



ПОЛІКОМБАНК

Акціонерне товариство „Полікомбанк”

Проміжна скорочена фінансова звітність

за 1 квартал 2022 року

Чернігів, 2022

ЗМІСТ

	Стор.
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 31 березня 2022	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 1 квартал 2022	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2021 року	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2022 року	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 1 квартал 2022 року	6
Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7-35

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 31 березня 2022**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)	Попередній період (кінець дня 31.12.2021)
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	138 635	255 970
Кредити та заборгованість клієнтів	5	519 361	438 137
Інвестиції в цінні папери	6	21 125	40 887
Похідні фінансові активи	7	1 378	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		75	75
Основні засоби та нематеріальні активи	8	91 480	91 500
Інші активи	9	9 465	9 193
Усього активів		781 519	835 762
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	466 798	527 985
Похідні фінансові зобов'язання	11	217	507
Відстрочені податкові зобов'язання		4 700	4 700
Інші зобов'язання	12	22 957	16 272
Усього зобов'язань		494 672	549 464
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		19 472	19 472
Резерви переоцінки		18 606	18 408
Нерозподілений прибуток		48 769	48 418
Усього власного капіталу		286 847	286 298
Усього зобов'язань та власного капіталу		781 519	835 762

Затверджено до випуску та підписано

«27» червня 2022 року

Сокирко Тамара
(0462) 651000*113



Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Марина ДУДКО

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2022 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)	Попередній період (кінець дня 31.03.2021)
1	2	3	4
Процентні доходи	14	17 908	14 206
Процентні витрати	14	(5 339)	(6 052)
Чистий процентний дохід	14	12 569	8 154
Комісійні доходи	15	5 082	7 928
Комісійні витрати	15	(295)	(466)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(191)	(1 076)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		905	1 210
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(5)	848
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(8 221)	(653)
Інші операційні доходи	16	80	598
Витрати на виплати працівникам	17	(4 716)	(7 707)
Витрати зносу та амортизація	17	(497)	(1 513)
Адміністративні та інші операційні витрати	17	(4 160)	(5 645)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		551	1 678
Витрати на податок на прибуток		-	(233)
Прибуток за період		551	1 445
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
<i>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</i>			
Усього сукупного доходу/(збитку) за період		551	1 445
Прибуток, що належить власникам банку		551	1 445
Усього сукупного доходу/(збитку), що належить власникам банку		551	1 445
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн.	18	0,03	0,07

Затверджено до випуску та підписано

«27» червня 2022 року

Сокирко Тамара
(0462) 651000*113



Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Марина ДУДКО

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 1 квартал 2021 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець попереднього періоду		200 000	19 221	40 548	10 361	270 130
Усього сукупного доходу		-	-	-	1 445	1 445
• <i>прибуток за період</i>		-	-	-	1 445	1 445
Операції з акціонерами		-	-	365	(365)	-
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітнього періоду		200 000	19 221	40 913	11 439	271 573

Затверджено до випуску та підписано

«29» квітня 2021 року

Сокирко Тамара
(0462) 651000*113



Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Марина ДУДКО

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 1 квартал 2022 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець попереднього періоду		200 000	19 472	18 408	48 418	286 298
Усього сукупного доходу		-	-	-	551	551
• <i>прибуток за період</i>		-	-	-	551	551
Операції з акціонерами		-	-	198	(198)	-
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітнього періоду		200 000	19 472	18 606	48 769	286 847

Затверджено до випуску та підписано

«27» червня 2022 року

Сокирко Тамара
(0462) 651000*113



Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Марина ДУДКО

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за прямим методом за 1 квартал 2022 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)	Попередній період (кінець дня 31.03.2021)
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		13 240	13 188
Процентні витрати, що сплачені		(5 865)	(6 723)
Комісійні доходи, що отримані	15	5 082	7 928
Комісійні витрати, що сплачені	15	(295)	(466)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		(1 858)	359
Результат операцій з іноземною валютою		905	1 210
Інші отримані операційні доходи		80	598
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(4 451)	(7 281)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(4 146)	(5 501)
Податок на прибуток, сплачений		-	(233)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		2 692	3 079
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		19 335	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(84 998)	(110 782)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		376	973
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(60 661)	(37 122)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		6 417	7 396
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(116 839)	(136 456)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Інвестиції в цінні папери		-	(10 289)
Придбання основних засобів		(208)	(3 660)
Придбання нематеріальних активів		(282)	(520)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(490)	(14 469)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені		(1)	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(1)	(1)
<i>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</i>		(5)	848
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(117 335)	(150 078)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		255 970	328 406
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		138 635	178 328

Затверджено до випуску та підписано

«27» червня 2022 року

Сокирко Тамара
(0462) 651000*113



Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Марина ДУДКО

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

Звітною датою квартального фінансового звіту є кінець дня 31 березня 2022 року. У квартальному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 березня 2022 року.

Квартальна 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 № 373 зі змінами та доповненнями.

Квартальна 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 здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність, від 15.09.2012 серія АД № 075840;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи від 20.08.2013 серія АЕ № 263217;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення субброкерської діяльності від 01.07.2021 № 420.

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

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

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

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

До банківських послуг належать:

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

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 **діяльність з торгівлі цінними паперами** – 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, м. Київ та м. Дніпро. Банк входить до III групи банків України «Банки з приватним капіталом» (згідно з класифікацією НБУ).

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

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності

Статутний капітал на кінець дня 31 березня 2022 року становив 200 млн. грн, регулятивний – 262 млн грн.

На кінець дня 31 березня 2022 року розмір активів банку становив 782 млн. грн. Найбільші частки в їх структурі займали грошові кошти та їх еквіваленти й кредити клієнтам – відповідно 18% та 66 % станом на кінець дня 31 березня 2022 року.

Метою кредитної політики банку в першому кварталі було задоволення потреби клієнтів у кредитних коштах за умови забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень.

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

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

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

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

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

- пріоритетне надання кредитів під забезпечення.

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

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (60 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець дня 31 березня 2022 року становив 467 млн. грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 45,5 % (їх розмір на кінець дня 31 березня 2022 року склав 213 млн. грн, питома вага коштів на вимогу – відповідно 54,5 % (їх розмір кінець дня 31 березня 2022 року склав 254 млн. грн).

На кінець року мережа відділень Полікомбанку складалася з 19 банківських установ, розташованих в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі.

За операціями, що здійснювались банком у першому кварталі 2022 році, отримано загальний позитивний результат – прибуток склав 0,5 млн. грн.

Станом на кінець дня 31 березня 2022 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 26,829745%. 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	0,000000
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статус Рос»	17,850000	0,000000
3	Тарасовець Юрій Миколайович	23,091640	0,000000
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 та є кінцевими бенефіціарними власниками банку.

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

У першому кварталі 2022 року на економіку та банківський сектор в Україні продовжували чинити значний вплив суспільно-політичні та зовнішньополітичні події.

24 лютого 2022 року російські війська почали вторгнення в Україну з Росії, Білорусі, раніше анексованої території Криму, та раніше анексованої території районів сходу України. Президент України своїм Указом від 24 лютого 2022 року запровадив в Україні воєнний стан, який в цей же день було затверджено Верховною радою України та оголошено проведення загальної мобілізації військовозобов'язаних та резервістів.

Протягом кінця лютого та березня російські окупаційні війська зосередили наступна напрямках Київ, Харків, Чернігів, Миколаїв, Одеса, але так і не змогли захопити ці міста, проте контролюють Херсон та розпочали блокаду та штурм Маріуполя. Зазнавши фактичної поразки на полі бою в районі Києва російські окупаційні війська почали знищувати інфраструктуру України включно з медичними та освітніми закладами. Світова спільнота класифікувала такі дії як воєнні

злочини. Кількість біженців перевищує 5 мільйонів, майже 7 мільйонів людей є переміщеними особами в Україні, крім того, мають місце масштабні руйнування ключової інфраструктури в Україні.

Збройна агресія Російської Федерації та російсько-українська війна має надзвичайно значні негативні наслідки для економіки та банківського сектору України, масштаби яких продовжують збільшуватись.

Унаслідок війни очікується падіння ВВП України більш як на третину та суттєве прискорення інфляції. Щоб уникнути неконтрольованої девальвації та впливів капіталу, НБУ тимчасово зафіксував обмінний курс та запровадив валютні обмеження, підтримуючи валютний ринок інтервенціями. Фінансування потреб бюджету та поповнення міжнародних резервів НБУ можливі завдяки масштабній фінансовій допомозі країн-партнерів. Водночас закриття зовнішніх боргових ринків не є проблемою для банків, які переважно фондується всередині країни і не залежать від зовнішніх запозичень. Падіння економічної активності матиме тривалий негативний вплив на доходи бізнесу та населення, а отже і на якість кредитного портфеля банків. Це також призведе до зменшення попиту на послуги фінансового сектору.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутись до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими. Також серед істотних ризиків зовнішнього середовища для Полікомбанку та банківського сектору залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

В першому кварталі 2022 року головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників.

В зв'язку з воєнними діями на території Чернігівської області Полікомбанк призупиняв роботу працівників з 01.03.2022 по 18.04.2022. В результаті банком недоотримано 3,6 млн. грн комісійних доходів, не відображено в бухгалтерському обліку адміністративні та інші операційні витрати 1 кварталу на 5,6 млн. грн.

За підсумками першого кварталу 2022 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 467 млн. грн, в тому числі строкові кошти – 213 млн. грн (45,5 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу – 254 млн. грн (відповідно 54,5 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець першого кварталу становив 553,2 млн. грн без урахування резервів. Кредити надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям становили 535,5 млн. грн, фізичним особам – 17,6 млн. грн.

На 01.04.2022 значення регулятивного капіталу становило 262 млн. грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн. грн, загальна сума власного капіталу – 287 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 бойових дій;
- Зниження ліквідності через вплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;
- Скорочення кредитного портфелю через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- Різне (не менше як на 50%) зниження операційного доходу банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, запроваджені «кредитні канікули», обмеження валютних операцій, тощо що може мати наслідком операційну збитковість банків у середньостроковій перспективі;
- 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.

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.

З огляду на вищевикладене керівництво Полікомбанку проводить постійний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Полікомбанку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

Фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку та включає суттєву, своєчасну та достовірну інформацію, яка сприяє прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінки минулих, теперішніх та майбутніх подій. Порядок складання та подання фінансової звітності наведено в Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011р. №373 зі змінами та доповненнями.

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

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.

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.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)	Попередній період (кінець дня 31.12.2021)
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	19 507	91 861
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	92 499	956
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	26 652	25 839
3.1	<i>України</i>	203	24 679
3.2	<i>інших країн</i>	26 449	1 160
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	-	138 088
5	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(23)	(774)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	138 635	255 970

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

Протягом звітного кварталу інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, банк не здійснював.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)	Попередній період (кінець дня 31.12.2021)
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	535 527	445 983
2	Кредити, надані фізичним особам	17 224	16 674
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	423	423
4	Резерв під знецінення кредитів	(33 813)	(24 943)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	519 361	438 137

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

Станом на кінець дня 31.03.2022 загальна сума кредитного портфеля становила 553 174 тис. грн., з якої 96,8 % - це кредити, надані юридичним особам, та 3,2 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів без урахування дисконту складає 12 883 тис. грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 2,5 % від загального обсягу кредитного портфеля.

Таблиця 5.2. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)		Попередній період (кінець дня 31.12.2021)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	156 381	28,2	95 502	20,6
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	124 770	22,6	114 970	24,8
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	138 924	25,1	129 297	27,9
4	Виробництво	69 745	12,6	62 978	13,6
5	Фізичні особи	17 647	3,2	17 097	3,7
6	Інші	45 707	8,3	43 236	9,4
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	553 174	100	463 080	100

Станом на 01.04.2022 року кредити юридичним особам становлять 96,8 %. Станом на 01.04.2022 року обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані в операціях з нерухомим майном, торгівлі та сільському господарстві становили 75,9 %.

Питома частина кредитного ризику припадає на операції з нерухомим майном – 156 381 тис. грн. або 28,2%, сектор сільського господарства – 138 924 тис. грн. або 25,1 % та торгівлю – 124 770 тис. грн. або 22,6% від загального кредитного портфелю банку.

Таблиця 5.3. 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	Списання/(формування) резервів	737	(5 463)	(4 144)	(8 870)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(2 709)	2 709	-	-
3.1	переведення до стадії 1	-	2 709	-	2 709
3.2	переведення до стадії 2	(2 709)	-	-	(2 709)
3.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(4 934)	(3 010)	(25 869)	(33 813)

Графа 6 рядка 4 таблиці 5.3 відповідає графі 3 рядка 4 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 5.1.

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2021)

(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	Формування/списання 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 5.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	7 079	1 420	-	8 499
2	Кредити, забезпечені	528 448	15 804	423	544 675
2.1	грошовими коштами	676	45	-	721
2.2	нерухомим майном	232 354	2 645	423	235 422
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	23 658	1 282	423	25 363
2.3	гарантіями і поручительствами	146	330	-	476
2.4	іншими активами	295 272	12 784	-	308 056
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	535 527	17 224	423	553 174

Графа 3 рядка 3 таблиці 5.5 відповідає графі 3 рядка 1 «Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям» таблиці 5.1.

Графа 4 рядка 3 таблиці 5.5 відповідає графі 3 рядка 2 «Кредити, надані фізичним особам» таблиці 5.1.

Графа 5 рядка 3 таблиці 5.5 відповідає графі 3 рядка 3 «Іпотечні кредити фізичних осіб» таблиці 5.1.

Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2021)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	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	<i>грошовими коштами</i>	1 871	36	-	1 907
2.2	<i>нерухомим майном</i>	221 322	14 930	423	236 675
2.2.1	<i>у т. ч. житлового призначення</i>	23 145	945	423	24 513
2.3	<i>гарантіями і поруками</i>	31	344	-	375
2.4	<i>іншими активами</i>	216 865	-	-	216 865
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	445 983	16 674	423	463 080

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 та фізичним особам - підприємцям	501 965	1 025 989	(524 024)
2	Кредити, надані фізичним особам	16 977	32 887	(15 910)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	419	465	(46)
4	Усього кредитів	519 361	1 059 341	(539 980)

При визначенні вартості застави застосовувались такі методи оцінки вартості застави, як порівняльний, дохідний, витратний згідно з Національним стандартом №1 “Загальні засади оцінки майна і майнових прав”, затвердженого Постановою КМ України від 10.09.2003 № 1440.

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 кварталі 2022 року фінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави банком не придбавалися.

Протягом звітнього кварталу 2022 року банк не припиняв визнання фінансових активів через списання за рахунок сформованих резервів, що залишаються предметом примусових заходів з боку банку.

Таблиця 5.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2021)

(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 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)	Попередній період (кінець дня 31.12.2021)
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	21 125	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	21 125	40 887

Рядок 3 таблиці 6.1 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

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

Банк протягом звітного року здійснював інвестиції в цінні папери виключно в боргові цінні папери, емітовані Міністерством фінансів України. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику «втрати в разі дефолту» призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, формування резервів за такими фінансовими активами банком не здійснювалось.

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

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 звітного кварталу відсутні.

Примітка 7. Похідні фінансові активи

Таблиця 7.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)	Попередній період (кінець дня 31.12.2021)
1	2	3	4
1	Форвардні контракти		
1.1	<i>Валюта та банківські метали до отримання за форвардними контрактами</i>	27 697	-
1.2	<i>Валюта та банківські метали до відправлення за форвардними контрактами</i>	(26 319)	-
2	Чиста справедлива вартість	1 378	-

Рядок 2 таблиці 7.1 відповідає рядку «Похідні фінансові активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Банк не використовував похідні фінансові інструменти для обліку хеджування протягом звітного кварталу.

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	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 (станом на 01.01.2021)	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>зносу</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>зносу</i>	823	-	-	-	-	-	-	-	-	823

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
7	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду станом на 01.01.2022)	74 835	709	2 416	521	2	3 547	37	738	8 695	91 500
7.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	75 074	9 345	3 829	2 894	214	4 758	3 372	738	12 749	112 973
7.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)</i>	(239)	(8 636)	(1 413)	(2 373)	(212)	(1 211)	(3 335)	-	(4 054)	(21 473)
8	Надходження	-	-	-	-	-	107	47	367	37	558
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	(81)	-	(81)
10.1	<i>первісної вартості</i>	-	-	-	(4)	-	-	(1)	(81)	-	(86)
10.2	<i>зносу</i>	-	-	-	4	-	-	1	-	-	5
11	Амортизаційні відрахування	(71)	(42)	(31)	(13)	-	(134)	(45)	-	(161)	(497)
12	Балансова вартість на кінець звітного періоду (станом на кінець дня 31.03.2022)	74 764	667	2 385	508	2	3 520	39	1 024	8 571	91 480
12.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	75 074	9 345	3 829	2 890	214	4 865	3 418	1 024	12 786	113 445
12.2	<i>знос на кінець звітного періоду</i>	(310)	(8 678)	(1 444)	(2 382)	(212)	(1 345)	(3 379)	-	(4 215)	(21 965)

Графа 12 рядка 12 таблиці 8.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс). Графа 12 рядка 11 таблиці 8.1 відповідає графі 3 рядка 4 «Усього витрат на амортизацію» таблиці 17.2 примітки 17.

Станом на кінець дня 31.03.2022 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 31.03.2022 складають 6 206 тис. грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня звітного кварталу відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31.03.2022 становить 15 627 тис. грн.

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

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)	Попередній період (кінець дня 31.12.2021)
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	816	5 954
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	1 536	1 328
2.1	Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП	100	100
2.2	Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку	212	198
2.3	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами	1 224	1 030
3	Передоплата за послуги	2 285	753
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
5	Інші активи, у т.ч.:	1 330	1 258
5.1	Запаси ТМЦ	1 082	1 180
5.2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)	237	75
5.3	Інші активи	11	3
6	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 159	2
7	Резерв під інші активи	(1 725)	(639)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	9 466	9 193

Рядок 8 таблиці 9.1 відповідає рядку «Інші активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс). Залишків грошових коштів та їх еквівалентів з обмеженим правом їх використання станом на кінець дня звітного кварталу немає. Договорів про фінансовий лізинг (оренду), за яким банк є орендодавцем, протягом звітного кварталу банк не укладав.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)	Попередній період (кінець дня 31.12.2021)
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	14 784	10 492
1.1	поточні рахунки	9 089	1 210
1.2	строкові кошти	5 695	9 282
2	Юридичні особи	191 208	232 662
2.1	поточні рахунки	156 812	134 000
2.2	строкові кошти	34 396	98 662
3	Фізичні особи	260 806	284 831
3.1	поточні рахунки	88 271	95 904
3.2	строкові кошти	172 535	188 927
4	Усього коштів клієнтів	466 798	527 985

Рядок 4 таблиці 10.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за активними операціями, становить 4 085 тис. грн., в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями – 3 380 тис.грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями – 705 тис.грн.

Загальна сума забезпечених зобов'язань за коштами клієнтів станом на 31 березня 2022 року складає 3 757 тис.грн.

Примітка 11. Похідні фінансові зобов'язання

Таблиця 11.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис.грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)	Попередній період (кінець дня 31.12.2021)
1	2	3	4
1	Форвардні контракти:		
1.1	Валюта та банківські метали до отримання за форвардними контрактами	(15 590)	-
1.2	Валюта та банківські метали до відправлення за форвардними контрактами	15 807	-
2	Чиста справедлива вартість	217	-

Рядок 2 таблиці 11.1 відповідає рядку «Похідні фінансові зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 12. Інші зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)	Попередній період (кінець дня 31.12.2021)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	748	224
2	Дивіденди до сплати	5	5
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	10 600	13
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 372	768
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	188	563
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	363	8 315
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку, в т.ч. резерв відпусток	2 472	2 207
8	Доходи майбутніх періодів	285	339
9	Орендні зобов'язання	3 432	3 458
10	Кредиторська заборгованість за отримані послуги	3 490	380
11	Усього інших зобов'язань	22 957	16 272

Рядок 11 таблиці 12.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Станом на кінець дня 31.03.2022 розмір статутного капіталу банку становив 200 000 тис. грн.

Протягом звітного періоду банк не об'являв акцій до випуску.

Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на кінець дня 31.03.2022 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.

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).

Акціонери Банку - власники привілейованих іменних акцій мають права на:

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

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 кварталу випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не відбувалось.

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)	Попередній період (кінець дня 31.03.2021)
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	15 719	11 503
2	Цінні папери	2 188	2 702
3	Кошти в інших банках	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	1	1
5	Усього процентних доходів	17 908	14 206
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			
6	Строкові кошти юридичних осіб	(1 279)	(1 327)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(3 017)	(3 438)
8	Поточні рахунки	(1 019)	(1 247)
9	Орендні зобов'язання	(24)	(40)
10	Усього процентних витрат	(5 339)	(6 052)
11	Чистий процентний дохід	12 569	8 154

Рядок 5 таблиці 14.1 відповідає рядку «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 10 таблиці 14.1 відповідає рядку «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 таблиці 14.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)	Попередній період (кінець дня 31.03.2021)
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	5 074	7 917
2	Операції з цінними паперами	1	-
3	Гарантії надані	7	11
4	Усього комісійних доходів	5 082	7 928
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
5	Розрахунково-касові операції	(295)	(466)
6	Інші	-	-
7	Усього комісійних витрат	(295)	(466)
8	Чистий комісійний дохід	4 787	7 462

Рядок 4 таблиці 15.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 7 таблиці 15.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)	Попередній період (кінець дня 31.03.2021)
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	283
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	40	121
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	1	-
4	Інші	39	194
4.1	<i>Інші операційні доходи</i>	34	134
4.2	<i>Штрафи, пені, отримані банком</i>	3	-
4.3	<i>Інші доходи</i>	2	60
5	Усього операційних доходів	80	598

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

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 17.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Ряд-ок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)	Попередній період (кінець дня 31.03.2021)
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(3 773)	(6 243)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(862)	(1 396)
3	Інші виплати працівникам	(81)	(68)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(4 716)	(7 707)

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

Таблиця 17.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Ряд-ок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)	Попередній період (кінець дня 31.03.2021)
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(202)	(891)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(160)	(189)
3	Амортизація активу з права користування	(135)	(433)
4	Усього витрат на амортизацію	(497)	(1 513)

Рядок 4 таблиці 17.2 відповідає рядку «Витрати зносу та амортизація» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Графа 3 рядка 4 таблиці 17.2 відповідає графі 12 рядка 11 «Амортизаційні відрахування» таблиці 8.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Таблиця 17.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Ряд-ок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)	Попередній період (кінець дня 31.03.2021)
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(762)	(2 277)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(80)	(195)
3	Професійні послуги	(41)	(56)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	-	(9)
5	Витрати із страхування	(3)	(4)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(285)	(604)
7	Витрати на охорону	(283)	(834)
8	Витрати на комунальні послуги	(1 139)	(1 206)
9	Витрати на процесінг	(162)	(236)
10	Інші	(1 405)	(224)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(4 160)	(5 645)

Рядок 11 таблиці 17.3 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 18. 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 розкрив таку інформацію в таблиці 18.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 18.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)	Попередній період (кінець дня 31.03.2021)
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	549	1 443
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток за звітний період	551	1 445
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/(збиток) на одну просту акцію, грн.	0,03	0,07
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Рядок 6 таблиці 18.1 відповідає графі 3 та 4 рядка «Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн.» відповідно проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 18.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)	Попередній період (кінець дня 31.03.2021)
1	2	3	4
1	Прибуток за період, що належить власникам банку	551	1 445
2	Дивіденди за привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за період	549	1 445
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	549	1 443
8	Прибуток за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	549	1 443

Рядок 5 таблиці 18.2 відповідає рядку «Дивіденди» проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал).

Примітка 19. Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в першому кварталі 2022 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: 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 виокремленні в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність» тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Протягом першого кварталу 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 звітнього 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 звітнього 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 звітніми сегментами у внутрішній звітності не розраховуються.

Таблиця 19.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	17 529	379	-	-	17 908
2	Комісійні доходи	3 129	1 953	-	-	5 082
3	Інші операційні доходи	40	-	40	-	80
4	Усього доходів сегментів	20 698	2 332	40	-	23 070
5	Процентні витрати	(1 662)	(3 677)	-	-	(5 339)
6	Комісійні витрати	(61)	(234)	-	-	(295)
7	Результат від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(191)	(191)

1	2	3	4	5	6	7
8	Результат від операцій з іноземною валютою	(380)	1 285	-	-	905
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	3	(8)	-	-	(5)
10	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(8 132)	(89)	-	-	(8 221)
11	Витрати на виплати працівникам	(4 231)	(477)	(8)	-	(4 716)
12	Витрати зносу та амортизація	(446)	(50)	(1)	-	(497)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(3 732)	(421)	(7)	-	(4 160)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 057	(1 339)	24	(191)	551
15	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	-
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	2 057	(1 339)	24	(191)	551

Рядок 1 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 3 рядка «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 5 таблиці 14.1.

Рядок 2 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 3 рядка «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 4 таблиці 15.1.

Рядок 3 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 3 рядка «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 5 таблиці 16.1.

Рядок 5 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 3 рядка «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 10 таблиці 14.1.

Рядок 6 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 3 рядка «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 7 таблиці 15.1.

Рядок 7 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 3 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 8 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 3 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 9 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 3 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) та графі 3 рядка «Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти» проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів за прямим методом.

Рядок 10 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 3 рядка «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 3 рядка «Витрати на виплати працівникам» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 4 таблиці 17.1.

Рядок 12 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 3 рядка «Витрати зносу та амортизація» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 4 таблиці 17.2.

Рядок 13 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 3 рядка «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 11 таблиці 17.3.

Рядок 14 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 3 рядка «Прибуток/(збиток) до оподаткування» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 16 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 3 рядка «Прибуток за період» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 19.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.03.2021)

(тис. грн.)

Ря- док	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	13 704	502	-	-	14 206
2	Комісійні доходи	5 289	2 639	-	-	7 928
3	Інші операційні доходи	194	-	404	-	598
4	Усього доходів сегментів	19 187	3 141	404	-	22 732
5	Процентні витрати	(1 634)	(4 418)	-	-	(6 052)
6	Комісійні витрати	(246)	(220)	-	-	(466)
7	Результат від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(1 076)	(1 076)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	134	1 076	-	-	1 210
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	73	775	-	-	848
10	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(576)	(77)	-	-	(653)
11	Витрати на виплати працівникам	(6 505)	(1 065)	(137)	-	(7 707)
12	Витрати зносу та амортизація	(1 277)	(209)	(27)	-	(1 513)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(4 765)	(780)	(100)	-	(5 645)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	4 391	(1 777)	140	(1 076)	1 678
15	Витрати на податок на прибуток	(197)	(32)	(4)	-	(233)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	4 194	(1 809)	136	(1 076)	1 445

Таблиця 19.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	527 708	17 396	-	-	545 104
2	Усього активів сегментів	527 708	17 396	-	-	545 104
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	236 415
4	Усього активів	527 708	17 396	-	-	781 519
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	221 804	263 278	-	-	485 082
6	Усього зобов'язань сегментів	221 804	263 278	-	-	485 082
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	9 590
8	Усього зобов'язань	221 804	263 278	-	-	494 672
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
10	Амортизація	-	-	-	497	497

Графа 7 рядка 4 таблиці 19.3 відповідає графі 3 рядка «Усього активів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Графа 7 рядка 8 таблиці 19.3 відповідає графі 3 рядка «Усього зобов'язань» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 10 таблиці 19.3 відповідає графі 12 рядка 11 «Амортизаційні відрахування» таблиці 8.1 «Основні засоби та нематеріальні активи», графі 3 рядка 4 «Усього витрат на амортизацію» таблиці 17.2 примітки 17.

Нерозподілені активи включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти (без депозитних сертифікатів НБУ)	138 735
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи	91 480
Операції, здійснені з використанням платіжних карток	816
Запаси матеріальних цінностей	1 618
Інші нерозподілені активи	3 766
Всього	236 415

Нерозподілені зобов'язання включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	4 700
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	551
Інші нерозподілені зобов'язання	4 339
Всього	9 590

Таблиця 19.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2021)

(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	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 19.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)			Попередній період (кінець дня 31.12.2021)		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	23 071	1	23 072	98 401	8	98 409
2	Основні засоби	91 480	-	91 480	91 500	-	91 500

Примітка 20. Управління фінансовими ризиками

Управління капіталом банку має наступні цілі:

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

Станом на кінець дня 31.03.2022 регулятивний капітал банку становить 262,3 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 31.03.2022 значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становить 36,2 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 31.03.2022 обмежень щодо володіння активами не існує.

Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 21.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10% - 15,5%)	7 071	298	53 039
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	(816)	(94)	(25 903)
3	Інші активи	1 158	-	69
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 9%)	3 200	1 129	11 333
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	20	4	98

Таблиця 21.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	232	9	603
2	Процентні витрати	(6)	(9)	(50)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(60)	(112)	(229)
4	Комісійні доходи	66	6	153
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(755)	(23)	(4 236)
6	Інші операційні доходи	2	-	2
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(72)	(470)	(472)

Таблиця 21.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії отримані	-	125	312
2	Інші зобов'язання	24 089	30	21 773

Таблиця 21.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	6 141	103	13 250
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	3 719	26	172

Таблиця 21.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2021)

(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 21.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 31.03.2021)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	74	4	1 108
2	Процентні витрати	(5)	(31)	(73)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(85)	22	514
4	Комісійні доходи	47	1	207
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	12	(6)	(471)
6	Інші операційні доходи	97	-	206
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(98)	(718)	(1 020)

Таблиця 21.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2021)

(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 21.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2021)

(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 21.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)		Попередній період (кінець дня 31.03.2021)	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	388	81	2 223	464
2	Виплати під час звільнення	-	-	57	1

Примітка 22. Події після дати балансу

Сприятливих та несприятливих суттєвих подій та змін, що відбулися між датою балансу з часу останньої річної звітності та датою затвердження проміжної скороченої фінансової звітності за 1 квартал 2022 року не відбувалося, але відбулися події, які потребують розкриття в цій проміжній фінансовій звітності.

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 працівників з 01.03.2022 до моменту можливості відновлення роботи банку.

Станом на дату затвердження цієї проміжної 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 Полікомбанк відновив свою роботу та наразі 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.

За період після дати балансу фінансовий стан та результати діяльності банку не зазнали значущих негативних змін від військової агресії російської федерації проти України. Станом на дату затвердження цієї проміжної фінансової звітності:

– основні засоби банку не зазнали фізичних руйнувань, хоча протягом березня 2022 частково знаходилися на тимчасово окупованих територіях, наразі вони знаходяться на територіях, підконтрольних ЗСУ та не в зоні ведення активних бойових дій;

– перегляд в умовах воєнного стану кредитних договорів в частині запровадження до 01 червня 2022 кредитних канікул для всіх корпоративних клієнтів, малого та середнього бізнесу, приватних осіб не призвів до значного зростання кредитного ризику з дати первісного визнання – позичальники та їх заставне майно знаходиться на території, підконтрольній ЗСУ і не зазнало руйнувань;

– за період простою банку знизилися комісійні доходи, але вже у травні 2022 їх розмір склав 85% від розміру комісійного доходу лютого 2022.

Керівництво банку та провідний управлінський персонал продовжує докладати зусиль для нарощування доходів банку, пом'якшення впливу негативних подій на фінансовий стан та фінансові результати банку. Керівництво враховує всю наявну інформацію щодо майбутнього та існування невизначеностей, пов'язаних з військовими подіями та дій уряду. Керівництво вважає, що банк зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та проміжна скорочена фінансова звітність банку не потребує коригувань через військові події в країні.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Марина ДУДКО