



**ПОЛІКОМБАНК**

---

**Публічне акціонерне товариство  
„Полікомбанк”**

**Проміжна скорочена фінансова звітність  
за 3 квартал 2017 року**

---

Чернігів, 2017

## ЗМІСТ

	Стор.
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 30 вересня 2017 р.	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 3 квартал 2017 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 квартал 2016 року	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 квартал 2017 року	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 3 квартал 2017 року	6
Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7-38

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на кінець дня 30 вересня 2017 р.**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 30.09.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	98 762	121 527
Кредити та заборгованість клієнтів	5	349 709	297 575
Цінні папери в портфелі банку на продаж	6	2 537	2 971
Інвестиційна нерухомість	7	26 999	19 820
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	16
Основні засоби та нематеріальні активи	8	91 534	100 953
Інші фінансові активи	9	31 621	5 863
Інші активи	10	3 381	3 999
<b>Усього активів</b>		<b>604 543</b>	<b>552 724</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	11	353 995	347 522
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	4
Відстрочені податкові зобов'язання	20	10 834	12 086
Інші фінансові зобов'язання	12	28 726	552
Інші зобов'язання	13	1 887	2 068
Субординований борг		4 855	4 855
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>400 297</b>	<b>367 087</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	14	145 000	120 300
Резервні та інші фонди банку		18 996	18 981
Резерви переоцінки	15	35 126	41 450
Нерозподілений прибуток		5 124	4 906
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>204 246</b>	<b>185 637</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>604 543</b>	<b>552 724</b>

Затверджено до випуску та підписано

«27» жовтня 2017 року  
Куфаєв В.В.  
(0462) 651000\*113

Голова Правління \_\_\_\_\_ М.П. Тарасовець  
Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ М.М. Дудко

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки  
та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)  
за 3 квартал 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	16	13 087	36 448	13 668	42 304
Процентні витрати	16	(7 553)	(22 212)	(7 984)	(26 425)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>5 534</b>	<b>14 236</b>	<b>5 684</b>	<b>15 879</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(7 159)	1 046	(1 271)	(3 012)
<b>Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>(1 625)</b>	<b>15 282</b>	<b>4 413</b>	<b>12 867</b>
Комісійні доходи	17	5 009	13 762	3 995	10 512
Комісійні витрати	17	(202)	(576)	(110)	(277)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(35)	46	718	1 402
Результат від операцій з іноземною валютою		999	2 522	522	1 540
Результат від переоцінки іноземної валюти		225	(136)	(428)	(579)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		6 042	6 042	-	-
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	204	137	137
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(35)	(7 135)	(304)	(309)
Чисте (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		2	-	-	-
Інші операційні доходи	18	487	1 591	661	1 751
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(10 731)	(31 263)	(9 543)	(26 828)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>136</b>	<b>339</b>	<b>61</b>	<b>216</b>
Витрати на податок на прибуток	20	(58)	(104)	2	(23)
<b>Прибуток за період</b>		<b>78</b>	<b>235</b>	<b>63</b>	<b>193</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	15	(7 278)	(7 278)	-	(570)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	15	1 310	1 310	-	-
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	15	76	(434)	1 611	1 611
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	15	(14)	78	(290)	(290)
Інший сукупний дохід після оподаткування	15	(5 906)	(6 324)	<b>1 321</b>	<b>751</b>
Усього сукупного доходу за період		(5 828)	(6 089)	<b>1 384</b>	<b>944</b>
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (у гривнях)	21	0,01	0,02	0,005	0,02

Затверджено до випуску та підписано

«27» жовтня 2017 року  
Куфаєв В.В.  
(0462) 651000\*113

Голова Правління \_\_\_\_\_ М.П. Тарасовець  
Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ М.М. Дудко

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
за 3 квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцін ки	Нерозподі- лений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
<b>Залишок на кінець попереднього періоду</b>		<b>80 300</b>	<b>18 972</b>	<b>47 349</b>	<b>3 516</b>	<b>150 137</b>
Усього скупного доходу		-	-	751	747	1 498
прибуток за період		-	-	-	193	193
інший сукупний дохід		-	-	1 321	(16)	1 305
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	(570)	570	-
Емісія акцій: номінальна вартість	14	40 000	-	-	-	40 000
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	9	-	(9)	-
Дивіденди	21	-	-	-	(2)	(2)
<b>Залишок на кінець звітнього періоду</b>		<b>120 300</b>	<b>18 981</b>	<b>48 100</b>	<b>4 252</b>	<b>191 633</b>

Затверджено до випуску та підписано  
«27» жовтня 2017 року  
Куфаєв В.В.  
(0462) 651000\*113

Голова Правління \_\_\_\_\_ М.П. Тарасовець  
Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ М.М. Дудко

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
за 3 квартал 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподі- лений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
<b>Залишок на кінець попереднього періоду</b>		<b>120 300</b>	<b>18 981</b>	<b>41 450</b>	<b>4 906</b>	<b>185 637</b>
Усього скупного доходу, в т.ч.		-	-	(6 324)	235	(6 089)
прибуток за період		-	-	-	235	235
інший сукупний дохід	15	-	-	(6 324)	-	(6 324)
Емісія акцій: номінальна вартість	14	24 700	-	-	-	24 700
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	15	-	(15)	-
Дивіденди	21	-	-	-	(2)	(2)
<b>Залишок на кінець звітнього періоду</b>		<b>145 000</b>	<b>18 996</b>	<b>35 126</b>	<b>5 124</b>	<b>204 246</b>

Затверджено до випуску та підписано  
«27» жовтня 2017 року  
Куфаєв В.В.  
(0462) 651000\*113

Голова Правління \_\_\_\_\_ М.П. Тарасовець  
Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ М.М. Дудко

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів  
за прямим методом за 3 квартал 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 30.09.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 30.09.2016 р.)
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		22 979	30 977
Процентні витрати, що сплачені		(22 929)	(26 689)
Комісійні доходи, що отримані		13 763	10 512
Комісійні витрати, що сплачені		(576)	(277)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		43	360
Результат операцій з іноземною валютою		2 522	1 540
Інші отримані операційні доходи		1 781	1 815
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(13 623)	(11 812)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(14 981)	(12 402)
Податок на прибуток, сплачений		(88)	(44)
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>(11 109)</b>	<b>(6 020)</b>
Чисте збільшення коштів в інших банках		-	(6 971)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(44 455)	(39 723)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(23 076)	(773)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		787	(1 526)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		7 189	(48 585)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		25 456	5 957
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(132)	(60)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>(45 340)</b>	<b>(97 701)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	(420 000)
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	446 000
Придбання основних засобів		(1 630)	(1 187)
Надходження від реалізації основних засобів	18	5	1
Придбання нематеріальних активів		(112)	(76)
Дивіденди, що отримані		-	85
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(1 737)</b>	<b>24 823</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій	14	24 700	40 000
Погашення субординованого боргу		-	(6 500)
Дивіденди, що виплачені		(2)	(1)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>24 698</b>	<b>33 499</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(136)	(579)
<b>Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(22 515)</b>	<b>(39 958)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		121 503	112 941
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		98 988	72 983

Затверджено до випуску та підписано  
«27» жовтня 2017 року  
Куфаєв В.В.  
(0462) 651000\*113

Голова Правління \_\_\_\_\_ М.П. Тарасовець  
Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ М.М. Дудко

## **Примітка 1. Інформація про банк**

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

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

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

Звітною датою проміжного фінансового звіту є кінець дня 30 вересня 2017 року.

У проміжному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 липня по 30 вересня 2017 року.

Проміжна фінансова звітність банку складена відповідно до «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373 зі змінами та доповненнями.

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

Банк є самостійним і не знаходиться у віданні інших компаній.

### Ліцензії та дозволи, які має банк:

- Банківська ліцензія № 152 від 07.11.2011 р. на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 18.10.2016 р. № 152-2, видана Національним банком України на право здійснення валютних операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність – від 14.09.2012 р. серія АД № 075840.

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 р. серія АЕ № 263217.

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

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

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

Полікомбанк має брокерську контору на Українській фондовій біржі.

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

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

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

До банківських послуг належать:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах.

3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. До названих операцій належить також:

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

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

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

На підставі Генеральної ліцензії на **здійснення валютних операцій** Полікомбанк має право здійснювати:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків та агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 р. № 281.



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

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

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

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Публічне акціонерне товариство «Полікомбанк» здійснює свою діяльність на території Чернігівської області, м. Київ та м. Дніпро. В 3 кварталі 2017 року банк входив до II групи банків України (згідно з класифікацією НБУ).

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

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

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 року статутний капітал становив 145 000 тис. грн, регулятивний – 163 771 тис. грн.

Валюта балансу на кінець дня 30 вересня 2017 року склала 604 543 тис. грн.

Кредитні операції традиційно становили основну частину банківського бізнесу. Станом на кінець дня 30 вересня 2017 року частка кредитів клієнтам в загальній сумі активів становила 57,8%, обсяг кредитного портфеля за мінусом резервів становив 349 709 тис. грн. Метою кредитної політики банку у 3 кварталі 2017 році було задоволення потреб клієнтів у кредитних коштах при забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень.

При прийнятті рішень про кредитування позичальників основна увага приділялася оцінці їх кредитоспроможності, аналізу фінансово-господарського стану, ефективності бізнес-плану, перспективності виробничої діяльності, наявності стабільних руху грошових коштів на рахунках. У звітному кварталі банк активно працював на міжбанківському кредитному ринку з банками-контрагентами, а також з Національним банком України в частині придбання депозитних сертифікатів, станом на 01.10.2017 року їх обсяг становив 22 013 тис. грн (з урахуванням нарахованих процентів).

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

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (58,6%) займають кошти клієнтів. Їх розмір станом на 01.10.2017 р. становив 353 995 тис. грн.

На кінець 3 кварталу 2017 року мережа Полікомбанку складалася з 31 банківського відділення, що розташовані в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі.

За операціями, що здійснювались банком у 3 кварталі 2017 року, отримано загальний позитивний результат – станом на 01.10.2017 р. прибуток склав 235 тис. грн.

Протягом звітнього періоду припинення окремих видів банківських операцій не було.

Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом.

Власники істотної участі Полікомбанку станом на кінець дня 30 вересня 2017 року:

№ з/п	Найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи	Частка в статутному капіталі банку (пряма участь), %	Частка в статутному капіталі банку (опосередкована участь), %	Загальна частка участі в статутному капіталі банку, %
1	Приватне акціонерне товариство «Еліта»	31,5702	0,0000	31,5702
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статум Рос»	24,6207	0,0000	24,6207
3	Тарасовець Юрій Миколайович	9,2988	31,5702	40,8690

4	Тарасовець Олександр Миколайович	1,2246	31,0058	32,2304
5	Тарасовець Микола Павлович	0,3309	0,0899	0,4208

Частка керівництва в статутному капіталі банку становить 10,9383%.

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

На світових фінансових ринках у вересні 2017 року ситуація поліпшилася як для розвинутих країн, так і для країн, ринки яких розвиваються. Це відбулося завдяки:

- поліпшенню очікувань щодо темпів зростання ВВП провідних країн та регіонів світу, зокрема ЄС і США;

- прискоренню зростання світової економіки (за даними ОЕСР, уперше за останні десять років очікується синхронне зростання ВВП 45 найбільших країн світу) та світової торгівлі (з 1.3% р/р у 2016 році до 3.6% р/р у 2017 році за прогнозом СОТ);

- зростанню цін на світових товарних ринках;

- пом'якшенню монетарної політики країн, ринки яких розвиваються, зокрема спрощенню процедур торгівлі юанем, зниженню процентних ставок центральними банками Бразилії та Росії;

- відновленню інтересу інвесторів до ризикових активів на тлі певного пристосування до риторики президента США.

У вересні 2017 року світова цінова кон'юнктура, виражена індексом зміни світових цін на основні товари українського експорту, й надалі поліпшувалася завдяки зростанню цін на сталь та відновленню зростання цін на зернові.

1 вересня 2017 року в повному обсязі набула чинності Угода про асоціацію між Україною та ЄС.

Положення угоди, які запрацювали 1 вересня 2017 року, – це частини розділів, що стосуються економічного співробітництва, соціальної політики, трудового законодавства, гендерної рівності, здоров'я та безпеки праці, а також громадського здоров'я.

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) у січні – серпні 2017 р. становив 114,4% (у відповідному періоді попереднього року – 115,4%).

Індекс промислової продукції у січні – серпні 2017 р. становив 99,6%, індекс сільськогосподарської продукції – 100,4%, індекс будівельної продукції – 125,4%.

У січні – серпні 2017 р. експорт товарів становив 27 512,1 млн дол. США, імпорт – 30 791,0 млн дол. Порівняно із січнем – серпнем 2016 р. експорт збільшився на 21,1% (на 4 794,6 млн дол.), імпорт – на 27,4% (на 6 625,7 млн дол.). Негативне сальдо становило 3 278,9 млн дол. (у січні – серпні 2016 р. також негативне – 1 447,8 млн дол.).

У січні – серпні 2017 р. оборот роздрібною торгівлі порівняно із січнем – серпнем 2016 р. зріс на 8,7% (у порівнянних цінах) і становив 507 918,8 млн грн.

Індекс реальної заробітної плати у січні – серпні 2017 р. порівняно з відповідним періодом 2016 р. становив 119,3%. Заборгованість з виплати заробітної плати на 1 серпня 2017 р. становила 2 377,2 млн грн.

Кількість зареєстрованих безробітних на кінець серпня 2017 р. становила 311,9 тис. осіб. Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні у вересні 2017 р. становив 1,2% населення працездатного віку.

Протягом 3 кварталів 2017 року Національний банк України не змінював розмір облікової ставки, який становив 12,5% річних.

Станом на 1 жовтня 2017 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 88 банків України.

Доходи банків України за січень – серпень 2017 року порівняно з відповідним періодом 2016 року зменшилися на 5,8% – до 119,7 млрд грн, витрати були меншими на 13% та становили 116,3 млрд грн. Прибуток по системі банків станом на 1 вересня 2017 року становив 3,4 млрд грн.

За даними НБУ станом на 1 вересня 2017 року розмір активів банків становив 1 251 млрд грн. Обсяг наданих кредитів – 974,2 млрд грн, з них кредити, надані суб'єктам господарювання, становили 817,4 млрд грн.

Станом на 1 вересня 2017 року обсяг коштів клієнтів становив 822,4 млрд грн (76% від загальної суми зобов'язань), з них 435,7 млрд грн – кошти фізичних осіб.

Розмір регулятивного капіталу банків станом на 1 жовтня 2017 року становив 112,7 млрд грн порівняно з 92,6 млрд грн станом на 1 липня 2017 року.

В 3 кварталі 2017 року головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників.

Станом на 1 жовтня 2017 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів становив 354 млн грн, що становить 88% від загальної суми зобов'язань банку.

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець звітного періоду становив 349,7 млн грн.

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 3 кварталу 2017 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку. Протягом звітного періоду нормативи достатності капіталу та ліквідності суворо контролювалися та не перевищували граничні значення, встановлені НБУ. На 01.10.2017 р. значення регулятивного капіталу становило 163,8 млн грн, розмір статутного капіталу складав 145 млн грн, загальна сума власного капіталу – 204,2 млн грн.

Для збереження достатнього рівня ліквідності банк адекватно коригує плани щодо активно-пасивних операцій, здійснюючи реструктуризацію вимог та зобов'язань в розрізі строків погашення, в разі потреби застосовує ліміти на проведення активних операцій; здійснює прогноз щодо залишків розміщених та залучених коштів.

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

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

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

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

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

Внутрішні фактори, що впливають на діяльність банку:

- рівень професійних знань, вмінь та навичок персоналу;
- технологічна ефективність;
- гнучкість системи управління банком та її адекватність завданням, які стоять перед банком;
- конкурентоспроможність банку в різних сегментах ринку;
- рівень кредитного ризику по операціях з клієнтами;

- структура, строковість, стабільність та вартість ресурсів;
  - рівень розвитку інформаційної системи банку, її спроможність забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень своєчасною та адекватною інформацією;
- розвиненість відносин з клієнтами, спектр послуг і продуктивний ряд банку, якість і вартість банківських продуктів.

### Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, які спрямовані на розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності, прогнозування фінансового аналізу результатів діяльності, а також організацію системи управління ризиками.

Під час підготовки фінансової звітності банк керувався Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. №373.

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

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, є грошова одиниця України – гривня. Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється у гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку. Звіт складено у тисячах гривень. Проміжна скорочена звітність відповідає вимогам МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

### Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	41 616	29 849
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	11 481	7 129
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	23 890	54 525
3.1	України	376	190
3.2	інших країн	23 514	54 335
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	22 013	30 025
5	Резерв за коштами, розміщеними на коррахунках	(238)	(1)
<b>6</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>98 762</b>	<b>121 527</b>

Рядок 6 таблиці 4.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Протягом 3 кварталів 2017 року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося.

## Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	363 512	312 557
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	10 823	3 909
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	4 420	4 156
4	Резерв під знецінення кредитів	(29 046)	(23 047)
<b>5</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>349 709</b>	<b>297 575</b>

Рядок 5 Таблиці 5.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Станом на кінець дня 30.09.2017 р. загальна сума кредитного портфеля становила 378 755 тис.грн., з якої 98,8 % - це кредити, надані юридичним особам, та 1,2 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів з урахуванням дисконту склала 33 206 тис.грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 2,9% від загального обсягу кредитного портфеля.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(22 131)	(916)	(23 047)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(5 320)	(679)	(5 999)
<b>3</b>	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(27 451)</b>	<b>(1 595)</b>	<b>(29 046)</b>

Графа 5 рядка 3 таблиці 5.2 відповідає рядку 4 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 5.1.

Списання кредитів без попереднього формування резервів не здійснювалось. Повернення раніше списаних кредитів не відбувалось.

Формування резервів здійснюється за активами, якщо балансова вартість активів (наданих кредитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, тобто визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку. Оціночне визначення суми очікуваного відшкодування базується на професійній оцінці фінансового стану позичальника, на його кредитній історії, оцінці застави та інших критеріїв.

Таблиця 5.3. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	8 620	-	454	9 074
2	Кредити, забезпечені	354 892	10 823	3 966	369 681
2.1	грошовими коштами	1 410	-	150	1 560
2.2	нерухомим майном	231 693	9 942	3 622	245 257
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	8 767	2 721	3 616	15 104
2.3	гарантіями і поручительствами	133	-	194	327
2.4	іншими активами	121 656	881	-	122 537
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>363 512</b>	<b>10 823</b>	<b>4 420</b>	<b>378 755</b>

Таблиця 5.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2016 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	6 437	-	458	6 895
2	Кредити, забезпечені	306 120	3 908	3 699	313 727
2.1	грошовими коштами	5 049	-	221	5 270
2.2	нерухомим майном	176 447	3 849	3 239	183 535
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	33 521	-	3 058	36 579
2.3	гарантіями і поручительствами	5 251	-	239	5 490
2.4	іншими активами	119 373	59	-	119 432
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>312 557</b>	<b>3 908</b>	<b>4 157</b>	<b>320 622</b>

Таблиця 5.5. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та не знецінені	158 685	10 824	2 047	171 556
1.1	кредити середнім компаніям	95 396	-	-	95 396
1.2	кредити малим компаніям	63 289	10 824	-	74 113
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	2 047	2 047
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	107 989	-	1 418	109 407

1	2	3	4	5	6
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	155	-	10	165
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	305	-	19	324
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	459	-	29	488
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	4 679	-	59	4 738
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	102 391	-	1 301	103 692
3	Інші кредити	96 838	-	954	97 792
<b>4</b>	<b>Загальна сума кредитів до вирахування резервів</b>	<b>363 512</b>	<b>10 824</b>	<b>4 419</b>	<b>378 755</b>
5	Резерв під знецінення за кредитами	(27 451)	-	(1 595)	(29 046)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>336 061</b>	<b>10 824</b>	<b>2 824</b>	<b>349 709</b>

Таблиця 5.6. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2016 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та не знецінені	93 124	3 849	2 145	99 118
1.1	кредити середнім компаніям	48 469	-	-	48 469
1.2	кредити малим компаніям	44 655	3 849	-	48 504
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	2 145	2 145
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	93 745	-	1 331	95 076
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	149	-	10	159
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	322	-	20	342
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	492	-	30	522
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	980	-	59	1 039
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	91 802	-	1 212	93 014
3	Інші кредити	125 688	60	680	126 428
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	312 557	3 909	4 156	320 622
5	Резерв під знецінення за кредитами	(22 131)	-	(916)	(23 047)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>290 426</b>	<b>3 909</b>	<b>3 240</b>	<b>297 575</b>



Таблиця 5.7. 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	336 061	561 059	(224 998)
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	10 824	23 094	(12 270)
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	2 824	6 896	(4 072)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>349 709</b>	<b>591 049</b>	<b>(241 340)</b>

У 3 кварталі 2017 р. фінансові та нефінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави Банком не придбавалися.

Таблиця 5.8. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2016 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	290 426	522 517	-232 091
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	3 908	4 801	-893
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	82	-82
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	3 241	6 497	-3 256
<b>5</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>297 575</b>	<b>533 897</b>	<b>-236 322</b>

**Примітка 6. Цінні папери в портфелі банку на продаж**

Таблиця 6.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	4 622	5 056
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 085)	(2 085)
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>2 537</b>	<b>2 971</b>

Рядок 3 таблиці 6.1 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Операцій з переведення цінних паперів до портфелю на продаж або з портфеля на продаж протягом 3 кварталу 2017 року банком не проводилось. Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж станом на кінець дня 30 вересня 2017 року відсутні.

## Примітка 7. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 7.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	19 820	14 270
2	Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	1 137	-
3	Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	6 042	5 550
<b>4</b>	<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду</b>	<b>26 999</b>	<b>19 820</b>

Рядок 4 таблиці 7.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Банк не класифікує й не обліковує як інвестиційну нерухомість, частини нерухомості, утримувані за договором про операційну оренду.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повною мірою базується на оцінці незалежного оцінювача – ПрАТ „Антал-Експерт” який має відповідну професійну кваліфікацію (сертифікат суб’єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України на проведення незалежної оцінки від 24.03.2017 р. № 248) і досвід оцінки аналогічних об’єктів на території України. Визначення ринкової вартості об’єктів нерухомості проведено оцінювачем із застосуванням дохідного та порівняльного методичних підходів.

Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються.

Таблиця 7.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	Звітний період (кінець дня 30.09.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	167	202
2	Прямі операційні витрати (витрати на опалення) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	30	52

## Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на початок попереднього періоду на 01.01.2016 р.</b>	<b>106 551</b>	<b>2 088</b>	<b>523</b>	<b>806</b>	<b>8</b>	<b>291</b>	<b>19</b>	<b>190</b>	<b>110 476</b>
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	106 728	7 944	1 547	1 821	220	1 634	19	1 884	121 797
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	(177)	(5 856)	(1 024)	(1 015)	(212)	(1 343)	-	(1 694)	(11 321)
2	Надходження	-	1 001	-	118	-	767	-	101	<b>1 987</b>
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	46	7	-	1	7	24	504	47	<b>636</b>
4	Вибуття	-	-	(1)	-	-	-	(506)	(1)	<b>(508)</b>
4.1	<i>первісної вартості</i>	-	(43)	(34)	(1)	-	(12)	(506)	(31)	(627)
4.2	<i>зносу</i>	-	43	33	1	-	12	-	30	119
5	Амортизаційні відрахування	(2 125)	(587)	(139)	(239)	(2)	(783)	-	(79)	<b>(3 954)</b>
6	Переоцінка	(7 684)	-	-	-	-	-	-	-	<b>(7 684)</b>
6.1	<i>первісної вартості</i>	(9 791)	-	-	-	-	-	-	-	(9 791)
6.2	<i>зносу</i>	2 107	-	-	-	-	-	-	-	2 107
<b>7</b>	<b>Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітної періоду) на кінець дня 31.12.2016 р.</b>	<b>96 788</b>	<b>2 509</b>	<b>383</b>	<b>686</b>	<b>13</b>	<b>299</b>	<b>17</b>	<b>258</b>	<b>100 953</b>

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
7.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	96 983	8 909	1 513	1 939	227	2 413	17	2 001	114 002
7.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)</i>	(195)	(6 400)	(1 130)	(1 253)	(214)	(2 114)	-	(1 743)	(13 049)
8	Надходження	-	161	-	395	10	202	-	98	<b>866</b>
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	34	68	-	2	-	24	874	-	<b>1 002</b>
10	Вибуття	(1 137)	(1)	-	-	-	(49)	(76)	-	<b>(1 263)</b>
10.1	<i>первісної вартості</i>	(1 144)	(231)	(102)	(91)	(4)	(95)	(76)	(40)	(1 783)
10.2	<i>зносу</i>	7	230	102	91	4	46	-	40	520
11	Амортизаційні відрахування	(1 617)	(436)	(104)	(286)	(4)	(215)	-	(84)	<b>(2 746)</b>
12	Переоцінка	(7 278)	-	-	-	-	-	-	-	<b>(7 278)</b>
12.1	<i>первісної вартості</i>	(8 719)	-	-	-	-	-	-	-	(8 719)
12.2	<i>зносу</i>	1 441	-	-	-	-	-	-	-	1 441
<b>13</b>	<b>Балансова вартість на кінець звітнього періоду на кінець дня 30.09.2017 р.</b>	<b>86 790</b>	<b>2 301</b>	<b>279</b>	<b>797</b>	<b>19</b>	<b>261</b>	<b>815</b>	<b>272</b>	<b>91 534</b>
13.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	87 154	8 907	1 411	2 245	233	2 544	815	2 059	105 368
13.2	<i>знос на кінець звітнього періоду</i>	(364)	(6 606)	(1 132)	(1 448)	(214)	(2 283)	-	(1 787)	(13 834)

Рядок 13 Таблиці 8.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту про фінансовий стан (Баланс).

Станом на кінець дня 30 вересня 2017 року в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Основні засоби, оформлені у заставу, станом на кінець дня 30 вересня 2017 року відсутні.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 30 вересня 2017 року відсутні.

Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає.

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

## Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 940	5 218
2	Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	26 619	-
3	Інші фінансові активи, у т.ч.	8 409	8 163
3.1	Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП	100	20
3.2	Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку	101	95
3.3	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами	677	544
3.4	Дебіторська заборгованість за операціями з банками	7 331	7 332
3.5	Інша дебіторська заборгованість	200	172
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(7 347)	(7 518)
<b>5</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>31 621</b>	<b>5 863</b>

Рядок 5 таблиці 9.1 відповідає рядку «Інші фінансові активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

## Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	749
2	Передоплата за послуги	658	873
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
4	Інші активи, у т.ч.:	2 314	1 995
4.1	ТМЦ	1 918	1 770
4.2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)	332	162
4.3	Дебіторська заборгованість по розрахункам з працівниками	3	-
4.4	Інші активи	61	63
5	Резерв під інші активи	(128)	(155)
<b>6</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>3 381</b>	<b>3 999</b>

Рядок 6 таблиці 10.1 відповідає рядку «Інші активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Протягом 3 кварталу 2017 року не було випадків переходу майна, що було в забезпеченні, у власність банку.

### Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	8 189	8 407
1.1	<i>поточні рахунки</i>	2 272	1 687
1.2	<i>строкові кошти</i>	5 917	6 720
2	Юридичні особи	145 007	138 982
2.1	<i>поточні рахунки</i>	101 063	90 920
2.2	<i>строкові кошти</i>	43 944	48 062
3	Фізичні особи	200 799	200 133
3.1	<i>поточні рахунки</i>	66 521	56 733
3.2	<i>строкові кошти</i>	134 278	143 400
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>353 995</b>	<b>347 522</b>

Рядок 4 таблиці 11.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Сума нарахованих відсотків по поточним на депозитним рахункам клієнтів станом на кінець дня 30.09.2017 р. становить 3 125 тис. грн.

### Примітка 12. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	74	83
2	Дивіденди до сплати	3	4
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	879	13
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	463	104
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	247	348
6	Кредитові суми до з'ясування	509	-
7	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	26 551	-
<b>8</b>	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>28 726</b>	<b>552</b>

Рядок 8 таблиці 12.1 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

### Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	521	532
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	652	739
3	Доходи майбутніх періодів	172	158
4	Інша заборгованість	542	639
4.1	Кредиторська заборгованість за отримані послуги	523	619
4.2	Передоплата за послуги банку як депозитарної установи	19	20
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>1 887</b>	<b>2 068</b>

Рядок 5 таблиці 13.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок попереднього періоду (станом на 01.01.2016 р.)	8 030	80 078	222	80 300
2	Випуск нових акцій	4 000	40 000	-	40 000
3	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду станом на 01.01.2017 р.)	12 030	120 078	222	120 300
4	Внески за акціями нового випуску	2 470	24 700	-	24 700
<b>5</b>	<b>Залишок на кінець звітного періоду (на кінець дня 30.09.2017 р.)</b>	<b>14 500</b>	<b>144 778</b>	<b>222</b>	<b>145 000</b>

Рядок 5 таблиці 14.1 відповідає рядку «Статутний капітал» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Кількість акцій, об'явлених до випуску: 2 470 000 штук простих іменних акцій.

Державна реєстрація Статуту Полікомбанку в новій редакції, пов'язаної зі збільшенням статутного капіталу до 145.000.000,00 грн. за рахунок 20-ї емісії простих іменних акцій, відбулась 28.08.2017 р., було здійснено необхідні бухгалтерські проводки щодо збільшення статутного капіталу.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 20.09.2017 р. було зареєстровано Звіт про результати розміщення простих іменних акцій Полікомбанку.

Глобальний сертифікат простих іменних акцій Полікомбанку на суму 144.778.000,00 грн. за результатами останньої емісії акцій було задепоновано Національним депозитарієм України 26.09.2017 р., одночасно відбулись відповідні зміни в системі депозитарного обліку.

Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на 30.09.2017 р. всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 14 477 800 шт., привілейованих акцій у кількості 22 200 шт.

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

Відповідно до Статуту банку:

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

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

б) отримання дивідендів;

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

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

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

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

е) використання переважного права на придбання додатково випущених акцій Банку при приватному розміщенні акцій.

6.3. Акціонери Банку - власники привілейованих іменних акцій мають права на:

а) обмежену участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників тільки з питань, передбачених п. 6.4 Статуту, обиратись й бути обраними до Спостережної ради, Ревізійної комісії та Правління Банку;

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

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

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

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

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

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

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

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

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

Протягом 3 кварталу 2017 р. випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не було.

Постановою Національного банку України від 06.08.2014 р. №464 визначено графік приведення банками України розміру статутного капіталу у відповідність до вимог статті 31 Закону України «Про банки та банківську діяльність», відповідно до якого розмір статутного капіталу діючих банків повинен становити не менше 200 млн.грн. з 11 липня 2017 року. Тому, Спостережною радою Банку (протокол від 31.08.2017 р. № 31) було затверджено Програму капіталізації Полікомбанку на період з 19.07.2017 р. по 01.01.2018 р., якою передбачено збільшення статутного капіталу банку до 200 млн. грн. до кінця 2017 року.



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

Таблиця 15.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)
1	2	3	4
1	Залишок на початок року	41 450	47 349
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	(434)	1 864
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(7 278)	(8 811)
3.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	(7 278)	(7 684)
3.2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	-	(1 127)
4	Податок на прибуток, пов'язаний із	1 388	1 048
4.1	зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж	78	(335)
4.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	1 310	1 383
5	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(6 324)	(5 899)
<b>6</b>	<b>Залишок на кінець року</b>	<b>35 126</b>	<b>41 450</b>

Графа 3 рядка 2 таблиці 15.1 відповідає рядку «Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Графа 3 рядка 3 таблиці 15.1 відповідає рядку «Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Графа 3 рядка 4.1 таблиці 15.1 відповідає рядку «Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Графа 3 рядка 4.2 таблиці 15.1 відповідає рядку «Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Графа 3 рядка 5 таблиці 15.1 відповідає рядку «Інший сукупний дохід після оподаткування» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) та рядку «Інший сукупний дохід» проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) за 3 квартал 2017 року.

Рядок 6 таблиці 15.1 відповідає рядку «Резерви переоцінки» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

## Примітка 16. Процентні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
	<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	12 664	34 729	13 398	39 319
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення (депо сертифікати НБУ)	404	1 619	117	2 438
3	Кошти в інших банках	17	96	152	480
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	2	4	1	67
<b>5</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>13 087</b>	<b>36 448</b>	<b>13 668</b>	<b>42 304</b>
	<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b>				
6	Строкові кошти юридичних осіб	(1 660)	(4 529)	(1 543)	(6 007)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(3 816)	(12 028)	(4 491)	(14 136)
8	Строкові кошти інших банків	(1)	(3)	(10)	(24)
9	Поточні рахунки	(2 075)	(5 648)	(1 939)	(6 252)
10	Інші	(1)	(4)	(1)	(6)
<b>11</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(7 553)</b>	<b>(22 212)</b>	<b>(7 984)</b>	<b>(26 425)</b>
<b>12</b>	<b>Чистий процентний дохід</b>	<b>5 534</b>	<b>14 236</b>	<b>5 684</b>	<b>15 879</b>

Рядок 5 таблиці 16.1 відповідає рядку «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 таблиці 16.1 відповідає рядку «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 12 таблиці 16.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

## Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
	<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>				
1	Розрахунково-касові операції	4 985	13 707	3 992	10 502
2	Операції з цінними паперами	22	23	-	1
3	Гарантії надані	2	32	3	9
<b>4</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>5 009</b>	<b>13 762</b>	<b>3 995</b>	<b>10 512</b>

1	2	3	4	5	6
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ				
5	Розрахунково-касові операції	(202)	(576)	(110)	(277)
<b>6</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(202)</b>	<b>(576)</b>	<b>(110)</b>	<b>(277)</b>
7	Чистий комісійний дохід/(витрати)	4 807	13 186	3 885	10 235

Рядок 4 таблиці 17.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 6 таблиці 17.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

### Примітка 18. Інші операційні доходи

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Дивіденди	-	-	85	85
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	73	183	37	147
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)	207	614	219	602
4	Дохід від суборенди	103	366	125	375
5	Інші	104	423	195	541
5.1	Штрафи, пені, отримані банком	-	2	-	1
5.2	Інші операційні доходи	53	154	58	190
5.3	Інші доходи	51	267	137	350
6	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	5	-	1
<b>7</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>487</b>	<b>1 591</b>	<b>661</b>	<b>1 751</b>

Рядок 7 таблиці 18.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

## Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання персоналу	(4 343)	(13 535)	(4 149)	(11 861)
2	Амортизація основних засобів	(841)	(2 662)	(824)	(2 512)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(30)	(84)	(19)	(54)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 538)	(4 110)	(1 338)	(3 559)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(894)	(2 434)	(670)	(1 742)
6	Професійні послуги	(32)	(148)	(2)	(66)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(11)	(35)	(9)	(17)
8	Витрати із страхування	-	(10)	-	(10)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(492)	(1 344)	(541)	(1 431)
10	Витрати на охорону	(1 798)	(3 921)	(1 260)	(3 079)
11	Витрати на комунальні послуги	(565)	(2 416)	(532)	(1 990)
12	Інші	(187)	(564)	(199)	(507)
<b>13</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(10 731)</b>	<b>(31 263)</b>	<b>(9 543)</b>	<b>(26 828)</b>

Рядок 13 таблиці 19.1 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

## Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 30.09.2016 р.)
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(104)	(135)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	-	112
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(104)</b>	<b>(23)</b>

Рядок 3 таблиці 20.1 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 30.09.2016 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	339	216
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(61)	(39)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку, залишкова вартість списаних необоротних активів у бухгалтерському обліку, нарахування роялті неплатнику податку на прибуток)	(464)	(474)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація для цілей оподаткування, витрати на оплату відпусток працівникам)	370	374
5	Поточні податкові відрахування, недостатньо сформовані у попередніх періодах (податок на прибуток за 2016 р., проведений у 2017 р. та податок на прибуток за 3 кв. 2017 р., проведений у 4 кв. 2017 р.)	51	(48)
6	Інші коригування (зменшення податку на прибуток на суму нарахованого податку на нерухоме майно, зміна відстроченого податку на прибуток)	-	164
<b>7</b>	<b>Витрати на податок на прибуток</b>	<b>(104)</b>	<b>(23)</b>

Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	65 912	(549)	(7 712)	57 651
1.1	Основні засоби	62 943	(551)	(7 278)	55 114
1.2	Резерви під знецінення активів	(2 085)	-	-	(2 085)
1.3	Переоцінка активів	5 056	-	(434)	4 622
1.4	Нараховані доходи (витрати)	(2)	2	-	-
2	Чистий відстрочений податковий (актив)/ зобов'язання	12 085	-	(1 388)	10 697
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(1)	-	(136)	(137)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	12 086	-	(1 252)	10 834

Графа 3 та 6 рядка 4 відповідає рядку «Відстрочені податкові зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Тимчасові різниці визначалися Банком за операціями з: основними засобами та нематеріальними активами, цінними паперами.

Таблиця 20.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період (станом на кінець дня 30.09.2016 р.)  
(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	72 403	(493)	1 611	73 521
1.1	Основні засоби	71 309	(502)	-	70 807
1.2	Резерви під знецінення активів	(2 085)	-	-	(2 085)
1.3	Переоцінка активів	3 192	-	1 611	4 803
1.4	Нараховані доходи (витрати)	(13)	9	-	(4)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	13 261	(112)	306	13 455
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(3)	(102)	-	(105)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	13 264	(10)	306	13 560

### Примітка 21. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Банк розкриває таку інформацію в таблиці 21.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 21.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію  
(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 30.09.2016 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	233	191
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
<b>3</b>	<b>Прибуток за період</b>	<b>235</b>	<b>193</b>
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	12 107 324	9 365 464
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)	22 200	22 200
6	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	0,02	0,02
7	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Таблиця 21.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2017 р.)	Попередній період (кінець дня 30.09.2016 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток за період, що належить власникам банку	235	193
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за період	235	193
4	Нерозподілений прибуток за період, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	2	2
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	2	2
6	Прибуток (збиток) за період, що належить власникам привілейованих акцій	2	2
7	Нерозподілений прибуток (збиток) за період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	233	191
8	Прибуток за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	233	191

## Примітка 22. Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в третьому кварталі 2017 року здійснювалося за такими сегментами:

- послуги юридичним особам – обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;

- послуги фізичним особам – обслуговування фізичних осіб;

- інвестиційна банківська діяльність – вкладення банку в цінні папери.

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

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

Протягом третього кварталу 2017 р. відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку – фізичних осіб з сегменту «послуги фізичним особам» розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» для надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям.

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

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

Витратами звітного сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, 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.

Таблиця 22.1. 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	35 907	541	-	-	36 448
2	Комісійні доходи	8 981	4 781	-	-	13 762
3	Інші операційні доходи	428	-	-	1 163	1 591
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>45 316</b>	<b>5 322</b>	<b>-</b>	<b>1 163</b>	<b>51 801</b>
5	Процентні витрати	(7 221)	(14 991)	-	-	(22 212)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	1 366	(320)	-	-	1 046
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(9 509)	2 374	-	-	(7 135)
8	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	204	-	-	-	204
9	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	46	-	-	-	46
10	Результат від операцій з іноземною валютою	349	2 173	-	-	2 522
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	9	(145)	-	-	(136)
12	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	6 042	-	6 042
13	Комісійні витрати	(356)	(220)	-	-	(576)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(27 349)	(3 212)	(702)	-	(31 263)
<b>15</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)</b>	<b>2 855</b>	<b>(9 019)</b>	<b>5 340</b>	<b>1 163</b>	<b>339</b>

Рядок 1 таблиці 22.1 відповідає рядку «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 2 таблиці 22.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 3 таблиці 22.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 5 таблиці 22.1 відповідає рядку «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 6 таблиці 22.1 відповідає рядку «Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).



Рядок 7 таблиці 22.1 відповідає рядку «Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 8 таблиці 22.1 відповідає рядку «Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 9 таблиці 22.1 відповідає рядку «Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 10 таблиці 22.1 відповідає рядку «Результат від операцій з іноземною валютою» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) та Звіту про рух грошових коштів.

Рядок 11 таблиці 22.1 відповідає рядку «Результат від переоцінки іноземної валюти» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) та Звіту про рух грошових коштів.

Рядок 12 таблиці 22.1 відповідає рядку «Результат від переоцінки інвестиційної нерухомості» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 13 таблиці 22.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 14 таблиці 22.1 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 30.09.2016 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	41 702	602	-	-	42 304
2	Комісійні доходи	6 180	4 332	-	-	10 512
3	Інші операційні доходи	627	-	-	1 124	1 751
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>48 509</b>	<b>4 934</b>	<b>-</b>	<b>1 124</b>	<b>54 567</b>
5	Процентні витрати	(8 944)	(17 481)	-	-	(26 425)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 898)	(114)	-	-	(3 012)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(270)	(39)	-	-	(309)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 402	-	-	-	1 402
9	Результат від операцій з іноземною валютою	263	1 277	-	-	1 540

1	2	3	4	5	6	7
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(99)	(480)	-	-	(579)
11	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	137	-	-	137
12	Комісійні витрати	(241)	(36)	-	-	(277)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(23 850)	(2 426)	(552)	-	(26 828)
<b>14</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)</b>	<b>13 872</b>	<b>(14 228)</b>	<b>(552)</b>	<b>1 124</b>	<b>216</b>

Таблиця 22.3. 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
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	374 546	2 917	29 536	-	406 999
2	Усього активів сегментів	374 546	2 917	29 536	-	406 999
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	197 544
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>374 546</b>	<b>2 917</b>	<b>29 536</b>	<b>-</b>	<b>604 543</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	181 162	206 307	-	-	387 469
6	Усього зобов'язань сегментів	181 162	206 307	-	-	387 469
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	12 828
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>181 162</b>	<b>206 307</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>400 297</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	866	866
10	Амортизація	-	-	-	2 746	2 746

**Нерозподілені активи** включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти	98 762
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	91 534
Товарно-матеріальні цінності	2 455
Інші нерозподілені активи	4 793
<b>Всього</b>	<b>197 544</b>

**Нерозподілені зобов'язання** включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	10 834
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	768
Інші нерозподілені зобов'язання	1 226
<b>Всього</b>	<b>12 828</b>

Таблиця 22.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2016 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	296 837	3 304	22 791	-	322 932
2	Усього активів сегментів	296 837	3 304	22 791	-	322 932
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	229 792
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>296 837</b>	<b>3 304</b>	<b>22 791</b>	<b>-</b>	<b>552 724</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	198 228	155 381	-	-	353 609
6	Усього зобов'язань сегментів	198 228	155 381	-	-	353 609
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	13 478
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>198 228</b>	<b>155 381</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>367 087</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 987	1 987
10	Амортизація	-	-	-	3 954	3 954

Таблиця 22.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2017 р.)			Попередній період (кінець дня 31.12.2016 р.)		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	51 798	3	51 801	73 431	4	73 435
2	Основні засоби	91 534	-	91 534	100 953	-	100 953

**Примітка 23. Управління фінансовими ризиками**

Управління капіталом банку має наступні цілі:

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

Станом на кінець дня 30.09.2017 р. регулятивний капітал банку становить 163,8 млн. грн. при нормативному значенні 200 млн.грн.

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

Станом на кінець дня 30.09.2017 р. значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становило 34,35 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 30.09.2017 р. обмежень щодо володіння активами не існує.

## Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 24.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 9 - 22%)	2 833	26	178 532
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду	-	(1)	(12 498)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 21,3%)	6 172	2 408	29 914
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1%)	4 855	-	-

Таблиця 24.2. 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	129	5	13 671
2	Процентні витрати	(13)	(117)	(761)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(1)	(2 828)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	42	15	(664)
5	Комісійні доходи	159	3	123
6	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	135
7	Інші операційні доходи	17	4	793
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(704)	(1 153)	(4 580)

Таблиця 24.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	80	-	-
2	Гарантії отримані	-	303	12
3	Інші зобов'язання	7 460	59	21 796

Таблиця 24.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	12 289	583	48 955
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	12 187	595	47 453

Таблиця 24.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2016 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11 - 24%)	2 547	18	167 108
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	(9 669)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 22 %)	5 233	1 858	7 735
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1 %)	4 855	-	-

Таблиця 24.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 30.09.2016 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	275	8	11 548
2	Процентні витрати	(13)	(223)	(651)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	(3 828)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	856	(296)	(159)
5	Комісійні доходи	166	2	78
6	Інші операційні доходи	13	1	649
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(327)	(826)	(3 968)

Таблиця 24.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2016 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	82	-	-
2	Гарантії отримані	-	28	6 702
3	Інші зобов'язання	9 910	73	25 065

Таблиця 24.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2016 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	9 670	668	13 443
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	16 455	682	38 372

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 24.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2017 р.)		Попередній період (кінець дня 30.09.2016 р.)	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	964	188	787	160
2	Виплати під час звільнення	-	-	5	1

### Примітка 25. Події після дати балансу

11.10.2017 р. Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило Полікомбанку довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaA- інвестиційної категорії з прогнозом «в розвитку» та підтвердило рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні г4.

Подій, які коригують дані про фінансовий стан та результати діяльності банку після дати балансу, а також які водночас є суттєвими і які можуть впливати на економічні рішення користувачів інформації (значне об'єднання бізнесу, оголошення плану про припинення діяльності, істотні придбання активів, оголошення про значну реструктуризацію, значні операції зі звичайними акціями, аномально великі зміни в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют, прийняття значних або непередбачених зобов'язань, початок великого судового процесу, банкрутство великих позичальників) не виникало.

Інших сприятливих та несприятливих подій, що відбулися між датою балансу і датою підписання проміжної скороченої фінансової звітності не відбувалося.

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

М.М. Дудко