).
- Банк здійснює резервне копіювання баз даних та інших даних, потрібних для надання критичних послуг як локально, так і в хмарні середовища Google Cloud Platform та GigaCloud.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі-РМСБО), пояснень, опублікованих Міжнародним комітетом з тлумачення фінансової звітності (далі –МКТФЗ).

Фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку та включає суттєву, своєчасну та достовірну інформацію, яка сприяє прийняттю правильних економічних

рішень шляхом оцінки минулих, теперішніх та майбутніх подій. Порядок складання та подання фінансової звітності наведено в Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373 зі змінами та доповненнями.

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

Протягом звітного року та під час складання фінансової звітності банк використовував всі нові та переглянуті стандарти і тлумачення, що були випущені Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку, лише за умови відображення нових та змінених вимог МСФЗ у нормативно-правових актах Національного банку України.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, є грошова одиниця України – гривня. Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється у гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку. Звіт складено у тисячах гривень.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

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

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

1) оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання за амортизованою собівартістю – це сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, – різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки;

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

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

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

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

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

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

4.2. Фінансові інструменти

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

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

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

Фінансові активи банку класифікуються наступним чином:

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

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

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

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

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

Банк після первісного визнання оцінює фінансові інструменти за:

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

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

Резерви за наданими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про ймовірне вибуття ресурсів, яке пов'язане із виконанням банком таких фінансових зобов'язань. До зобов'язань кредитного

характеру належать: зобов'язання з надання кредитів та фінансові гарантії. Протягом звітного 2022 року резерви за зобов'язаннями банк не створював.

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

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

Банк визнає три стадії знецінення (зменшення корисності) активів:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, коштів в Національному банку України, що не є обов'язковими резервами, депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, коштів на вимогу в інших банках, які можуть бути вільно конвертовані у найкоротші строки у відповідну суму грошових коштів, яким притаманний незначний ризик зміни вартості та які не обмежені у використанні.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

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

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

4.4. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

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

4.5. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

Витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням кредитів, включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Дисконт (премія) амортизується протягом строку дії кредиту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту.

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

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

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

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

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

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

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

4.6. Інвестиції в цінні папери

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

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

4.7. Похідні фінансові інструменти

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

- їх вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- не вимагає початкових чистих інвестицій, або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;
- розрахунки за ними проводяться на дату в майбутньому.

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

Станом на кінець дня 31.12.2022 року залишок по рахунку 6218 „Результат від операцій з купівлі-продажу валютних своп-контрактів” має ввід’ємне значення та складає -36 тис грн, залишок по рахунку 6216 «Результат від операцій купівлі-продажу форвардних контрактів» склав позитивний результат в сумі 2 922 тис грн. Загальний результат за операціями з похідними фінансовими інструментами банку відображений у рядку «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

4.8. Інвестиційна нерухомість

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

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

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

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

Станом на звітну дату інвестиційна нерухомість у банку відсутня.

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

4.9. Основні засоби

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

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

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

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

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

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

В результаті переоцінки здійснена уцінка об'єктів нерухомості в сумі 6 361 тис грн. (без врахування відстрочених податкових зобов'язань).

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

- об'єкт оцінки вільний від будь-яких додаткових сервітутів, крім вказаних в наданих документах;
- 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.

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

4.10. Нематеріальні активи

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

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

Переоцінка нематеріальних активів в звітному році не проводилася.

Строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів встановлюються з урахуванням мінімально допустимих строків корисного використання, встановлених розділом III Податкового кодексу України, та переглядаються банком в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання. Протягом звітного року змін в установлених строках корисного використання нематеріальних активів банку не відбувалось.

У звітному році банк не визнавав зменшення корисності нематеріальних активів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

– має вартість меншу 5000 доларів США в еквіваленті національної валюти на дату укладання договору згідно з його умовами, або

– базовий актив, зокрема, але не виключно, є банкоматом, терміналом, офісним обладнанням, приміщенням, площа якого не перевищує 100 кв.м., тощо, якщо договором вартість базового активу прямо не визначена.

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

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

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

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

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

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

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

4.14. Необоротні активи, утримувані для продажу

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

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

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

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

4.15. Амортизація

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

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

Основні засоби класифікуються за такими групами:

Групи основних засобів	Метод амортизації	Строк корисного використання
1	2	3
група 3 - будівлі, споруди, передавальні пристрої	Прямолінійний	від 20 до 90 років

група 4 - машини та обладнання, з них: Електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20 000 гривень	Прямолінійний	від 5 до 8 років від 2 до 6 років
1	2	3
група 5 - транспортні засоби	Прямолінійний	7 років
група 6 - інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Прямолінійний	від 4 до 8 років
група 9 - інші основні засоби (в тому числі інші необоротні матеріальні активи - вартість ремонту, поліпшення основних засобів, отриманих в оперативний лізинг)	Прямолінійний	12 років
група 11 - малоцінні необоротні матеріальні активи	100 % вартості в першому місяці використання	

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

Методи амортизації можуть переглядатися в разі зміни очікуваного способу отримання економічних вигод від використання основних засобів і нематеріальних активів.

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

Витрати на амортизацію відображені в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), примітці «Основні засоби на нематеріальні активи» та таблиці 21.2. «Витрати на амортизацію».

4.16. Припинена діяльність

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

4.17. Залучені кошти

До залучених банком коштів належать:

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

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

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

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

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

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

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

4.18. Боргові цінні папери, емітовані банком

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

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

4.19. Субординований борг

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

4.20. Податок на прибуток

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

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

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

Об'єктом оподаткування податком на прибуток банку у звітному році був фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності, складеній відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, та скоригований на різниці, визначені Податковим кодексом, а саме: на суми амортизаційних відрахувань у бухгалтерському та податковому обліку.

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

4.21. Статутний капітал та емісійні різниці

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

Банк розміщує тільки іменні акції у бездокументарній формі: прості і привілейовані.

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

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

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

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

Після реєстрації державним реєстратором статуту банку в новій редакції у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу відділ депозитарної діяльності готує розпорядження бухгалтерії, на підставі якого в бухгалтерському обліку відображається збільшення розміру

статутного капіталу. У разі розміщення акцій за ціною, вищою за номінальну вартість, сума її перевищення (емісійна різниця) відображається за балансовим рахунком "Емісійні різниці".

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

Статутний капітал банку відображено в Звіті про фінансовий стан (Баланс).

4.22. Привілейовані акції

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

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

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

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

4.23. Власні акції, викуплені в акціонерів

Протягом 2022 року викуп власних акцій Банку у акціонерів не здійснювався. Станом на кінець дня 31 грудня 2022 року викуплені власні акції відсутні.

4.24. Дивіденди

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

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

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

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

Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дивіденди виплачуються акціонерам пропорційно до кількості належних їм акцій певного типу.

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

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

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

4.25. Визнання доходів і витрат

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

- процентні доходи і витрати - операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком);
- комісійні доходи і витрати – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій – результат від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів (за операціями з цінними паперами, іноземною валютою, реалізації фінансових інвестицій, від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості, від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют);
- дохід у вигляді дивідендів – дохід, який виникає в результаті визнання банком цінних паперів з нефіксованим прибутком;
- витрати на формування спеціальних резервів банку – це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів банку та списання безнадійних активів;
- доходи від повернення раніше списаних активів – кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана банком безнадійною щодо отримання;
- інші операційні доходи і витрати – доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю;
- загальні адміністративні витрати – операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банку (утримання персоналу, амортизація необоротних активів, утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів, комунальні послуги, охорона, оплата професійних послуг, витрати на зв'язок сплата податків та інші витрати, спрямовані на обслуговування банку);
- податок на прибуток – операційні витрати банку, пов'язані зі сплатою податку відповідно до Податкового кодексу та з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань і податкових активів;
- доходи і витрати за результатами інвестиційної діяльності – доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості;
- доходи (витрати) за результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю – доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу, за субординованим боргом, сплаченими дивідендами.

Доходи і витрати визнаються тоді і тільки тоді, коли:

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

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

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

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

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

4.26. Переоцінка іноземної валюти

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

Різниці між сумами залишків у гривневому еквіваленті відповідної іноземної валюти та банківських металів за аналітичними рахунками 3800 та 3801 у розрізі кодів іноземної валюти та банківських металів, що виникають у зв'язку із математичним округленням, відображаються за балансовим рахунком 6204 «Результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів».

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

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

На кожну наступну після визнання дату балансу:

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

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

(грн.)

№	Валюта	Код валюти	Кількість одиниць валюти	31.12.2021	31.12.2022
1	долари США	USD	1	27,2782	36,5686
2	ЄВРО	EUR	1	30,9226	38,9510
3	російські рублі	RUB	10	3,6397	5,0708
4	білоруські рублі	BYN (BYR)	1	10,6827	13,2919

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

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

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Переоцінка залишків в іноземній валюті за балансовими рахунками з обліку нарахованих доходів та витрат здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Результати переоцінки обліковуються за групою рахунків 620 «Результат від переоцінки». Результат від переоцінки іноземної валюти станом на кінець дня 31.12.2022 року має позитивне значення 2 600 тис. грн. та відображений у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2022 рік та Звіті про рух грошових коштів за прямим методом за звітний рік.

4.27. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

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

4.28. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Протягом звітного року банк не приймав активів в довірче управління.

4.29. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

До складових виплат працівникам належать основна заробітна плата, додаткова заробітна плата та інші заохочувальні та компенсаційні виплати. Основна заробітна плата – винагорода за виконану роботу відповідно до встановлених норм праці: норми часу, посадових обов'язків. Додаткова заробітна плата – винагорода за працю понад встановлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені законодавством, премії, пов'язані з виконанням виробничих завдань і функцій. Відрахування на фонд оплати праці у звітному році становили: для інвалідів – 8,41%, 22% - для інших працівників.

4.30. Інформація за операційними сегментами

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку 2022 році здійснювалося за такими сегментами:

- послуги юридичним особам – обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- послуги фізичним особам – обслуговування фізичних осіб;
- інвестиційна банківська діяльність – вкладення банку в цінні папери.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є активні та пасивні операції за банківськими послугами, які безпосередньо надавались визначеним групам клієнтів.

Виділення доходів та витрат в окремий сегмент відбувалося за критерієм: активні та пасивні операції за сегментом, по якому визначається дохід та витрати, становить 10 % або більше від усіх активів. Операції з вкладення банку в цінні папери виокремлені в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність» тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Протягом 2022 року відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку – фізичних осіб з сегменту «послуги фізичним особам» розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» для надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям. Перерозподіл ресурсів відбувався за середньозваженою внутрішньобанківською трансфертною ціною, яка розраховується у вигляді відсотка, та визначає ціну на фінансові ресурси в разі їх перерозподілу між сегментами та центрами відповідальності в структурі банку.

Доходами звітного сегмента вважається дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах банку. Витратами звітного сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку. Витрати та доходи між звітними сегментами у внутрішній звітності не розраховуються.

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

4.31. Операції з пов'язаними особами

Банк відносить осіб до категорії пов'язаних відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням критеріїв, визначених законодавством України, зокрема Статтею 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Положенням про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 р. №315. Процедури визначення пов'язаних осіб та контролю операцій з такими особами регулюються внутрішньобанківським Положенням про визначення пов'язаних з Полікомбанком осіб та контроль операцій з ними, затвердженим рішенням Наглядової Ради Полікомбанку від 10.11.2022 р. протокол N14.

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

У більшості випадків сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Також пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Спостережної ради, Правління, провідний

управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, провідний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або мають суттєвий вплив.

Укладання угод та проведення операцій з пов'язаними з банком особами здійснюється в порядку, визначеному нормами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами. Банк здійснює операції з пов'язаними особами виходячи з поточних ринкових умов.

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

Змін в обліковій політиці, виправлення суттєвих помилок, протягом звітного року не відбувалось. При цьому, суттєвими помилками банк вважає пропуск або викривлення статей, що призводить до впливу на економічні рішення користувачів фінансової звітності, в тому числі акціонерів. Згідно з МСБО 8, такі зміни є змінами в обліковій оцінці – це коригування балансової вартості активу або зобов'язання чи суми періодичного споживання активу, яке є результатом оцінки теперішнього статусу активів та зобов'язань та пов'язаних з ними очікуваних майбутніх вигод та зобов'язань. Зміни в облікових оцінках є наслідком нової інформації або нових розробок та, відповідно, не є виправленням помилок.

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

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

Знецінення кредитів

Банк на кожну звітну дату здійснює аналіз кредитного портфелю щодо можливого його знецінення. Під час визначення обсягів резервів під знецінення кредитів управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, які свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кредитами, наданими іншим банкам, юридичним та фізичним особам. Такі ознаки мають дані, які можна визначити, та які характеризують зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов, пов'язаних з виконанням зобов'язань за кредитами. Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного 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 врахувало всю наявну інформацію щодо майбутнього, пов'язаного з військовими подіями та дій уряду, оцінило можливості Банку продовжувати безперервну діяльність в майбутньому та дійшло висновку, що існують достатні підстави продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Складання звітності продовжується з дотриманням принципу безперервної діяльності.

Однак військова агресія російської федерації проти України, розпочата 24 лютого 2022 року повномасштабним вторгненням на нашу територію, продовжується і в 2023 році. Війна призвела до втрати державним бюджетом України значної частини надходжень у вигляді податків, акцизів та митних платежів, порушено логістику експорту, наростання інфляції та людські втрати. За оцінками Мінекономіки України, прямі збитки для інфраструктури України через війну, сягають 3,6 трлн грн. Безумовно, падіння економіки має вплив і на банківський сектор. Керівництво Банку вважає, що припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим, однак, існує суттєва невизначеність значною

мірою через непередбачуваний вплив воєнних дій на території України, а отже і через фактори, які Банк не в змозі ні передбачити, ні контролювати, і які можуть вплинути на припущення, що лежить в основі оцінок керівництва, що може потенційно поставити під сумнів здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Банку продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу військових подій на фінансовий стан Банку. Остаточні наслідки, пов'язані з тривалістю та характером військових дій, важко передбачити, але в майбутньому вони можуть мати серйозний вплив на показники діяльності Банку.

Вплив гіперінфляції

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

Вплив воєнного стану у зв'язку з військовою агресією російської федерації

Згідно з Указом президента України від 24.02.2022 №64/2022 в Україні було введено воєнний стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року. В зв'язку з веденням активних бойових дій та окупації території міста Чернігова та Чернігівської області, а також відсутністю організаційних та технічних умов, необхідних для надання банківських послуг та існуванням загрози життю та здоров'ю населення, працівників та клієнтів, в Полікомбанку згідно з наказом від 01.03.2022 № 44 було оголошено про початок простою та призупинення роботи з 01.03.2022 до моменту можливості відновлення роботи банку. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності, воєнний стан в Україні не скасований, але у зв'язку із припиненням активних бойових дій на території Чернігівської області та наявністю необхідних організаційних та технічних умов, в Полікомбанку згідно з наказом від 18.04.2022 № 45 оголошено про відновлення роботи Полікомбанку. Наразі Полікомбанк надає повний спектр банківських послуг з урахуванням обмежень, встановлених постановою НБУ «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» від 24.02.2022 №18.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації

Перелік нових стандартів і тлумачень, які є обов'язковими на дату складання річної звітності за 2022 рік та на яких ґрунтуються основні принципи складання та подання фінансової звітності банку:

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

- МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;
- МСБО 33 «Прибуток на акцію»;
- МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСБО 38 «Нематеріальні активи»;
- МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»;
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
- МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»;
- МСФЗ 16 «Оренда».

Нижче наводяться нові стандарти та тлумачення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності банку:

- МСФЗ (IFRS) 17 «Договори страхування» (випущений у травні 2017 року і вступає в дію стосовно звітності за період з 1 січня 2023 року або після цієї дати). МСФЗ 17 – це новий комплексний стандарт для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набере чинності, він замінить МСФЗ (IFRS) 4 «Страхові контракти», який був випущений у 2005 році;

- Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Класифікація зобов'язань як короткострокових та довгострокових» (випущені у січні 2020 року) – поправки, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових та довгострокових (застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати та застосовуються ретроспективно);

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Посилання на Концептуальні засади» (випущені у січні 2020 року) – поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу», що з'явилися з метою заміни посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену у 1989 році на посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в березні 2018 року, без внесених значних змін до вимог стандарту (застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати і застосовуються перспективно). Очікується, що ці поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність банку;

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - поправки, що стосуються уточнень складу та сум комісійних винагород, які організація враховує при оцінці того, чи є умови нового модифікованого фінансового зобов'язання істотно відмінним від умов первісного фінансового зобов'язання (застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати). Очікується, що ці поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність банку;

- Поправки до МСФЗ (IAS) 8 «Визначення бухгалтерських оцінок» (випущені в лютому 2021 року) – поправки, що пояснюють відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправлення помилок (застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Очікується, що ці поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність банку.

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

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	31 159	91 861
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	5 141	956
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	91 075	25 839

3.1	України	37	24 679
3.2	інших країн	91 039	1 160
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	106 134	138 088
5	Резерв за коштами, розміщеними на коррахунках	(1 289)	(774)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	232 220	255 970

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

Протягом звітнього року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося. Протягом звітнього року банк здійснював вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України. Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки за депозитними сертифікатами НБУ банком не визнавалися та не формувались через наявність історично підтверджуваної інформації про відсутність фактів непогашення Національним банком України власних боргових зобов'язань. Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, в звіті про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31.12.2022 відображені в складі грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки вони відповідають критеріям еквівалентів грошових коштів згідно з МСБО 7, утримуються для погашення короткострокових зобов'язань НБУ, але не для інвестиційних або яких-небудь інших цілей, вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	503 981	445 983
2	Кредити, надані фізичним особам	15 110	16 674
3	Іпотечні кредити фізичним особам	401	423
4	Резерв під знецінення кредитів	(50 327)	(24 943)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	469 165	438 137

Рядок 5 таблиці 7.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 таблиці 16.1.

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

Станом на кінець дня 31.12.2022 загальна сума кредитного портфеля становила 519 492 тис. грн., з якої 97 % - це кредити, надані юридичним особам, та 3 % - кредити, надані фізичним особам

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	-	91 198	-	91 198
3	Низький кредитний ризик	-	292 020	12 401	304 421
4	Середній кредитний ризик	-	5 094	11	5 105
5	Високий кредитний ризик	-	60 754	-	60 754

6	Дефолтні активи	-	29 957	28 057	58 014
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	-	479 023	40 469	519 492
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(23 923)	(26 404)	(50 327)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	455 100	14 065	469 165

Графа 6 рядка 9 таблиці 7.2 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 5 таблиці 7.1.

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	138 798	1 567	-	140 365
3	Низький кредитний ризик	229 133	3 706	-	232 839
4	Середній кредитний ризик	267	8 746	-	9 013
5	Високий кредитний ризик	-	33 362	-	33 362
6	Дефолтні активи	45	21 561	25 895	47 501
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	368 243	68 942	25 895	463 080
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(2 962)	(256)	(21 725)	(24 943)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	365 281	68 686	4 170	438 137

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

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(2 962)	(256)	(21 725)	(24 943)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	2 962	-	-	2 962
3	Списання/(формування) резервів	-	(23 667)	(4 679)	(28 346)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	1 473	(1 328)	(145)	-
4.1	переведення до стадії 1	-	(1 385)	(88)	(1 473)
4.2	переведення до стадії 2	1 385	-	(57)	1 328
4.3	переведення до стадії 3	88	57	-	145
5	Списання резерву внаслідок припинення визнання активів	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 473	(25 251)	(26 549)	(50 327)

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

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

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

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(8 488)	(12 974)	(40 072)	(61 534)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-	19 062	19 062
3	Списання/(формування) резервів	5 683	24 394	(26 792)	3 285
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(157)	(11 676)	11 833	-
4.1	переведення до стадії 1	(157)	149	8	-
4.2	переведення до стадії 2	-	(11 825)	11 825	-
4.3	переведення до стадії 3	5 683	24 394	(26 792)	3 285
5	Списання резерву внаслідок припинення визнання активів	-	-	14 244	14 244
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2 962)	(256)	(21 725)	(24 943)

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

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	368 243	68 942	25 895	463 080
2	Видані/(погашені) фінансові активи	(368 243)	410 081	14 574	56 412
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-	-	-
4	Переведення до стадії 1	-	(270 551)	(14 404)	(284 955)
5	Переведення до стадії 2	270 551	-	(17)	270 534
6	Переведення до стадії 3	14 404	17	-	14 421
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
8	Валова балансова вартість на кінець звітнього періоду	284 955	208 489	26 048	519 492

Рядок 8 таблиці 7.6 відповідає рядку 7 «Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» таблиці 7.2.

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

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	272 686	29 592	42 680	344 958
2	Видані/(погашені) фінансові активи	153 298	(2 165)	295	151 428
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-	(19 062)	(19 062)
4	Переведення до стадії 1	(57 566)	57 566	-	-
5	Переведення до стадії 2	-	(16 051)	16 051	-
6	Переведення до стадії 3	(175)	-	175	-
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(14 244)	(14 244)
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	368 243	68 942	25 895	463 080

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
		3	4	5	6
1	2				
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	141 810	27,3	95 502	20,6
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	85 907	16,5	114 970	24,8
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	176 461	34,0	129 297	27,9
4	Виробництво	55 346	10,7	62 978	13,6
5	Фізичні особи	15 511	3,0	17 097	3,7
6	Інші	44 457	8,5	43 236	9,4
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	519 492	100	463 080	100

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

Станом на кінець звітного року кредити юридичним особам становлять 97,0 %, обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані в операціях з нерухомим майном, торгівлі та сільському господарстві становили 77,8%.

Питома частина кредитного ризику припадає на сектор сільського господарства, це 176 461 тис.грн. або 34,0%, операції з нерухомим майном – 141 810 тис.грн. або 27,3% та торгівля 85 907 тис.грн. або 16,5% від загального кредитного портфелю банку.

Таблиця 7.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам	Поточні кредити	Усього

1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	2 083	288	-	2 371
2	Кредити, забезпечені	501 898	14 822	401	517 121
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-
2.2	нерухомим майном	183 251	2 308	401	185 960
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	21 660	838	401	22 899
2.3	гарантіями і поруками	26	237	-	263
2.4	іншими активами	318 621	12 277	-	330 898
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	503 981	15 110	401	519 492

В інші активи, надані в забезпечення кредитів, входять транспортні засоби, устаткування, товари в обороті, легкові авто та інше рухоме майно.

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

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

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	5 894	1 364	-	7 258
2	Кредити, забезпечені	440 089	15 310	423	455 822
2.1	грошовими коштами	1 871	36	-	1 907
2.2	нерухомим майном	221 322	14 930	423	236 675
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	23 145	945	423	24 513
2.3	гарантіями і поруками	31	344	-	375
2.4	іншими активами	216 865	-	-	216 865
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	445 983	16 674	423	463 080

Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	466 137	1 020 178	(554 041)
2	Кредити, надані фізичним особам	2 630	31 927	(29 297)
3	Іпотечні кредити	398	465	(67)
4	Усього кредитів	469 165	1 052 570	(583 405)

При визначенні вартості застави застосовувались такі методичні підходи, як порівняльний, дохідний, витратний згідно Національного стандарту №1 “Загальні засади оцінки майна і майнових прав”, затвердженого Постановою КМ України від 10.09.2003р. №1440.

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

Початковою датою визначення вартості застави є дата звернення клієнта до банку з проханням про отримання кредиту. В подальшому переоцінка застави проводиться у строки, визначені п.107 Положення «Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 №351.

У звітному році банком придбання фінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави та/або реалізації своїх прав як заставодержателя не відбувалось.

Протягом звітнього року Банком не було здійснено списання фінансових активів, що залишаються предметом примусових заходів.

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	421 278	1 001 521	(580 243)
2	Кредити, надані фізичним особам	16 440	33 027	(16 587)
3	Іпотечні кредити	419	465	(46)
4	Усього кредитів	438 137	1 035 013	(596 876)

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	40 887
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	-	-
2.1	<i>акції підприємств, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом (інструменти капіталу)</i>	2 650	2 650
2.2	<i>переоцінка акцій до справедливої вартості</i>	(2 650)	(2 650)
3	Усього інвестицій в цінні папери	-	40 887

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

Операції з рекласифікації цінних паперів протягом звітного року банком не проводилися.

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

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, або по яким передані права на їх продаж, або по яким передані права на їх наступну заставу, станом на кінець дня 31 грудня 2022 року відсутні.

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

(тис.грн)

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

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

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	-	78 759
2	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	-
3	Переведення до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу	-	-
4	Вибуття	-	(66 161)
5	Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	-	-
6	Прибутки (збитки) від переоцінки до справедливої вартості	-	(12 598)
7	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	-	-

Рядок 6 таблиці 9.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Протягом 2022 року та на звітну дату у Банку відсутня інвестиційна нерухомість

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	73 911	1 341	2 429	506	3	609	52	746	8 142	87 739
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	74 163	10 016	3 521	2 737	226	1 774	2 860	746	10 984	107 027
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	(252)	(8 675)	(1 092)	(2 231)	(223)	(1 165)	(2 808)	-	(2 842)	(19 288)
2	Надходження	-	-	333	168	-	4 676	537	3 261	575	9 550
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	2	8	57	11	-	-	49	-	1 318	1 445
4	Вибуття	-	-	(11)	-	-	(31)	(8)	(3 269)	-	(3 319)
4.1	<i>первісної вартості</i>	(28)	(679)	(82)	(22)	(12)	(1 692)	(74)	(3 269)	(128)	(5 986)
4.2	<i>знос</i>	28	679	71	22	12	1 661	66	-	128	2 667
5	Амортизаційні відрахування	(838)	(640)	(392)	(164)	(1)	(1 707)	(593)	-	(1 340)	(5 675)
6	Переоцінка	1 760	-	-	-	-	-	-	-	-	1 760
6.1	<i>первісної вартості</i>	937	-	-	-	-	-	-	-	-	937
6.2	<i>знос</i>	823	-	-	-	-	-	-	-	-	823
7	Інше (переведення до категорії інвестиційної нерухомості)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
8	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітної періоду)	74 835	709	2 416	521	2	3 547	37	738	8 695	91 500
8.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	75 074	9 345	3 829	2 894	214	4 758	3 372	738	12 749	112 973
8.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітної періоду)</i>	(239)	(8 636)	(1 413)	(2 373)	(212)	(1 211)	(3 335)	-	(4 054)	(21 473)
9	Надходження	-	113	-	77	-	4 381	659	2 401	135	7 766
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	157	-	9	-	-	34	-	213	413
11	Вибуття	-	(5)	(3)	(1)	-	(1 194)	-	(1 395)	-	(2 598)
11.1	<i>первісної вартості</i>	(5)	(1 356)	(188)	(379)	(72)	(2 317)	(513)	(1 395)	(77)	(6 302)
11.2	<i>зносу</i>	5	1 351	185	378	72	1 123	513	-	77	3 704
12	Амортизаційні відрахування	(694)	(434)	(370)	(158)	-	(1 350)	(698)	-	(1 385)	(5 089)
13	Переоцінка:	(6 311)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 311)
13.1	<i>первісної вартості</i>	(6 990)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 990)
13.2	<i>зносу</i>	679	-	-	-	-	-	-	-	-	679
14	Інше (переведення до категорії договірної активи)	(53 126)									(53 126)
15	Балансова вартість на кінець звітної періоду	14 704	540	2 043	448	2	5 384	32	1 744	7 658	32 555
15.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	14 953	8 259	3 641	2 601	142	6 822	3 552	1 744	13 020	54 734
15.2	<i>знос на кінець звітної періоду</i>	(249)	(7 719)	(1 598)	(2 153)	(140)	(1 438)	(3 520)	-	(5 362)	(22 179)

Графа 12 рядка 15 таблиці 10.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс). Графа 12 рядка 12 таблиці 10.1 відповідає графі 3 рядка 4 «Усього витрат на амортизацію» таблиці 21.2 примітки 21.

У 2022 році відбулося примусове відчуження основних засобів Банку через умови правового режиму воєнного стану первісною вартістю 53 126 тис.грн.із правом одержання Банком наступної повної компенсації. Внаслідок цього Банк припинив визнання цих основних засобів у

бухгалтерському обліку, оскільки зазначений актив перестав відповідати критеріям необоротного активу, а саме – втрачена можливість одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з їх використанням. Згідно «МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами», Банк визнав договірний актив (дебіторську заборгованість) як безумовне право банку на компенсацію за примусово відчужений необоротний актив.

Графа 12 рядка 14 таблиці 10.1 відповідає графі 3 рядка 3 «Договірний актив» таблиці 11.1 примітки 11.

Станом на кінець дня 31.12.2022 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 31.12.2022 складають 6 398 тис.грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець звітного року відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець звітного року становить 14 723 тис.грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності немає.

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 845	5 954
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	630	1 328
2.1	Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП	100	100
2.2	Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку	217	198
2.3	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами	313	1 030
3	Договірний актив	53 126	-
4	Передоплата за послуги	889	753
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
6	Інші активи, у т.ч.:	1 789	1 258
6.1	Запаси ТМЦ	1 756	1 180
6.2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)	30	75
6.3	Інші активи	3	3
7	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	2
8	Резерв під інші активи	(2 472)	(639)
9	Усього інших активів за мінусом резервів	59 344	9 193

Рядок 9 таблиці 11.1 відповідає рядку «Інші активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 8 таблиці 16.1.

Дебіторська заборгованість за цінними паперами, що передані у вигляді позики і які отримувач цінних паперів має право продати чи надати в наступну заставу відповідно до умов договору чи наявної практики, станом на кінець дня 31.12.2022 року відсутня. Грошових коштів та їх еквівалентів з обмеженим правом їх використання станом на кінець року немає.

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, представлене об'єктами рухомого майна, що були надані банку в забезпечення своєчасного виконання грошових зобов'язань за кредитними договорами, та на які банк задовольнив свої вимоги заставодержателя. Банк не планує використовувати зазначені активи у здійсненні банківської діяльності, але має намір здійснити його продаж відповідно до вимог законодавства.

Таблиця 11.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(626)	(13)	(639)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	11 410	1 302	12 712
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(13 242)	(1 303)	(14 545)
4	Залишок станом на кінець періоду	(2 458)	(14)	(2 472)

Графа 5 рядка 4 таблиці 11.2 відповідає графі 3 рядка 8 «Резерв під інші активи» таблиці 11.1.

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(1 011)	(29)	(1 040)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітнього періоду	8 008	690	8 698
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(7 623)	(674)	(8 297)
4	Залишок станом на кінець періоду	(626)	(13)	(639)

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

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	Договірний актив	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7		8	9
1	Залишок станом на початок року	5 954	1 328	2	753	537	-	1 258	9 832
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітнього року	1 585 239	19 484	3 184	16 787	-	53 126	5 629	1 683 449
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(1 586 348)	(20 182)	(3 186)	(16 651)	-	-	(5 098)	(1 631 465)
4	Залишок станом на кінець року	4 845	630	-	889	537	53 126	1 789	61 816

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

Таблиця 11.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Передоплата за послуги	Майно, що перейшло у власність банку як заставо-держателя	Інші активи	Дебіторська заборгованість з відступлення права вимоги	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок року	3 404	2 082	-	1 027	537	1 707	8 757
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного року	2 014 663	43 754	2 548	20 293	-	7 786	2 089 044
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(2 012 113)	(44 508)	(2 546)	(20 567)	-	(8 235)	(2 087 969)
4	Залишок станом на кінець року	5 954	1 328	2	753	537	1 258	9 832

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	9 711	10 492
1.1	<i>поточні рахунки</i>	1 604	1 210
1.2	<i>строкові кошти</i>	8 107	9 282
2	Юридичні особи	180 976	232 662
2.1	<i>поточні рахунки</i>	118 997	134 000
2.2	<i>строкові кошти</i>	61 979	98 662
3	Фізичні особи	295 304	284 831
3.1	<i>поточні рахунки</i>	71 239	95 904
3.2	<i>строкові кошти</i>	224 065	188 927
4	Усього коштів клієнтів	485 991	527 985

Рядок 4 таблиці 12.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 11 таблиці 16.1.

Балансова вартість залучених коштів, що є забезпеченням за кредитними операціями, становить 2 283,4 тис. грн., в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями: 1 630,5 тис. грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями: 652,9 тис.грн.

Загальна сума забезпечених зобов'язань за коштами клієнтів станом на кінець дня 31.12.2022 складає 3 094 тис.грн. В забезпечення зобов'язань банк надав нерухоме майно нежитлового призначення загальною балансовою вартістю 6 398 тис.грн.

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	6 240	1,3	413	0,1
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	12 773	2,6	25 748	4,9
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	73 555	15,1	41 023	7,8
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	41 757	8,6	43 620	8,3
5	Фізичні особи	295 434	60,8	284 831	53,9
6	Переробна промисловість	3 645	0,8	4 742	0,9
7	Фінансова та страхова діяльність	8 330	1,7	21 108	4,0
8	Тимчасове розміщування й організація харчування	1 864	0,4	595	0,1
9	Професійна, наукова та технічна діяльність	4 867	1,0	317	0,1
10	Надання інших видів послуг	21 092	4,3	20 341	3,9
11	Будівництво	12 484	2,6	39 635	7,5
12	Інші	3 950	0,8	45 612	8,5
13	Усього коштів клієнтів	485 991	100%	527 985	100%

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

Примітка 13. Похідні фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Форвардні контракти:	-	507
1.1	Валюта та банківські метали до отримання за форвардними контрактами	-	(15 461)
1.2	Валюта та банківські метали до відправлення за форвардними контрактами	-	15 968
2	Чиста справедлива вартість	-	507

Рядок 2 таблиці 13.1 відповідає рядку «Похідні фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 343	224
2	Дивіденди до сплати	7	5
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	17	13
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	369	768
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	534	563
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	312	8 315
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 406	2 207
8	Доходи майбутніх періодів	58	339
9	Орендні зобов'язання	5 414	3 458
10	Договірні зобов'язання	-	-
11	Інша заборгованість	420	380
12	Усього інших зобов'язань	10 880	16 272

Рядок 12 таблиці 14.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 14 таблиці 16.1.

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Протягом звітного року випуску акцій не відбувалось. Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на 31.12.2022 всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 19 977 800 шт., привілейованих акцій у кількості 22 200 шт. Номінальна вартість однієї простої акції складає 10,00 грн., однієї привілейованої акції – 10,00 грн. Відповідно до Статуту банку:

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

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

б) отримання дивідендів;

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

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

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

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

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

5.3. 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. 5.4 Статуту, обиратись й бути обраними до Наглядової ради та Правління Банку;

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

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

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

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

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

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

5.4. Акціонери Банку - власники привілейованих акцій мають право голосу під час вирішення Загальними зборами акціонерів таких питань:

а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;

б) внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;

в) внесення змін до Статуту, що передбачають розміщення привілейованих акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку;

г) зменшення статутного капіталу Банку.”Протягом звітного року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу банк не здійснював.

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

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

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період			Попередній період		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	4	5	6	7	8	9
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	232 220	-	232 220	255 970	-	255 970
2	Кредити та заборгованість клієнтів	345 803	123 362	469 165	309 930	128 207	438 137
3	Інвестиції в цінні папери	-	-	-	40 887	-	40 887
4	Похідні фінансові активи	-	-	-	-	-	-
5	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	-	-	-
6	Основні засоби та нематеріальні активи	-	32 555	32 555	-	91 500	91 500
7	Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток	-	225	225	-	75	75
8	Інші активи	5 640	53 704	59 344	1 349	7 844	9 193
9	Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	-	-	-
10	Усього активів	583 663	209 846	793 509	608 136	227 626	835 762
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
11	Кошти банків	10 000	-	10 000	-	-	-
12	Кошти клієнтів	447 533	38 458	485 991	502 980	25 005	527 985
13	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2 954	-	2 954			
14	Відстрочені податкові зобов'язання	1 237	-	1 237	4 700	-	4 700
15	Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	507	-	507
16	Інші зобов'язання	7 522	3 358	10 880	11 281	4 991	16 272
17	Усього зобов'язань	469 246	41 816	511 062	519 468	29 996	549 464

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

Рядок 2 таблиці 16.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 таблиці 7.1.

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

Рядок 5 таблиці 16.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 9.1.

Рядок 6 таблиці 16.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 12 рядка 8 та 14 таблиці 10.1.

Рядок 7 таблиці 16.1 відповідає рядку «Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 8 таблиці 16.1 відповідає рядку «Інші активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 8 таблиці 11.1.

Рядок 11 таблиці 16.1 відповідає рядку «Кошти банків» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 таблиці 17.1.

Рядок 12 таблиці 16.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 12.1.

Рядок 13 таблиці 16.1 відповідає рядку «Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 14 таблиці 16.1 відповідає рядку «Відстрочені податкові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 15 таблиці 16.1 відповідає рядку «Похідні фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 таблиці 13.1.

Рядок 16 таблиці 16.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 12 таблиці 14.1.

Примітка 17. Кошти банків

Таблиця 17.1. Кошти банків

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозити інших банків, отримані	10 000	-
1.1	короткострокові	10 000	-
2	Усього коштів інших банків	10 000	-

Рядок 2 таблиці 17.1 відповідає рядку «Кошти банків» Звіту про фінансовий стан (Баланс) та рядку 11 таблиці 16.1 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Таблиця 18.1. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими активами та зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період

1	2	3	4
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	74 847	55 173
2	Інвестиції в цінні папери	7 138	7 417
3	Кошти в інших банках	12	10
4	Усього процентних доходів	81 997	62 600
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
5	Строкові кошти юридичних осіб	(6 421)	(5 505)
6	Строкові кошти фізичних осіб	(14 809)	(13 284)
7	Строкові кошти інших банків	(3 547)	(1 059)
8	Поточні рахунки	(4 433)	(4 573)
9	Орендні зобов'язання	(278)	(158)
10	Усього процентних витрат	(29 488)	(24 579)
11	Чистий процентний дохід	52 509	38 021

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

Рядок 10 таблиці 18.1 відповідає рядку «Процентні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 таблиці 18.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 19.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
1	Розрахунково-касові операції	20 389	32 540
2	Операції з цінними паперами	2	18
3	Гарантії надані	17	27
4	Усього комісійних доходів	20 408	32 585
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
5	Розрахунково-касові операції	(1 360)	(2 144)
6	Інші	-	-
7	Усього комісійних витрат	(1 360)	(2 144)
8	Чистий комісійний дохід/(витрати)	19 048	30 441

Рядок 4 таблиці 19.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 7 таблиці 19.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 20. Інші операційні доходи

Таблиця 20.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4

1	Дивіденди	-	32
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	1 008
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)	237	461
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	1	3
5	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	487
6	Повернення списаної безнадійної заборгованості за кредитами	39	202
7	Інші	654	1 031
7.1	Штрафи, пені, отримані банком	6	114
7.2	Винагорода за агентські послуги по страхуванню	269	398
7.2	Інші операційні доходи (sms-інформування, видача довідок та оформлення документів)	109	231
7.3	Інші доходи (відшкодування комунальних послуг, інше)	270	288
8	Усього операційних доходів	931	3 224

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

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(20 061)	(24 278)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(4 584)	(5 429)
3	Інші виплати працівникам	(151)	(220)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(24 796)	(29 927)

Рядок 4 таблиці 21.1 відповідає рядку «Витрати на виплати працівникам» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 21.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(2 354)	(2 628)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 385)	(1 340)
3	Амортизація активу з права користування	(1 350)	(1 707)
4	Усього витрат на амортизацію	(5 089)	(5 675)

Графа 3 рядка 2 таблиці 21.2 відповідає графі 11 «Нематеріальні активи» рядка 12 «Амортизаційні відрахування» таблиці 10.1.

Графа 3 рядка 3 таблиці 21.2 відповідає графі 8 «Активи з права використання» рядка 12 «Амортизаційні відрахування» таблиці 10.1.

Рядок 4 таблиці 21.2 відповідає рядку «Витрати зносу та амортизація» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 21.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних	(6 477)	(8 550)

	активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(598)	(784)
3	Професійні послуги	(278)	(1 026)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(6)	(25)
5	Витрати із страхування	(17)	(24)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 415)	(2 670)
7	Витрати на охорону	(3 096)	(3 399)
8	Витрати на комунальні послуги	(3 433)	(5 351)
9	Витрати на процесінг	(1 532)	(945)
10	Уцінка активів, утримуваних для продажу	-	(12 797)
12	Інші	(1 774)	(1 775)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(19 626)	(37 346)

Рядок 12 таблиці 21.3 відповідає рядку «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(3 126)	(1 623)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	41	426
3	Усього витрати податку на прибуток	(3 085)	(1 197)

Рядок 3 таблиці 22.1 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 22.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	3 797	7 267
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(683)	(1 308)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку оподаткованого прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: амортизаційні відрахування необоротних активів за даними фінансового обліку, залишкова вартість списаних в зв'язку з ліквідацією/продажем необоротних активів в розліті, нараховане на користь неплатників податку на прибуток	(10 122)	(616)

4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку оподаткованого прибутку з урахуванням положень Податкового кодексу України, але не визнаються в бухгалтерському обліку: амортизація необоротних активів, залишкова вартість списаних в зв'язку з ліквідацією/продажем необоротних активів	7 670	563
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку: дооцінка основних засобів у межах попередньо віднесеної до витрат уцінки, дивіденди, отримані від інших платників податку на прибуток	9	(29)
6	Нарахування податку на прибуток за 4 кв 2021 року у першому кварталі 2022 року	-	(233)
7	Інші коригування (зміна відстроченого податку на прибуток)	41	426
8	Витрати на податок на прибуток	(3 085)	(1 197)

Рядок 8 таблиці 22.2 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 22.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власн. капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(4 700)	2 277	42	1145	(1 237)
1.1	<i>Основні засоби</i>	(4 700)	2 277	42	1145	(1 237)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(4 700)	2 277	42	1145	(1 237)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(4 700)	2 277	42	1145	(1 237)

Графа 7 рядка 4 таблиці 22.3 відповідає рядку «Відстрочені податкові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 23. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Банк не має розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Банк розкриває таку інформацію в таблиці 23.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 23.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	710	6 068
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2

3	Прибуток (збиток) за рік	712	6 070
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	19 977 800	19 977 800
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)	22 200	22 200
6	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію, грн.	0,04	0,30
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Рядок 6 таблиці 23.1 відповідає рядку «Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває» та рядку «Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію, що належить власникам банку» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 23.2 Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток за рік, що належить власникам банку	712	6 070
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за рік	712	6 070
4	Нерозподілений прибуток за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	2	2
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	2	2
6	Прибуток за рік, що належить власникам привілейованих акцій	2	2
7	Нерозподілений прибуток за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	710	6 068
8	Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	710	6 068

Рядок 5 таблиці 23.2 відповідає рядку «Дивіденди» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт по власний капітал).

Примітка 24. Дивіденди

Таблиця 24.1. Дивіденди за привілейованими акціями

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	-	4
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	2	2
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	(2)	(1)
4	Не отримані дивіденди, віднесені на доходи в зв'язку із закінченням строку позовної давності	-	-
5	Залишок за станом на кінець періоду	-	5
6	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн.	0,10	0,10

Рядок 2 таблиці 24.1 відповідає рядку «Дивіденди» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт по власний капітал).

Рядок 3 таблиці 24.1 відповідає рядку «Дивіденди, що виплачені» Звіту про рух грошових коштів.

Рядок 6 таблиці 24.1 відповідає рядку 7 «Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію, грн.» таблиці 23.1.

Примітка 25. Операційні сегменти

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	79 899	2 098	-	-	81 997
2	Комісійні доходи	11 712	8 696	-	-	20 408
3	Інші операційні доходи	694	-	237	-	931
4	Усього доходів сегментів	92 305	10 794	237	-	103 336
5	Процентні витрати	(11 866)	(17 622)	-	-	(29 488)
6	Комісійні витрати	(200)	(1 160)	-	-	(1 360)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(21 132)	(6 600)	-	-	(27 732)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	2 886	2 886
1	2	3	4	5	6	7
9	Результат від операцій з іноземною валютою	314	2 752	-	-	3 066
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	137	2 463	-	-	2 600
11	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-	-	-	-
12	Витрати на виплати працівникам	(22 149)	(2 590)	(57)	-	(24 796)
13	Витрати зносу та амортизація	(4 545)	(532)	(12)	-	(5 089)
14	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(17 531)	(2 050)	(45)	-	(19 626)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	15 333	(14 545)	123	2 886	3 797
16	Витрати на податок на прибуток	(2 756)	(322)	(7)	-	(3 085)
17	Результат сегмента Прибуток (збиток)	12 577	(14 867)	116	2 886	712

Рядок 1 таблиці 25.1 відповідає рядку «Процентні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 5 таблиці 18.1.

Рядок 2 таблиці 25.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 4 таблиці 19.1.

Рядок 3 таблиці 25.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 8 таблиці 20.1.

Рядок 5 таблиці 25.1 відповідає рядку «Процентні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 11 таблиці 18.1.

Рядок 6 таблиці 25.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 7 таблиці 19.1.

Рядок 7 таблиці 25.1 відповідає рядку «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 8 таблиці 25.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 9 таблиці 25.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 10 таблиці 25.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку «Вплив змін офіційного курсу НБУ на грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про рух грошових коштів за прямим методом.

Рядок 11 таблиці 25.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 12 таблиці 25.1 відповідає рядку «Витрати на виплати працівникам» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 4 таблиці 21.1.

Рядок 13 таблиці 25.1 відповідає рядку «Витрати зносу та амортизація» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 4 таблиці 21.2.

Рядок 14 таблиці 25.1 відповідає рядку «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 12 таблиці 21.3.

Рядок 15 таблиці 25.1 відповідає рядку «Прибуток/(збиток) до оподаткування» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 16 таблиці 25.1 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 3 таблиці 22.1.

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	60 490	2 110	-	-	62 600
2	Комісійні доходи	20 382	12 203	-	-	32 585
3	Інші операційні доходи	1 723	-	1 501	-	3 224
4	Усього доходів сегментів	82 595	14 313	1 501	-	98 409
5	Процентні витрати	(7 776)	(16 803)	-	-	(24 579)
6	Комісійні витрати	(756)	(1 388)	-	-	(2 144)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	3 315	364	-	-	3 679
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(133)	(133)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	572	5 717	-	-	6 289
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	48	473	-	(1 940)	(1 419)
11	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових	113	-	-	-	113

	активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю					
12	Витрати на виплати працівникам	(25 118)	(4 353)	(456)	-	(29 927)
13	Витрати зносу та амортизація	(4 763)	(825)	(87)	-	(5 675)
14	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(31 344)	(5 432)	(570)	-	(37 346)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	16 886	(7 934)	388	(2 073)	7 267
16	Витрати на податок на прибуток	(1 005)	(174)	(18)	-	(1 197)
17	Результат сегмента Прибуток (збиток)	15 881	(8 108)	370	(2 073)	6 070

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	517 320	3 029	-	-	520 349
2	Нерозподілені активи	-	-	-	-	273 160
3	Усього активів	517 320	3 029	-	-	793 509
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	196 907	297 710	-	-	494 617
5	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	16 445
6	Усього зобов'язань	196 907	297 710	-	-	511 062
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
7	Капітальні інвестиції	-	-	-	413	413
8	Амортизація	-	-	-	5 089	5 089

Рядок 7 таблиці 25.3 відповідає рядку 10 «Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів» таблиці 10.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Рядок 8 таблиці 25.3 відповідає рядку 13 «Амортизаційні відрахування» таблиці 10.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Нерозподілені активи включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти (без депосертифікатів НБУ)	232 220
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	32 555
Операції, здійснені з використанням платіжних карток	4 845
Товарно-матеріальні цінності	2 293
Інші нерозподілені активи	1 247
Всього інші нерозподілені активи розподілені пропорційно розподіленим активам за сегментами	273 160

Нерозподілені зобов'язання включають:

Отримані кошти від НБУ та від інших банків	10 000
Відстрочені податкові зобов'язання	1 237
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	3 800
Інші нерозподілені зобов'язання	1 408
Всього	16 445

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	600 841	16 860	-	-	617 701
2	Нерозподілені активи	-	-	-	-	218 061
3	Усього активів	600 841	16 860	-	-	835 762
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	248 279	287 038	-	-	535 317
5	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	14 147
6	Усього зобов'язань	248 279	287 038	-	-	549 464
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
7	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 445	1 445
8	Амортизація	-	-	-	5 676	5 676

Таблиця 25.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний рік			Попередній рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	103 325	11	103 336	98 401	8	98 409
2	Основні засоби	32 555	-	32 555	91 500	-	91 500

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Для оцінки кредитного ризику в банку розроблено Кредитну політику, що включає політику, порядок та процедуру управління кредитним ризиком, процедуру виявлення та управління НПА (затверджено 16.04.2021 протокол № 08). Визначення та оцінку кредитного ризику регламентовано: методикою розрахунку розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями Полікомбанку (затверджено рішенням Правління від 24.10.2019 № 50); положенням про визначення очікуваних кредитних збитків наданих кредитів(позик) та коштів Полікомбанку, розміщених на кореспондентських рахунках в інших банках, а також формування резервів, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (затверджено протоколом Наглядової ради банку від 14.02.2022 № 05).

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

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

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

яка ґрунтується на такій формулі:

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

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

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

$$LGD_{інд} = 1 - RR_{інд},$$

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

де CR - очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом;

EAD - експозиція під ризиком за активом на дату оцінки;

PD - ймовірність дефолту боржника;

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

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

Сума очікуваних кредитних збитків на Етапі 3 визначається за формулою:

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

де CR – очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом;

EAD – експозиція під ризиком за активом на дату оцінки;

DPZ – дисконтовані очікувані надходження від реалізації застави;

Дисконтовані очікувані надходження від реалізації застави визначаються за формулою:

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

де PZ_i – очікуваний грошовий потік від реалізації i -того виду забезпечення;

I_{ef} – ефективна ставка відсотка за кредитом;

t_i – очікуваний період реалізації забезпечення

Таблиця 1

Розподіл CR за стадіями станом на 01.01.2023

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	-	91 198	-	91 198
3	Низький кредитний ризик	-	292 020	12 401	304 421
4	Середній кредитний ризик	-	5 094	11	5 105
5	Високий кредитний ризик	-	60 754	-	60 754
6	Дефолтні активи	-	29 957	28 057	58 014
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	-	479 023	40 469	519 492
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(23 923)	(26 404)	(50 327)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	455 100	14 065	469 165

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

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

де LGD - втрати при дефолті, %;

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

Вартість забезпечення, що врахована при розрахунку CR, на кінець звітного року становила 516 814,3 тис. грн. Для підвищення кредитної якості активів банк надає перевагу твердій заставі у вигляді: нерухомого майна, що належить до житлового фонду (квартири), оформленого на правах власності; нерухомого майна, що не належить до житлового фонду (крім земельних ділянок), оформленого на правах власності; нерухомого майна, що належить до житлового фонду (будинки), оформленого на правах власності; об'єктів у формі цілісних майнових комплексів; земельних ділянок, оформлених на правах власності, на яких розташоване нерухоме майно, що не належить до житлового фонду. До основних видів прийнятної застави відноситься також рухоме майно: устаткування, легкові автомобілі, транспортні засоби. Має місце також грошове покриття, що розміщене в банку-кредиторі, на строк, не менший, ніж строк користування активом, за умови забезпечення безперечного контролю та доступу банку-кредитора до цих коштів у разі невиконання боржником зобов'язань за кредитною операцією, що обумовлено договором, з урахуванням ризику перерахунку однієї валюти в іншу. Обов'язковою

передумовою кредитної угоди, з метою мінімізації кредитних збитків, виступає укладання договору поруки або майнової поруки.

Ринковий ризик

Це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

Управління та контроль за рівнем ринкового ризику в межах наявних фінансових інструментів здійснюється підрозділом з управління ризиками шляхом встановлення лімітів на міжбанківські операції та щоденного контролю за їх дотриманням. Ліміти на дані операції встановлюються на основі визначення рейтингової оцінки банків шляхом аналізу фінансової звітності, факторів ринку, зовнішнього середовища тощо.

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

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

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

Станом на кінець дня 31.12.2022 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становило 41,43 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 31.12.2022 року обмежень щодо володіння активами не існує.

Валютний ризик

Таблиця 26.1. Аналіз валютного ризику

Рядок	Назва статті	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
		3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	73 326	66 923	-	6 402	84 053	86 210	-	(2 157)
2	Євро	59 883	59 747	-	136	36 052	51 849	15 461	(336)
3	Інші валюти	244	1	-	244	1 591	889	--	702
4	Всього	133 453	126 671	-	6 782	121 696	138 948	15 461	(1 791)

(тис. грн.)

Таблиця 26.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 30 %	1 921	1 921	(647)	(647)
2	Послаблення долара США на 10 %	(640)	(640)	216	216
3	Зміцнення євро на 30 %	41	41	(101)	(101)
4	Послаблення євро на 10 %	(14)	(14)	34	34
5	Зміцнення інших валют на 30%	73	73	211	211
6	Послаблення інших валют на 10 %	(24)	(24)	(70)	(70)

Таблиця 26.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 30 %	1924	1924	(648)	(648)
2	Послаблення долара США на 10 %	(641)	(641)	215	215
3	Зміцнення євро на 30 %	49	49	(120)	(120)
4	Послаблення євро на 10 %	(16)	(16)	20	20
5	Зміцнення інших валют на 30%	78	78	226	226
6	Послаблення інших валют на 10 %	(26)	(26)	(59)	(59)

Процентний ризик

Таблиця 26.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7

Звітний період						
1	Усього фінансових активів	327 485	256 403	177 066	-	760 954
2	Усього фінансових зобов'язань	300 393	164 662	41 816	-	506 871
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	27 092	91 741	135 250	-	254 083
Попередній період						
4	Усього фінансових активів	331 265	276 871	134 409	-	742 545
5	Усього фінансових зобов'язань	329 174	185 594	29 996	-	544 764
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	2 091	91 277	104 413	-	197 781

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

Банк станом на кінець звітного року не схильний до процентного ризику.

Таблиця 26.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Назва статті	Звітний період			Попередній період		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Кредити та заборгованість клієнтів	17,6	4,5	5,5	13,8	4,6	-
2	Боргові цінні папери-	-	-	-	9,3	-	-
	Зобов'язання						
3	Кошти клієнтів	10,6	1,3	1,1	5,7	1,1	1,3
3.1	поточні рахунки	6,9	-	-	1,4	-	-
3.2	строкові кошти	11,2	2,1	1,8	8,5	1,6	1,9
3.3	інші кошти на вимогу	6,5	1,8	1,2	6,4	1,4	1,2

Аналіз чутливості процентного ризику на кінець звітного року показав, що величина процентного ризику, як величина зміни процентного доходу від зміни процентних ставок на 1% річних, складає 454 тис. грн. кумулятивно для всіх активів та пасивів банку.

Інший ціновий ризик

Банк не має інших цінових ризиків.

Географічний ризик

Таблиця 26.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
-------	--------------	---------	------	-------------	--------

1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	142 469	89 751	-	232 220
2	Кредити та заборгованість клієнтів	469 165	-	-	469 165
3	Інші фінансові активи	59 569	-	-	59 569
4	Усього фінансових активів	671 203	89 751	-	760 954
	Зобов'язання				
5	Кошти інших банків	10 000	-	-	10 000
6	Кошти клієнтів	485 972	19	-	485 991
7	Інші фінансові зобов'язання	10 877	3	-	10 880
8	Усього фінансових зобов'язань	506 849	22	-	506 871
9	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	164 354	89 729	-	254 083
10	Зобов'язання кредитного характеру	127 023	-	-	127 023

Рядок 1 таблиці 26.6 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 6 таблиці 6.1.

Рядок 2 таблиці 26.6 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 5 таблиці 7.1.

Рядок 6 таблиці 26.6 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 12.1.

Рядок 10 таблиці 26.6 відповідає графі 3 рядка 3 «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резервів» таблиці 28.1.

Банк здійснює свою діяльність на території України. На тимчасово окупованій території фінансова діяльність не здійснюється.

Таблиця 26.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	254 812	393	765	255 970
2	Кредити та заборгованість клієнтів	438 137	-	-	438 137
3	Інвестиції в цінні папери	40 887	-	-	40 887
4	Інші фінансові активи	7 550	-	-	7 550
5	Усього фінансових активів	741 386	393	765	742 544
	Зобов'язання				
6	Кошти клієнтів	527 906	79	-	527 985
7	Інші фінансові зобов'язання	16 774	4	1	16 779
8	Усього фінансових зобов'язань	544 680	83	1	544 764
9	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	196 706	310	764	197 780
10	Зобов'язання кредитного характеру	201 032	-	-	201 032

Ризик ліквідності

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

Головною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення безумовної спроможності банку виконувати зобов'язання, коли настає час їх виконання, за рахунок дотримання прийнятних (керованих) рівнів невідповідності грошових потоків (сум і строків погашення активів та зобов'язань банку) на певний період часу у майбутньому, для досягнення стратегічних цілей та виконання поточних завдань банку.

Для досягнення головної мети виконуються такі завдання:

1. Забезпечення наявності в банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у грошових коштах.
2. Забезпечення спроможності банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм (в разі кризи, пов'язаної з самим банком, або кризи, близької до системної - кризи банківської системи) протягом найближчого часу.
3. Розподіл лімітів невідповідності в такий спосіб, щоб позиції невідповідності були сконцентровані там, де вони матимуть найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки та збитки Банку.
4. Виконання вимог Національного банку України щодо нормативів ліквідності, нормативів обов'язкового резервування залучених коштів.

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

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

Таблиця 26.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	-	10 000	-	-	10 000
2	Кошти клієнтів	297 631	149 958	38 354	48	485 991
2.1	Кошти фізичних осіб	124 001	136 596	34 707	-	295 304
2.2	Інші	173 630	13 362	3 647	48	190 687
3	Інші фінансові зобов'язання					
4	Фінансові гарантії	-	400	-	-	400

5	Інші зобов'язання кредитного характеру	427	99 336	27 260	-	127 023
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	298 058	259 694	65 614	48	623 414

Рядок 1 таблиці 26.8 відповідає сумі рядків «Кошти банків» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 2 таблиці 26.8 відповідає сумі рядків «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Графа 7 рядка 4 таблиці 26.8 відповідає графі 3 рядка 2 «Гарантії видані» таблиці 28.1.

Графа 7 рядка 5 таблиці 26.8 відповідає графі 3 рядка 1 «Невикористані кредитні лінії» таблиці 28.1.

Таблиця 26.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти клієнтів	319 356	118 344	90 236	49	527 985
1.1	<i>Кошти фізичних осіб</i>	118 603	83 899	82 329	-	284 831
1.2	<i>Інші</i>	200 753	34 445	7 907	49	243 153
2	Інші фінансові зобов'язання	9 311	1 969	1 984	3 008	16 272
3	Фінансові гарантії	12	825	209	-	1 046
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	3 140	33 467	164 425	-	201 032
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	331 819	154 605	256 854	3 057	746 335

Таблиця 26.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	232 220	-	-	-	232 220
2	Кредити та заборгованість клієнтів	89 415	256 388	120 467	2 895	469 165
3	Інші фінансові активи	5 850	15	53 126	578	59 569
4	Усього фінансових активів	327 485	256 403	173 593	3 473	760 954
	Зобов'язання					
5	Кошти банків	-	10 000	-	-	10 000
6	Кошти клієнтів	294 793	152 740	38 410	48	485 991
7	Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-

8	Інші фінансові зобов'язання	5 600	1 923	3 226	131	10 880
9	Усього фінансових зобов'язань	300 393	164 663	41 636	179	506 871
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	27 092	91 741	131 956	3 294	254 083
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець 31 грудня	27 092	118 833	250 789	254 083	-

Рядок 1 таблиці 26.10 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 6 таблиці 6.1.

Рядок 2 таблиці 26.10 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 5 таблиці 7.1.

Рядок 6 таблиці 26.10 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 12.1.

Рядок 7 таблиці 26.10 відповідає рядку «Похідні фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 2 таблиці 13.1.

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

Таблиця 26.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	255 970	-	-	-	255 970
2	Кредити та заборгованість клієнтів	73 947	235 982	123 630	4 578	438 137
3	Інвестиції в цінні папери	-	40 887	-	-	40 887
4	Інші фінансові активи	1 347	2	27	6 175	7 551
5	Усього фінансових активів	331 264	276 871	123 657	10 753	742 545
	Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	319 356	183 625	24 955	49	527 985
7	Похідні фінансові зобов'язання	266	241	-	-	507
8	Інші фінансові зобов'язання	9 311	1 969	1 984	3 008	16 272
9	Усього фінансових зобов'язань	328 933	185 835	26 939	3 057	544 764
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	2 330	91 036	96 718	7 696	197 780

11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	2 330	93 366	190 084	197 780	-
----	-----------------------------------------------------	-------	--------	---------	---------	---

Примітка 27. Управління капіталом

Управління капіталом банку має наступні цілі:

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

Контроль за виконанням нормативу адекватності капіталу здійснюється щодавно. Протягом звітного періоду норматив адекватності капіталу не порушувався. Станом на кінець дня 31.12.2022 р. норматив адекватності становив 41,43%. Банк не складає звітності за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

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

Таблиця 27.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Основний капітал (ОК)	209 910	210 394
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000	200 000
1.2.	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	19 776	19 472
1.3.	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(7 658)	(8 697)
1.4.	Капітальні інвестиції у нематеріальні активи	(430)	(113)
1.5.	Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується ОК	(403)	(268)
1.6.	Розрахунковий збиток поточного року (Рпрз)	(1 375)	-
2	Додатковий капітал	55 813	45 683
2.1.	Результат переоцінки основних засобів	932	946
2.3.	Нерозподілені прибутки минулих років	54 881	42 349
2.4.	Розрахунковий прибуток поточного року	-	2 388
3	Усього регулятивного капіталу	265 723	256 077

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку**1. Розгляд справ у суді.**

Станом на кінець звітного року відсутні судові справи, в яких банк є відповідачем.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

Банк дотримувався вимог всіх законодавчих та нормативних актів стосовно оподаткування. Всі передбачені законодавством податки та збори були нараховані та сплачені до відповідних бюджетів.

3. Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Контрактних зобов'язань, пов'язаних із реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів тощо станом на кінець дня 31.12.2022 банк не має.

4. Дотримання особливих вимог.

Отриманих позикових коштів, що мають вимоги щодо дотримання певних умов, станом на кінець дня 31 грудня 2022 року банк не мав.

5. Зобов'язання з кредитування.

Таблиця 28.1 Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	127 023	201 032
2	Гарантії видані	400	1 046
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	127 423	202 078

Графа 3 рядка 1 таблиці 28.1 відповідає графі 7 рядка 4 «Інші зобов'язання кредитного характеру» таблиці 26.8.

Станом на кінець дня 31.12.2022 всі відкриті кредитні лінії є відкличними, тому безумовні зобов'язання за кредитними лініями відсутні.

Таблиця 28.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за звітний період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування з мінімальним кредитним ризиком	127 423	127 423
2	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	-	-
3	Усього зобов'язань із кредитування	127 423	127 423

Рядок 3 таблиці 28.2 відповідає рядку 3 «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву» таблиці 28.1.

Таблиця 28.3. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за звітний період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	202 078	202 078
2	Надані зобов'язання з кредитування	629 228	629 228
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(703 883)	(703 883)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	127 423	127 423

Рядок 4 таблиці 28.3 відповідає рядку «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву» таблиці 28.1.

Таблиця 28.4. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	66 849	189 341
2	Долар США	7 766	12 613
3	Євро	52 808	124
4	Усього	127 423	202 078

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

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

Таблиця 28.5. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
1	2	3	4	5	6
1	Основні засоби	6 787	3 094	6 857	3 779
2	Усього	6 787	3 094	6 857	3 779

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

Примітка 29. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Таблиця 29.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)	Балансова вартість
1	2	3	4
I	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	232 220	232 220
2	Кредити та заборгованість клієнтів	469 165	469 165
3	Основні засоби	32 555	32 555
4	Інші активи	59 344	59 344
5	Усього активів	793 284	793 284
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
6	Кошти банків	10 000	10 000
7	Кошти клієнтів	485 991	485 991
8	Інші зобов'язання	10 880	10 880
9	Усього зобов'язань	506 871	506 871

Рядок 1 таблиці 29.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 2 таблиці 29.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 3 таблиці 29.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 4 таблиці 29.1 відповідає рядку «Інші активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 7 таблиці 29.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 8 таблиці 30.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 29.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	Балансова вартість
1	2	3	4
I	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	255 970	255 970
2	Кредити та заборгованість клієнтів	438 137	438 137
3	Інвестиції в цінні папери	40 887	40 887
4	Основні засоби	91 500	91 500
5	Інші активи	9 193	9 193
6	Усього активів	835 687	835 687
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
7	Кошти клієнтів	527 985	527 985
8	Інші зобов'язання	16 272	16 272
9	Усього зобов'язань	544 257	544 257

Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 30.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 2,2% - 23%)	2 457	156	73 730
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	(1)	(35)	(43 570)
3	Інші активи	2	-	64
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 11,7%)	1 107	1 703	41 008
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	11	-	4 262

Таблиця 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	482	32	5 157
2	Процентні витрати	(16)	(36)	(622)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(175)	(356)	(3 869)
1	2	3	4	5
4	Комісійні доходи	298	10	608
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	60	36	(21 931)
6	Інші операційні доходи	14	-	8
7	Адміністративні та інші операційні	(315)	(2 332)	(3 907)

	витрати			
--	---------	--	--	--

Таблиця 30.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітної періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	125	312
3	Інші зобов'язання	13 227	-	120

Таблиця 30.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітної періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	10 818	526	35 018
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	13 388	621	1 517

Таблиця 30.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 9,91% - 16%)	5 113	246	39 564
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	(61)	(71)	(21 639)
3	Інші активи	1	-	92
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 11,7%)	2 874	2 653	19 082
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	20	2	265

Таблиця 30.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	320	33	3 328
2	Процентні витрати	(12)	(95)	(418)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(78)	42	612

4	Комісійні доходи	1 310	8	1 179
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(48)	(70)	6 602
6	Інші операційні доходи	137	0	938
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(351)	(2 758)	(4 289)

Таблиця 30.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	219	312
3	Інші зобов'язання	26 000	121	35 133

Таблиця 30.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	38 959	1 062	81 482
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	36 364	877	110 190

Інформація про основних власників банку зазначена в Примітці 1.

Таблиця 30.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	2 079	382	2 223	464
2	Виплати під час звільнення	16	2	57	1

Примітка 31. Події після дати балансу

Згідно з Указом президента України від 24.02.2022 №64/2022 в Україні було введено воєнний стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності, воєнний стан в Україні не скасований, але у зв'язку із припиненням активних бойових дій на території Чернігівської області та наявністю необхідних організаційних та технічних умов, Полікомбанк надає повний спектр банківських послуг з урахуванням обмежень, встановлених постановою НБУ «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» від 24.02.2022 №18.

Ліквідність банку залишається достатньою та банк дотримується усіх встановлених Національним банком України нормативів, коефіцієнтів та показників ліквідності, а також нормативу обов'язкового резервування.

Керівництво банку оцінило події, що мали місце після дати балансу, враховало всю наявну інформацію щодо майбутнього, пов'язаного з військовими подіями та дій уряду та дійшло висновку, що банк зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та річна фінансова звітність банку не потребує коригувань через військові події в країні.

Голова Правління

В.о. головного бухгалтера



Микола Тарасовець

Тамара Сокирко