



ПОЛІКОМБАНК

Акціонерне товариство „Полікомбанк”

Проміжна скорочена фінансова звітність

за 2 квартал 2021 року

Чернігів, 2021

ЗМІСТ

| | Стор. |
|---|-------|
| Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 30 червня 2021 р. | 3 |
| Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2 квартал 2021 року | 4 |
| Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2 квартал 2020 року | 5 |
| Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2 квартал 2021 року | 5 |
| Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2 квартал 2021 року | 6 |
| Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності | 7-41 |

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 30 червня 2021 р.**

(тис. грн.)

| Найменування статті | При- мітки | Звітний період (кінець дня 30.06.2021 р.) | Попередній період (кінець дня 31.12.2020 р.) |
|---|---------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 4 | 274 670 | 328 240 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 5 | 356 335 | 283 424 |
| Інвестиції в цінні папери | 6 | 20 958 | 30 132 |
| Похідні фінансові активи | | - | 1 434 |
| Інвестиційна нерухомість | 7 | 65 282 | 78 759 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 225 | 225 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 8 | 90 624 | 87 739 |
| Інші активи | 9 | 8 780 | 7 717 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу | | 1 787 | 1 787 |
| Усього активів | | 818 661 | 819 457 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти клієнтів | 10 | 522 078 | 530 238 |
| Похідні фінансові зобов'язання | 11 | 321 | - |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | 13 377 | 13 377 |
| Інші зобов'язання | 12 | 10 137 | 5 712 |
| Усього зобов'язань | | 545 913 | 549 327 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 13 | 200 000 | 200 000 |
| Резервні та інші фонди банку | | 19 472 | 19 221 |
| Резерви переоцінки | 14 | 41 278 | 40 548 |
| Нерозподілений прибуток | | 11 998 | 10 361 |
| Усього власного капіталу | | 272 748 | 270 130 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 818 661 | 819 457 |

Затверджено до випуску та підписано

«29» липня 2021 року

Сокирко Т.Ю.
(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 2 квартал 2021 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті | При мітк и | 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 | 15 | 14 843 | 29 050 | 18 413 | 37 076 |
| Процентні витрати | 15 | (5 855) | (11 907) | (6 836) | (15 179) |
| Чистий процентний дохід | 15 | 8 988 | 17 143 | 11 577 | 21 897 |
| Комісійні доходи | 16 | 7 388 | 15 316 | 4 987 | 10 573 |
| Комісійні витрати | 16 | (467) | (933) | (535) | (929) |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | | (321) | (1 396) | 15 | 125 |
| Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою | | 1 333 | 2 543 | 1 212 | 2 521 |
| Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | | (129) | 719 | (188) | 311 |
| Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів | | (1 846) | (2 499) | (3 466) | (6 256) |
| Інші операційні доходи | 17 | 1 172 | 1 770 | 734 | 1 345 |
| Витрати на виплати працівникам | 18 | (7 491) | (15 199) | (6 997) | (14 453) |
| Витрати зносу та амортизація | 18 | (1 329) | (2 843) | (953) | (2 009) |
| Інші адміністративні та операційні витрати | 18 | (5 798) | (11 443) | (4 946) | (10 051) |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 1 500 | 3 178 | 1 440 | 3 074 |
| Витрати на податок на прибуток | 19 | (325) | (558) | (296) | (572) |
| Прибуток за період | | 1 175 | 2 620 | 1 144 | 2 502 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | | | |
| <i>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</i> | | | | | |
| Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу | | - | - | - | - |
| Інший сукупний дохід/(збиток), що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | | - | - | - | - |
| Усього сукупного доходу/(збитку) за період | | 1 175 | 2 620 | 1 144 | 2 502 |
| Прибуток, що належить власникам банку | | 1 175 | 2 620 | 1 144 | 2 502 |
| Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн. | 20 | 0,06 | 0,13 | 0,06 | 0,13 |

Затверджено до випуску та підписано

«29» липня 2021 року

Сокирко Т.Ю.
(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 2 квартал 2020 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 | 19 051 | 40 101 | 5 815 | 264 967 |
| Усього сукупного доходу | | - | - | - | 2 502 | 2 502 |
| • <i>прибуток за квартал</i> | | - | - | - | 2 502 | 2 502 |
| Дивіденди | 20 | - | - | - | (2) | (2) |
| Залишок на кінець звітного періоду | | 200 000 | 19 051 | 40 101 | 8 315 | 267 467 |

Затверджено до випуску та підписано

«24» липня 2020 року

Сокирко Т.Ю.
(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 2 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 | | - | - | - | 2 620 | 2 620 |
| • <i>прибуток за період</i> | | - | - | - | 2 620 | 2 620 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | | - | 251 | - | (251) | - |
| Операції з акціонерами | 14 | - | - | 730 | (730) | - |
| Дивіденди | 20 | - | - | - | (2) | (2) |
| Залишок на кінець звітного періоду | | 200 000 | 19 472 | 41 278 | 11 998 | 272 748 |

Затверджено до випуску та підписано

«29» липня 2021 року

Сокирко Т.Ю.
(0462) 651000*113



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

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за прямим методом за 2 квартал 2021 року**

(тис. грн.)

| Найменування статті | При- мітки | Звітний період (кінець дня 30.06.2021 р.) | Попередній період (кінець дня 30.06.2020 р.) |
|--|---------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 35 174 | 39 795 |
| Процентні витрати, що сплачені | | (11 762) | (14 394) |
| Комісійні доходи, що отримані | 16 | 15 316 | 10 573 |
| Комісійні витрати, що сплачені | 16 | (933) | (929) |
| Результат операцій з похідними фінансовими інструментами | | 359 | 125 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 2 543 | 2 521 |
| Інші отримані операційні доходи | | 1 248 | 1 229 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | | (14 842) | (14 356) |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | (11 186) | (9 954) |
| Податок на прибуток, сплачений | | (558) | (571) |
| Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях | | 15 359 | 14 039 |
| ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ | | | |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | (82 783) | (61 450) |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | (271) | 2 864 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | (8 305) | 42 278 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | | 4 067 | (1 800) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | | (71 933) | (4 069) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Інвестиції в цінні папери | | 9 630 | - |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | | 14 000 | - |
| Придбання основних засобів | | (4 233) | (1 502) |
| Придбання нематеріальних активів | | (1 752) | (378) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | 17 645 | (1 880) |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ | | | |
| Дивіденди, що виплачені | | (1) | (1) |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | | (1) | (1) |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | | 719 | 311 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | (53 570) | (5 639) |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 4 | 328 240 | 151 358 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 4 | 274 670 | 145 719 |

Затверджено до випуску та підписано

«29» липня 2021 року

Сокирко Т.Ю.
(0462) 651000*113

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

М.М. 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 проміжного фінансового звіту є кінець дня 30 червня 2021 року. У проміжному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 30 червня 2021 року.

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

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»;
- 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»;
- Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів;
- SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication).

Станом на кінець дня 30 червня 2021 року Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата:

- пенсій та державної грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги;
- заробітної плати працівникам бюджетних установ.

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.

Полікомбанк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до Закону України «Про валюту і валютні операції».

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

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

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

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Акціонерне товариство «Полікомбанк» здійснює свою діяльність на території Чернігівської області, м. Київ та м. Дніпро. В II кварталі 2021 року банк входив до III групи банків України «Банки з приватним капіталом» (згідно з класифікацією НБУ).

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

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності

Станом на кінець дня 30 червня 2021 року статутний капітал становив 200 000 тис. грн, регулятивний – 206 542 тис. грн.

На кінець дня 30 червня 2021 року розмір активів банку становив 818,7 млн грн. Більшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 43,5 % станом на кінець дня 30 червня 2021 року.

Метою кредитної політики банку у II кварталі 2021 році 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 стабільних 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 металокопирів та металооснастки», ПАТ «Поліграфічно-видавничий комплекс «Десна».

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (63,8 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець II кварталу 2021 року становив 522,1 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 55,3 % (їх розмір на кінець II кварталу 2021 року склав 288,6 млн грн), питома вага коштів на вимогу – відповідно 44,7 % (їх розмір на кінець II кварталу 2021 року склав 233,4 млн грн).

На кінець II кварталу 2021 року мережа відділень Полікомбанку складалася з 21 банківської установи, розташованої в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі.

За операціями, що здійснювались банком у II кварталі 2021 року, отримано загальний позитивний результат – станом на 01.07.2021 р. прибуток склав 1,2 млн грн.

Протягом звітнього кварталу припинення окремих видів банківських операцій не було.

Станом на кінець дня 30 червня 2021 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 23,3315 %. Відповідно до ст. 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» керівниками банку є голова, його заступники та члени Наглядової ради банку, голова, його заступники та члени правління банку, головний бухгалтер банку та його заступники. Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом.

Інформація щодо власників істотної участі Полікомбанку наведена в таблиці:

Власники істотної участі в Полікомбанку

| № 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» | 24,4934 | 0,0000 |
| 2 | Товариство з обмеженою відповідальністю «Статус Рос» | 17,8500 | 0,0000 |
| 3 | Тарасовець Юрій Миколайович | 23,0916 | 24,4934 |
| 4 | Тарасовець Олександр Миколайович | 1,4944 | 23,2023 |
| 5 | Тарасовець Микола Павлович | 0,2399 | 0,0698 |

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

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

Відновлення світової економіки наприкінці звітного періоду відбувалося сталими темпами, чому сприяло підвищення ділового оптимізму в умовах поширення вакцинації, попри появу нових штамів коронавірусу. Зокрема, це в сукупності із сезонним зростанням мобільності у США та ЄС призвело до підвищення цін на нафту. На підвищення цін на природний газ вплинули аномальна спека в Європі та доволі низькі обсяги його запасів. Натомість ціни на сталь стабілізувалися: активний попит стримувався подальшим посиленням контролю влади Китаю за ціноутворенням на ринку ГМК. Також спостерігалось зниження ціни на зернові вперше за кілька останніх місяців.

У червні 2021 року споживча інфляція в річному вимірі залишилася на рівні попереднього місяця – 9,5%. У місячному вимірі ціни зросли на 0,2%, що було вище прогнозованого рівня. Сповільнення зростання цін на сирі продукти харчування нівелювало ефекти від подальшого подорожчання природного газу та соняшникової олії, а також від посилення фундаментального інфляційного тиску.

У січні – травні 2021 р. експорт товарів становив 24,6 млрд дол. США, або 126,1% порівняно із січнем – травнем 2020 р., імпорт – 25,7 млрд дол., або 126,1%. Негативне сальдо складало 1,12 млрд дол. (у січні – травні 2020 р. також негативне – 859,3 млн. дол.).

Коефіцієнт покриття експортом імпорту, як і в січні – травні 2020 р., становив 0,96.

Зовнішньоторговельні операції проводились із партнерами із 220 країн світу.

У січні – травні 2021 р. порівняно із січнем – травнем 2020 р. індекс промислової продукції становив 102,2%, у т.ч. в добувній промисловості та розробленні кар'єрів – 101,2%, переробній – 102,5%, постачанні електроенергії, газу, пари та кондиціонованого повітря – 102,9%.

У січні – травні 2021 р. індекс сільськогосподарської продукції порівняно із січнем – травнем 2020 р. становив 95,5%.

У січні – травні 2021 р. порівняно із січнем – травнем 2020 р. індекс будівельної продукції склав 93,9%.

У січні – травні 2021 р. індекс фізичного обсягу обороту роздрібною торгівлю відносно січня – травня 2020 р. становив 114,3 %, у травні поточного року проти травня 2020 р. – 122,7%.

Індекс реальної заробітної плати у травні 2021 р. відносно травня 2020 р. – 116,8%.

На 1 червня 2021 р. сума заборгованості з виплати заробітної плати в Україні становила 3,4 млрд грн, або 93,9% порівняно з 1 травня 2021 р.

У квітні 2021 року Національний банк України підвищив облікову ставку до 7,5%, залишивши її на тому ж рівні в червні.

Станом на 1 липня 2021 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 73 банки України.

Протягом січня – травня 2021 року загальні активи банків збільшилися на 3,4 % до 1 882 млрд грн.

Станом на 1 червня 2021 року банківська система отримала прибуток 23,8 млрд грн (на 17,7% менше ніж за аналогічний період попереднього року), доходи банків становили 101,6 млрд грн, витрати – 77,8 млрд грн.

Капітал банків за січень – травень 2021 року зменшився на 3,9 % до 205,6 млрд грн, його частка в пасивах становила 10,9 %.

Станом на 1 червня 2021 року статутний капітал банківського сектору становив 481,3 млрд грн.

В II кварталі 2021 році головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників, розширення мережі банку.

За підсумками II кварталу 2021 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 522,1 млн грн, в тому числі строкові кошти – 288,6 млн грн (55,3 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу – 233,4 млн грн (відповідно 44,7 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець II кварталу 2021 року становив 407,5 млн грн. Кредити надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям становили 391,7 млн грн (збільшення за звітний період – 18,7 %), фізичним особам – 15,8 млн грн.

Частка кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів, наданих клієнтам, становила на 1 липня 2021 року 3,9 % (на 1 квітня 2021 року – 3,3%).

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом II кварталу 2021 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку на 2021 рік.

На 01.07.2021 р. значення регулятивного капіталу становило 206,5 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу – 272,7 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.

В своїй діяльності Банк підтримує достатній рівень ліквідності, забезпечує збалансованість структури активів і пасивів по строках і видах валют, забезпечує необхідний рівень диверсифікованості по галузях, клієнтах і розмірах інвестицій. Щоденна робота з підтримування достатнього рівня ліквідності дозволила банку виконувати свої функції, проводити операції з обслуговування клієнтів та поєднувати протилежні вимоги – максимізації прибутковості за обов'язкового додержання норм ліквідності.

Аналіз ресурсної бази банку, диференціація джерел фінансування, визначення оптимального для банку ступеня відповідності джерел фінансування та напрямів розміщення активів дозволили поєднати різні джерела поповнення ліквідних коштів залежно від економічних умов та змін в ринкових цінах протягом 2 кварталу 2021 року.

Полікомбанк вивчає грошові потоки та управляє ними. Вивчаючи грошові потоки, з одного боку, банк ставить на меті залучити якомога більше коштів клієнтів і тим самим поповнити ресурсну базу (пасиви банку), з іншого – раціонально використати наявні кредитні ресурси для здійснення активних операцій у різних ефективних формах, не допускаючи їх відтоку з банку. Робота по вивченню, аналізу та управлінню грошовими потоками здійснюється на рівні кожного бізнес-підрозділу банку.

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 продуктовий ряд банку, якість і вартість банківських продуктів.

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 р. №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.)

| Рядок | Назва статті | Звітний період (кінець дня 30.06.2021 р.) | Попередній період (кінець дня 31.12.2020 р.) |
|----------|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Готівкові кошти | 69 534 | 60 262 |
| 2 | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 11 113 | 1 696 |
| 3 | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | 45 987 | 41 447 |
| 3.1 | <i>України</i> | 140 | 91 |
| 3.2 | <i>інших країн</i> | 45 847 | 41 356 |
| 4 | Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України | 148 111 | 225 056 |
| 5 | Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами | (75) | (221) |
| 6 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів | 274 670 | 328 240 |

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

Протягом звітної квартили 2021 року 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 30.06.2021 р.) | Попередній період (кінець дня 31.12.2020 р.) |
|----------|--|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям | 391 659 | 329 845 |
| 2 | Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби | 15 822 | 15 113 |
| 3 | Резерв під знецінення кредитів | (51 146) | (61 534) |
| 4 | Усього кредитів за мінусом резервів | 356 335 | 283 424 |

Рядок 4 Таблиці 5.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Станом на кінець дня 30 червня 2021 року загальна сума кредитного портфеля становила 356 335 тис.грн., з якої 96,1 % - це кредити, надані юридичним особам, та 3,9 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів без урахування дисконту складає 24 192 тис. грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 2,8 % від загального обсягу кредитного портфеля.

Таблиця 5.2. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

| Рядок | Вид економічної діяльності | Звітний період (кінець дня 30.06.2021 р.) | | Попередній період (кінець дня 31.12.2020 р.) | |
|----------|--|--|------------|---|------------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг | 88 583 | 21,7 | 73 619 | 21,3 |
| 2 | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 80 044 | 19,7 | 67 829 | 19,7 |
| 3 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 152 150 | 37,3 | 90 808 | 26,3 |
| 4 | Виробництво | 43 392 | 10,6 | 70 520 | 20,4 |
| 5 | Фізичні особи | 15 822 | 3,9 | 15 113 | 4,4 |
| 6 | Інші | 27 490 | 6,8 | 27 069 | 7,9 |
| 7 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 407 481 | 100 | 344 958 | 100 |

Станом на 01.07.2021 обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані в операціях з нерухомим майном, торгівлі та сільському господарстві становили 78,7 %. Питома частина кредитного ризику припадає на сектор сільського господарства, це 152 150 тис.грн. або 37,3 % та операції з нерухомим майном – 88 583 тис.грн. або 21,7 % 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 | (8 488) | (12 974) | (40 072) | (61 534) |
| 2 | Формування резервів | - | (3 554) | (3 008) | (6 562) |
| 3 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | 3 899 | (3 841) | (58) | - |
| 3.1 | переведення до стадії 1 | - | - | - | - |
| 3.2 | переведення до стадії 2 | 3 841 | (3 841) | - | - |
| 3.3 | переведення до стадії 3 | 58 | - | (58) | - |
| 4 | Фінансові активи, визнання яких було припинено в зв'язку зі списанням за рахунок сформованого резерву | - | - | 14 244 | 14 244 |
| 5 | Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних) | 2 706 | - | - | 2 706 |
| 6 | Резерв під знецінення станом на кінець періоду | (1 883) | (20 369) | (28 894) | (51 146) |

Графа 6 рядка 6 таблиці 5.3 відповідає графі 3 рядка 3 «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 31.12.2020 р.)

(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 | (5 117) | - | (60 850) | (65 967) |
| 2 | Формування резервів | (3 381) | (12 967) | (22 790) | (39 138) |
| 3 | Загальний ефект від переведення між стадіями: | 10 | (7) | (3) | - |
| 3.1 | <i>переведення до стадії 1</i> | - | - | - | - |
| 3.2 | <i>переведення до стадії 2</i> | 7 | (7) | - | - |
| 3.3 | <i>переведення до стадії 3</i> | 3 | - | (3) | - |
| 4 | Списання резерву внаслідок припинення визнання активів | - | - | 1 659 | 1 659 |
| 5 | Списання резерву внаслідок припинення визнання активів в зв'язку з їх продажем | - | - | 41 912 | 41 912 |
| 6 | Резерв під знецінення станом на кінець періоду | (8 488) | (12 974) | (40 072) | (61 534) |

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 | Усього |
|----------|--|---|--|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Незабезпечені кредити | 24 584 | 1 611 | 26 195 |
| 2 | Кредити, забезпечені | 367 075 | 14 211 | 381 286 |
| 2.1 | <i>грошовими коштами</i> | 39 | 812 | 851 |
| 2.2 | <i>нерухомим майном</i> | 156 111 | 500 | 156 611 |
| 2.2.1 | <i>у т. ч. житлового призначення</i> | 8 447 | 500 | 8 947 |
| 2.3 | <i>гарантіями і поручительствами</i> | - | 319 | 319 |
| 2.4 | <i>іншими активами</i> | 210 925 | 12 580 | 223 505 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 391 659 | 15 822 | 407 481 |

Графа 3 рядка 3 Таблиці 5.3 відповідає графі 3 рядка 1 «Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям» Таблиці 5.1.

Графа 4 рядка 3 Таблиці 5.3 відповідає графі 3 рядка 2 «Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби» Таблиці 5.1.

Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2020 р.)

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам – підприємцям | Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби | Усього |
|----------|--|---|--|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Незабезпечені кредити | 23 322 | 13 254 | 36 576 |
| 2 | Кредити, забезпечені | 306 523 | 1 859 | 308 382 |
| 2.1 | грошовими коштами | 23 | 867 | 890 |
| 2.2 | нерухомим майном | 178 809 | 751 | 179 560 |
| 2.2.1 | у т. ч. житлового призначення | 4 746 | 751 | 5 497 |
| 2.3 | гарантіями і поруками | 285 | 241 | 526 |
| 2.4 | іншими активами | 127 406 | - | 127 406 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 329 845 | 15 113 | 344 958 |

Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

(тис. грн.)

| Ря-док | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|----------|---|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | |
| 2 | Мінімальний кредитний ризик | 89 348 | 2 121 | - | 91 469 |
| 3 | Низький кредитний ризик | 199 174 | 3 906 | - | 203 080 |
| 4 | Середній кредитний ризик | 13 115 | - | - | 13 115 |
| 5 | Високий кредитний ризик | 1 112 | 22 213 | - | 23 325 |
| 6 | Дефолтні активи | 135 | 47 317 | 29 040 | 76 492 |
| 7 | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів | 302 884 | 75 557 | 29 040 | 407 481 |
| 8 | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (1 883) | (20 369) | (28 894) | (51 146) |
| 9 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів | 301 001 | 55 188 | 146 | 356 335 |

Графа 6 рядка 8 таблиці 5.5 відповідає графі 3 рядка 3 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 5.1.

Графа 6 рядка 9 таблиці 5.5 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 5.1.

Таблиця 5.8. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2020 р.)

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Стадія 1 | Стадія 2 | Стадія 3 | Усього |
|-------|--|----------------|---------------|---------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | |
| 2 | Мінімальний кредитний ризик | 52 839 | 4 990 | - | 57 829 |
| 3 | Низький кредитний ризик | 129 122 | - | - | 129 122 |
| 4 | Середній кредитний ризик | 51 372 | - | - | 51 372 |
| 5 | Високий кредитний ризик | 39 353 | 24 602 | - | 63 955 |
| 6 | Дефолтні активи | - | - | 42 680 | 42 680 |
| 7 | Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів | 272 686 | 29 592 | 42 680 | 344 958 |
| 8 | Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів | (8 488) | (12 974) | (40 072) | (61 534) |
| 9 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів | 264 198 | 16 618 | 2 608 | 283 424 |

Таблиця 5.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Балансова вартість кредитів | Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення | Вплив застави |
|-------|---|-----------------------------|---|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 = 3 - 4 |
| 1 | Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям | 344 470 | 986 657 | (642 187) |
| 2 | Кредити, надані фізичним особам | 11 865 | 10 772 | 1 093 |
| 3 | Усього кредитів | 356 335 | 997 429 | (641 094) |

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 10.09.2003р. №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 р. № 351.

У звітному кварталі 2021 року фінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави банком не придбавалися.

Протягом звітного кварталу банк припинив визнання фінансових активів, що залишаються предметом примусових заходів на загальну суму 14 234,3 тис. грн.

Таблиця 5.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2020 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 та фізичним особам - підприємцям | 272 989 | 897 812 | (624 823) |
| 2 | Кредити, надані фізичним особам | 10 435 | 5 342 | 5 093 |
| 3 | Усього кредитів | 283 424 | 903 154 | (619 730) |

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Звітний період (кінець дня 30.06.2021 р.) | Попередній період (кінець дня 31.12.2020 р.) |
|----------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю | 20 958 | 30 132 |
| 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 | 20 958 | 30 132 |

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

Операції з рекласифікації цінних протягом звітного періоду банком не проводилися.

Банк протягом звітного періоду 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 30 червня 2021 року відсутні.

Таблиця 6.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис.грн)

| Рядок | Найменування компанії | Вид діяльності | Країна реєстрації | Справедлива вартість | |
|----------|--|---------------------------------|-------------------|---|--|
| | | | | Звітний період (кінець дня 30.06.2021 р.) | Попередній період (кінець дня 31.12.2020 р.) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | ПрАТ “Завод МК і МО” | Виробництво машин та обладнання | Україна | - | - |
| 2 | ПАТ “ПВК “Десна” | Видання газет | Україна | - | - |
| 3 | ПрАТ “Українська міжнародна фондова біржа” | Біржові послуги | Україна | - | - |
| 4 | Усього | | | - | - |

Рядок 4 таблиці 6.2 відповідає рядку 2 «Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» таблиці 6.1.

Примітка 7. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 7.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Звітний період (кінець дня 30.06.2021 р.) | Попередній період (кінець дня 31.12.2020 р.) |
|----------|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду | 78 759 | 79 006 |
| 2 | Придбання | - | - |
| 3 | Капітальні інвестиції на реконструкцію | - | 479 |
| 4 | Переведення з категорії необоротних активів, утримуваних для продажу | - | - |
| 5 | Переведення до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу | - | (1 787) |
| 6 | Переведення з категорії будівель, що зайняті власником | - | 529 |
| 7 | Прибутки від переоцінки до справедливої вартості | - | 532 |
| 8 | Продаж | (13 477) | - |
| 9 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду | 65 282 | 78 759 |

Рядок 9 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, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України – Приватного підприємства «АСІОМА» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 21.04.2020 р. № 320/20).

Визначення ринкової вартості об'єктів нерухомості проведено оцінювачами із застосуванням дохідного та порівняльного (аналогів продаж) методичних підходів.

Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються.

Результати переоцінки відображені в балансі банку без врахування ПДВ.

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 30.06.2021 р.) | Попередній період (кінець дня 31.12.2020 р.) |
|-------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дохід від оренди інвестиційної нерухомості | 538 | 1 226 |
| 2 | Прямі операційні витрати (витрати на комунальні послуги) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди | 498 | 1 142 |
| 3 | Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди | - | 168 |

Графа 3 рядка 1 таблиці 7.2 відповідає графі 4 рядка 1 таблиці 17.1 «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

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 01.01.2020 р.) | 70 662 | 1 828 | 1 647 | 637 | 6 | 1 880 | 66 | 401 | 8 379 | 85 506 |
| 1.1 | <i>первісна (переоцінена) вартість</i> | 71 453 | 9 977 | 2 632 | 2 671 | 226 | 3 433 | 2 543 | 401 | 10 567 | 103 903 |
| 1.2 | <i>знос на початок попереднього періоду</i> | (791) | (8 149) | (985) | (2 034) | (220) | (1 553) | (2 477) | - | (2 188) | (18 397) |
| 2 | Надходження | 161 | 110 | 1 067 | 26 | - | 87 | 338 | 2 963 | 162 | 4 914 |
| 3 | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | 15 | 83 | - | 40 | - | - | 5 | - | 312 | 455 |
| 4 | Вибуття | - | - | (24) | - | - | (195) | (1) | (2 618) | - | (2 838) |
| 4.1 | <i>первісної вартості</i> | (7) | (154) | (178) | - | - | (1 746) | (26) | (2 618) | (57) | (4 786) |
| 4.2 | <i>зносу</i> | 7 | 154 | 154 | - | - | 1 551 | 25 | - | 57 | 1 948 |
| 5 | Амортизаційні відрахування | (791) | (680) | (261) | (197) | (3) | (1 163) | (356) | - | (711) | (4 162) |
| 6 | Переоцінка | 4 393 | - | - | - | - | - | - | - | - | 4 393 |
| 6.1 | <i>первісної вартості</i> | 3 070 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 070 |
| 6.2 | <i>зносу</i> | 1 323 | - | - | - | - | - | - | - | - | 1 323 |
| 7 | Інше (переведення до категорії інвестиційної нерухомості) | (529) | - | - | - | - | - | - | - | - | (529) |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
|------|---|---------------|--------------|--------------|------------|----------|--------------|-----------|------------|--------------|-----------------|
| 8 | Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду станом на 01.01.2021 р.) | 73 911 | 1 341 | 2 429 | 506 | 3 | 609 | 52 | 746 | 8 142 | 87 739 |
| 8.1 | <i>первісна (переоцінена) вартість</i> | 74 163 | 10 016 | 3 521 | 2 737 | 226 | 1 774 | 2 860 | 746 | 10 984 | 107 027 |
| 8.2 | <i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)</i> | (252) | (8 675) | (1 092) | (2 231) | (223) | (1 165) | (2 808) | - | (2 842) | (19 288) |
| 9 | Надходження | - | - | - | 33 | - | 3 271 | 342 | 2 399 | 504 | 6 549 |
| 10 | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | 3 | 2 | 57 | 9 | - | - | 14 | - | 1 318 | 1 403 |
| 11 | Вибуття | - | - | - | - | - | (3) | - | (2 221) | - | (2 224) |
| 11.1 | <i>первісної вартості</i> | - | (4) | - | - | - | (3) | (10) | (2 221) | (59) | (2 297) |
| 11.2 | <i>зносу</i> | - | 4 | - | - | - | - | 10 | - | 59 | 73 |
| 12 | Амортизаційні відрахування | (565) | (355) | (224) | (92) | (1) | (870) | (359) | - | (377) | (2 843) |
| 13 | Балансова вартість на кінець звітнього періоду (станом на кінець дня 30.06.2021 р.) | 73 349 | 988 | 2 262 | 456 | 2 | 3 007 | 49 | 924 | 9 587 | 90 624 |
| 13.1 | <i>первісна (переоцінена) вартість</i> | 74 166 | 10 014 | 3 578 | 2 779 | 226 | 5 042 | 3 206 | 924 | 12 747 | 112 682 |
| 13.2 | <i>знос на кінець звітнього періоду</i> | (817) | (9 026) | (1 316) | (2 323) | (224) | (2 035) | (3 157) | - | (3 160) | (22 058) |

Графа 12 рядка 13 таблиці 8.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс). Графа 12 рядка 12 таблиці 8.1 відповідає графі 4 рядка 4 «Усього витрат на амортизацію» таблиці 18.2 примітки 18.

Станом на кінець дня 30.06.2021 р. в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Основні засоби, оформлені у заставу, станом на кінець дня 30.06.2021 р. складають 6 455 тис.грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 30.06.2021 р. відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 30.06.2021 р. становить 14 799 тис.грн.

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

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Звітний період (кінець дня 30.06.2021 р.) | Попередній період (кінець дня 31.12.2020 р.) |
|----------|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 5 356 | 3 404 |
| 2 | Інші фінансові активи, у т.ч. | 771 | 2 082 |
| 2.1 | <i>Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП</i> | 100 | 100 |
| 2.2 | <i>Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку</i> | 193 | 1 207 |
| 2.3 | <i>Дебіторська заборгованість за грошовими переказами</i> | 478 | 775 |
| 3 | Передоплата за послуги | 992 | 1 027 |
| 4 | Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | 537 | 537 |
| 5 | Інші активи, у т.ч.: | 1 524 | 1 707 |
| 5.1 | <i>Запаси ТМЦ</i> | 1 427 | 1 588 |
| 5.2 | <i>Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)</i> | 93 | 104 |
| 5.3 | <i>Інші активи</i> | 4 | 15 |
| 6 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | 1 | - |
| 7 | Резерв під інші активи | (401) | (1 040) |
| 8 | Усього інших активів за мінусом резервів | 8 780 | 7 717 |

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 30 червня 2021 року 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 30.06.2021 р.) | Попередній період (кінець дня 31.12.2020 р.) |
|----------|------------------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Державні та громадські організації | 10 175 | 10 569 |
| 1.1 | <i>поточні рахунки</i> | 897 | 1 172 |
| 1.2 | <i>строкові кошти</i> | 9 278 | 9 397 |
| 2 | Юридичні особи | 216 030 | 235 838 |
| 2.1 | <i>поточні рахунки</i> | 140 916 | 179 478 |
| 2.2 | <i>строкові кошти</i> | 75 114 | 56 360 |
| 3 | Фізичні особи | 295 873 | 283 831 |
| 3.1 | <i>поточні рахунки</i> | 91 634 | 86 516 |
| 3.2 | <i>строкові кошти</i> | 204 239 | 197 315 |
| 4 | Усього коштів клієнтів | 522 078 | 530 238 |

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 3 659 тис. грн., в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями – 2 625 тис.грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями – 1 034 тис.грн.

Загальна сума забезпечених зобов'язань за коштами клієнтів станом на 30 червня 2021 року складає 4 145 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 30.06.2021 р.) | Попередній період (кінець дня 31.12.2020 р.) |
|----------|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Форвардні контракти | | |
| 1.1 | <i>Валюта та банківські метали до отримання за форвардними контрактами</i> | (6 460) | - |
| 1.2 | <i>Валюта та банківські метали до відправлення за форвардними контрактами</i> | 6 781 | - |
| 2 | Чиста справедлива вартість | 321 | - |

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 30.06.2021 р.) | Попередній період (кінець дня 31.12.2020 р.) |
|-----------|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 500 | 81 |
| 2 | Дивіденди до сплати | 6 | 4 |
| 3 | Кредиторська заборгованість за операціями з банками | 135 | 13 |
| 4 | Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами | 2 110 | 767 |
| 5 | Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб | 496 | 513 |
| 6 | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | 302 | 420 |
| 7 | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку, в т.ч. резерв відпусток | 2 625 | 2 268 |
| 8 | Доходи майбутніх періодів | 275 | 251 |
| 9 | Орендні зобов'язання | 2 890 | 608 |
| 10 | Договірні зобов'язання | 417 | 417 |
| 11 | Кредиторська заборгованість за отримані послуги | 381 | 370 |
| 12 | Усього інших зобов'язань | 10 137 | 5 712 |

Рядок 12 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 30.06.2021 р. 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 30.06.2021 р. всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 19 977 800 шт., привілейованих акцій у кількості 22 200 шт.

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

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

Примітка 14. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 14.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Звітний період (кінець дня 30.06.2021 р.) | Попередній період (кінець дня 31.12.2020 р.) |
|----------|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Залишок на початок року | 40 548 | 40 101 |
| 2 | Переоцінка інвестицій у інструменти капіталу | - | - |
| 2.1 | <i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i> | - | - |
| 2.2 | <i>доходи (витрати) у результаті продажу</i> | - | - |
| 3 | Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | - | 4 129 |
| 3.1 | <i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i> | - | 4 338 |
| 3.2 | <i>реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток</i> | - | (209) |
| 4 | Операції з акціонерами: | 730 | (2 901) |
| 4.1 | <i>премія/(дисконт) за фінансовим активом з відстроченням платежу за ставкою, вища, ніж ринкова</i> | - | (3 404) |
| 4.2 | <i>частина премії/(дисконту), віднесена на нерозподілений прибуток</i> | 730 | 503 |
| 5 | Податок на прибуток, пов'язаний із | - | (781) |
| 5.1 | <i>змінюю резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів</i> | - | (781) |
| 6 | Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток | 730 | 447 |
| 7 | Залишок на кінець року | 41 278 | 40 548 |

Рядок 7 таблиці 14.1 відповідає рядку «Резерви переоцінки» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Графа 3 рядка 7 таблиці 14.1 відповідає графі 5 «Резерви переоцінки» рядка «Залишок на кінець звітнього періоду» проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2 квартал 2021 року.

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

Таблиця 15.1. 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 |
| | Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів | 12 681 | 24 184 | 17 799 | 33 580 |
| 2 | Операції з цінними паперами | 2 159 | 4 862 | 598 | 3 465 |
| 3 | Кошти в інших банках | - | - | 7 | 7 |
| 4 | Кореспондентські рахунки в інших банках | 3 | 4 | 9 | 24 |
| 5 | Усього процентних доходів | 14 843 | 29 050 | 18 413 | 37 076 |
| | Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю | | | | |
| 6 | Строкові кошти юридичних осіб | (1 312) | (2 639) | (1 700) | (4 763) |
| 7 | Строкові кошти фізичних осіб | (3 343) | (6 781) | (3 998) | (8 053) |
| 8 | Поточні рахунки | (1 165) | (2 412) | (1 138) | (2 363) |
| 9 | Орендні зобов'язання | (35) | (75) | - | - |
| 10 | Усього процентних витрат | (5 855) | (11 907) | (6 836) | (15 179) |
| 11 | Чистий процентний дохід/(витрати) | 8 988 | 17 143 | 11 577 | 21 897 |

Рядок 5 таблиці 15.1 відповідає рядку «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 10 таблиці 15.1 відповідає рядку «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 таблиці 15.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 16.1. 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 |
| | КОМІСІЙНІ ДОХОДИ | | | | |
| 1 | Розрахунково-касові операції | 7 380 | 15 297 | 4 970 | 10 539 |
| 2 | Операції з цінними паперами | 4 | 4 | 6 | 10 |
| 3 | Гарантії надані | 4 | 15 | 11 | 24 |
| 4 | Усього комісійних доходів | 7 388 | 15 316 | 4 987 | 10 573 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----------|---------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
| | КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ | | | | |
| 5 | Розрахунково-касові операції | (467) | (933) | (531) | (921) |
| 6 | Інші | - | - | (4) | (8) |
| 7 | Усього комісійних витрат | (467) | (933) | (535) | (929) |
| 8 | Чистий комісійний дохід | 6 921 | 14 383 | 4 452 | 9 644 |

Рядок 4 таблиці 16.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 7 таблиці 16.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 17. Інші операційні доходи

Таблиця 17.1. 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 | Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості | 256 | 538 | 108 | 408 |
| 2 | Дохід від операційного лізингу | 116 | 238 | 104 | 253 |
| 3 | Дохід від продажу кредитів | - | - | 210 | 210 |
| 4 | Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості | 522 | 522 | - | - |
| 5 | Повернення списаної безнадійної заборгованості за кредитами | - | - | 2 | 2 |
| 6 | Інші | 278 | 472 | 310 | 472 |
| 6.1 | <i>Штрафи, пені, отримані банком</i> | 3 | 3 | - | 4 |
| 6.2 | <i>Інші операційні доходи</i> | 169 | 169 | 79 | 189 |
| 6.3 | <i>Винагорода за агентські послуги по страхуванню</i> | 32 | 166 | 72 | 83 |
| 6.4 | <i>Інші доходи</i> | 74 | 134 | 159 | 196 |
| 7 | Усього операційних доходів | 1 172 | 1 770 | 734 | 1 345 |

Рядок 7 таблиці 17.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 18.1. Витрати та виплати працівникам

(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 | Заробітна плата та премії | (6 057) | (12 301) | (5 713) | (11 801) |
| 2 | Нарахування на фонд заробітної плати | (1 364) | (2 760) | (1 253) | (2 584) |
| 3 | Інші виплати працівникам | (70) | (138) | (31) | (68) |
| 4 | Усього витрат на утримання персоналу | (7 491) | (15 199) | (6 997) | (14 453) |

Рядок 4 таблиці 18.1 відповідає рядку «Витрати на виплати працівникам» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію

(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 | Амортизація основних засобів | (704) | (1 596) | (524) | (1 058) |
| 2 | Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів | (188) | (377) | (178) | (347) |
| 3 | Амортизація активу з права користування | (437) | (870) | (251) | (604) |
| 4 | Усього витрат на амортизацію | (1 329) | (2 843) | (953) | (2 009) |

Рядок 4 таблиці 18.2 відповідає рядку «Витрати зносу та амортизація» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Графа 4 рядка 4 таблиці 18.2 відповідає графі 12 рядка 12 «Амортизаційні відрахування» таблиці 8.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Таблиця 18.3. Інші адміністративні та операційні 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 |
| 1 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | (1 969) | (4 247) | (1 900) | (3 795) |
| 2 | Витрати на лізинг (оренду) | (195) | (390) | (165) | (264) |
| 3 | Професійні послуги | (729) | (785) | (337) | (359) |
| 4 | Витрати на маркетинг та рекламу | (4) | (13) | (26) | (55) |
| 5 | Витрати із страхування | (6) | (11) | (2) | (3) |
| 6 | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | (648) | (1 253) | (522) | (1 114) |
| 7 | Витрати на охорону | (832) | (1 666) | (812) | (1 659) |
| 8 | Витрати на комунальні послуги | (988) | (2 193) | (502) | (1 582) |
| 9 | Витрати на процесінг | (233) | (468) | (227) | (452) |
| 10 | Інші | (194) | (417) | (453) | (768) |
| 11 | Усього адміністративних та інших операційних витрат | (5 798) | (11 443) | (4 946) | (10 051) |

Рядок 11 таблиці 18.3 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 19.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Звітний період (кінець дня 30.06.2021 р.) | Попередній період (кінець дня 30.06.2020 р.) |
|----------|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Поточний податок на прибуток | (233) | (276) |
| 2 | Зміна відстроченого податку на прибуток | (325) | (296) |
| 3 | Усього витрати податку на прибуток | (558) | (572) |

Рядок 3 таблиці 19.1 відповідає графі 4 та 6 рядка «Витрати на податок на прибуток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 19.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Звітний період (кінець дня 30.06.2021 р.) | Попередній період (кінець дня 30.06.2020 р.) |
|---|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибуток до оподаткування | 3 178 | 3 074 |
| 2 | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | (572) | (553) |
| КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ) | | | |
| 3 | Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку оподаткованого прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: – амортизаційні відрахування необоротних активів за даними фінансового обліку; – залишкова вартість списаних/проданих необоротних активів; – уцінка необоротних активів; – роялті, нараховане на користь неплатників податку на прибуток | (333) | (235) |
| 4 | Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку оподаткованого прибутку з урахуванням положень Податкового кодексу України, але не визнаються в бухгалтерському обліку: – амортизація необоротних активів; – залишкова вартість списаних/проданих необоротних активів | 242 | 225 |
| 5 | Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку: – дооцінка основних засобів у межах попередньо віднесеної до витрат уцінки; – дивіденди, отримані від інших платників податку на прибуток | - | - |
| 6 | Інші коригування | 105 | (9) |
| 7 | Витрати на податок на прибуток | (558) | (572) |

Рядок 7 таблиці 19.2 відповідає графі 4 та 6 рядка «Витрати на податок на прибуток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 20. 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 20.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Звітний період (кінець дня 30.06.2021 р.) | Попередній період (кінець дня 30.06.2020 р.) |
|----------|--|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку | 2 618 | 2 500 |
| 2 | Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку | 2 | 2 |
| 3 | Прибуток за період | 2 620 | 2 502 |
| 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. | 0,13 | 0,13 |
| 7 | Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн. | 0,10 | 0,10 |

Рядок 6 таблиці 20.1 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 20.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Звітний період (кінець дня 30.06.2021 р.) | Попередній період (кінець дня 30.06.2020 р.) |
|-------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибуток за період, що належить власникам банку | 2 620 | 2 502 |
| 2 | Дивіденди за простими та привілейованими акціями | 2 | 2 |
| 3 | Нерозподілений прибуток за період | 2 620 | 2 502 |
| 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 | 2 618 | 2 500 |
| 8 | Прибуток за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій | 2 618 | 2 500 |

Рядок 5 таблиці 20.2 відповідає рядку «Дивіденди» проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал).

Примітка 21. Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в другому кварталі 2021 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 другого кварталу 2021 року відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку – фізичних осіб з сегменту «послуги фізичним особам» розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» для надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям.

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

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

Витратами звітного сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку.

Витрати та доходи між звітними сегментами у внутрішній звітності не розраховуються.

Таблиця 21.1. 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 | 28 043 | 1 007 | - | - | 29 050 |
| 2 | Комісійні доходи | 10 073 | 5 243 | - | - | 15 316 |
| 3 | Інші операційні доходи | 994 | - | 776 | - | 1 770 |
| 4 | Усього доходів сегментів | 39 110 | 6 250 | 776 | - | 46 136 |
| 5 | Процентні витрати | (3 200) | (8 707) | - | - | (11 907) |
| 6 | Комісійні витрати | (398) | (535) | - | - | (933) |
| 7 | Результат від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | - | (1 396) | (1 396) |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|----|--|----------|---------|-------|---------|----------|
| 8 | Результат від операцій з іноземною валютою | 374 | 2 169 | - | - | 2 543 |
| 9 | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | 93 | 626 | - | - | 719 |
| 10 | Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів | (2 369) | (130) | - | - | (2 499) |
| 11 | Витрати на виплати працівникам | (12 884) | (2 059) | (256) | - | (15 199) |
| 12 | Витрати зносу та амортизація | (2 410) | (385) | (48) | - | (2 843) |
| 13 | Інші адміністративні та операційні витрати | (9 701) | (1 550) | (192) | - | (11 443) |
| 14 | Прибуток/(збиток) до оподаткування | 8 615 | (4 321) | 280 | (1 396) | 3 178 |
| 15 | Витрати на податок на прибуток | (473) | (76) | (9) | 0 | (558) |
| 16 | РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток) | 8 142 | (4 397) | 271 | (1 396) | 2 620 |

Рядок 1 графа 7 таблиці 21.1 відповідає графі 4 рядка «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 5 таблиці 15.1.

Рядок 2 графа 7 таблиці 21.1 відповідає графі 4 рядка «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 4 таблиці 16.1.

Рядок 3 графа 7 таблиці 21.1 відповідає графі 4 рядка «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 7 таблиці 17.1.

Рядок 5 графа 7 таблиці 21.1 відповідає графі 4 рядка «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 10 таблиці 15.1.

Рядок 6 графа 7 таблиці 21.1 відповідає графі 4 рядка «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 7 таблиці 16.1.

Рядок 7 графа 7 таблиці 21.1 відповідає графі 4 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 8 графа 7 таблиці 21.1 відповідає графі 4 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 9 графа 7 таблиці 21.1 відповідає графі 4 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) та 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 21.1 відповідає графі 4 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 21.1 відповідає графі 4 рядка «Витрати на виплати працівникам» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 4 таблиці 18.1.

Рядок 12 графа 7 таблиці 21.1 відповідає графі 4 рядка «Витрати зносу та амортизація» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 4 таблиці 18.2.

Рядок 13 графа 7 таблиці 21.1 відповідає графі 4 рядка «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 11 таблиці 18.3.

Рядок 14 графа 7 таблиці 21.1 відповідає графі 4 рядка «Прибуток/(збиток) до оподаткування» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 15 графа 7 таблиці 21.1 відповідає графі 4 рядка «Витрати на податок на прибуток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 16 графа 7 таблиці 21.1 відповідає графі 4 рядка «Прибуток за період» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 21.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 30.06.2020 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 | 36 745 | 331 | - | - | 37 076 |
| 2 | Комісійні доходи | 7 918 | 2 655 | - | - | 10 573 |
| 3 | Інші операційні доходи | 684 | - | 661 | - | 1 345 |
| 4 | Усього доходів сегментів | 45 347 | 2 986 | 661 | - | 48 994 |
| 5 | Процентні витрати | (5 840) | (9 339) | - | - | (15 179) |
| 6 | Комісійні витрати | (515) | (414) | - | - | (929) |
| 7 | Результат від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | - | 125 | 125 |
| 8 | Результат від операцій з іноземною валютою | (297) | 2 818 | - | - | 2 521 |
| 9 | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | (35) | 348 | - | (2) | 311 |
| 10 | Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів | (6 002) | (254) | - | - | (6 256) |
| 11 | Витрати на виплати працівникам | (13 377) | (881) | (195) | - | (14 453) |
| 12 | Витрати зносу та амортизація | (1 860) | (122) | (27) | - | (2 009) |
| 13 | Інші адміністративні та операційні витрати | (9 303) | (612) | (136) | - | (10 051) |
| 14 | Прибуток/(збиток) до оподаткування | 8 118 | (5 470) | 303 | 123 | 3 074 |
| 15 | Витрати на податок на прибуток | (529) | (35) | (8) | - | (572) |
| 16 | РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток) | 7 589 | (5 505) | 295 | 123 | 2 502 |

Таблиця 21.3. 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 | 515 599 | 10 078 | 65 282 | - | 590 959 |
| 2 | Необоротні активи, утримувані для продажу | - | 1 787 | - | - | 1 787 |
| 3 | Усього активів сегментів | 515 599 | 11 865 | 65 282 | - | 592 746 |
| 4 | Нерозподілені активи | - | - | - | - | 225 915 |
| 5 | Усього активів | 515 599 | 11 865 | 65 282 | - | 818 661 |
| | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| 6 | Зобов'язання сегментів | 232 868 | 298 498 | - | - | 531 366 |
| 7 | Усього зобов'язань сегментів | 232 868 | 298 498 | - | - | 531 366 |
| 8 | Інші нерозподілені зобов'язання | - | - | - | - | 14 547 |
| 9 | Усього зобов'язань | 232 868 | 298 498 | - | - | 545 913 |
| | ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ | | | | | |
| 10 | Капітальні інвестиції | - | - | - | 1 403 | 1 403 |
| 11 | Амортизація | - | - | - | 2 843 | 2 843 |

Графа 7 рядка 5 таблиці 21.3 відповідає графі 3 рядка «Усього активів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Графа 7 рядка 9 таблиці 21.3 відповідає графі 3 рядка «Усього зобов'язань» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 10 таблиці 21.3 відповідає графі 12 рядка 10 «Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів» таблиці 8.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Рядок 11 таблиці 21.3 відповідає графі 12 рядка 12 «Амортизаційні відрахування» таблиці 8.1 «Основні засоби та нематеріальні активи», графі 4 рядка 4 «Усього витрат на амортизацію» таблиці 18.2 примітки 14.

Нерозподілені активи включають:

| | |
|--|----------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 126 660 |
| Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості) | 90 624 |
| Операції, здійснені з використанням платіжних карток | 5 356 |
| Запаси матеріальних цінностей | 1 964 |
| Інші нерозподілені активи | 1 311 |
| Всього | 225 915 |

Нерозподілені зобов'язання включають:

| | |
|--|---------------|
| Відстрочені податкові зобов'язання | 13 377 |
| Операції, здійснені з використанням платіжних карток | 798 |
| Інші нерозподілені зобов'язання | 372 |
| Всього | 14 547 |

Таблиця 21.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2020 р.)

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції | Усього |
|----------|---|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|----------------|
| | | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | АКТИВИ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| 1 | Активи сегментів | 530 567 | 10 435 | 78 759 | - | 619 761 |
| 2 | Необоротні активи, утримувані для продажу | - | 1 787 | - | - | 1 787 |
| 3 | Усього активів сегментів | 530 567 | 12 222 | 78 759 | - | 621 548 |
| 4 | Нерозподілені активи | - | - | - | - | 197 909 |
| 5 | Усього активів | 530 567 | 12 222 | 78 759 | - | 819 457 |
| | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| 6 | Зобов'язання сегментів | 247 973 | 286 713 | - | - | 534 686 |
| 7 | Усього зобов'язань сегментів | 247 973 | 286 713 | - | - | 534 686 |
| 8 | Інші нерозподілені зобов'язання | - | - | - | - | 14 641 |
| 9 | Усього зобов'язань | 247 973 | 286 713 | - | - | 549 327 |
| | ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ | | | | | |
| 10 | Капітальні інвестиції | - | - | - | 455 | 455 |
| 11 | Амортизація | - | - | - | 4 162 | 4 162 |

Таблиця 21.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Звітний період (кінець дня 30.06.2021 р.) | | | Попередній період (кінець дня 31.12.2020 р.) | | |
|-------|-------------------------------|--|-------------|--------|---|-------------|---------|
| | | Україна | інші країни | усього | Україна | інші країни | усього |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Доходи від зовнішніх клієнтів | 46 133 | 3 | 46 136 | 100 629 | 24 | 100 653 |
| 2 | Основні засоби | 90 624 | - | 90 624 | 87 739 | - | 87 739 |

Примітка 22. Управління фінансовими ризиками

Управління капіталом банку має наступні цілі:

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

Станом на кінець дня 30.06.2021 р. регулятивний капітал банку становить 206,5 млн. грн. при нормативному значенні 200 млн.грн.

Значення показників платоспроможності як виміру достатності капіталу банку для проведення активних операцій з урахуванням ризиків, притаманних банківській діяльності,

підтримується на рівні, який забезпечує необхідний рівень захисту кредиторів та вкладників банку.

Станом на кінець дня 30.06.2021 р. значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становить 40,26 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 30.06.2021 р. обмежень щодо володіння активами не існує.

Примітка 23. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 23.1. 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 6% - 21%) | 2 | 285 | 75 723 |
| 2 | Резерв під заборгованість за активними операціями | (2) | (6) | (49 232) |
| 3 | Інші активи | 3 | - | 68 |
| 4 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 13,1%) | 3 770 | 2 083 | 29 743 |
| 5 | Інші залучені кошти та зобов'язання | 49 | 2 | 243 |

Таблиця 23.2. 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 | 104 | 10 | 1 832 |
| 2 | Процентні витрати | (7) | (60) | (226) |
| 3 | Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | (77) | 47 | 570 |
| 4 | Комісійні доходи | 120 | 1 | 439 |
| 5 | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | 11 | (5) | (1 930) |
| 6 | Інші операційні доходи | 127 | - | 443 |
| 7 | Адміністративні та інші операційні витрати | (191) | (1 490) | (2 030) |

Таблиця 23.3. 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 | - | 219 | 146 |
| 2 | Інші зобов'язання | 4 876 | 132 | 13 710 |

Таблиця 23.4. 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 | 4 825 | 522 | 36 579 |
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 7 230 | 288 | 46 062 |

Таблиця 23.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2020 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 7,5% - 23%) | 2 505 | 35 | 84 947 |
| 2 | Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду | (13) | (1) | (47 302) |
| 3 | Інші активи | 1 | - | 1 066 |
| 4 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 15,0%) | 1 738 | 2 207 | 32 832 |
| 5 | Інші залучені кошти та зобов'язання | 61 | 2 | 252 |

Таблиця 23.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 30.06.2020 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 | 105 | 6 | 4 449 |
| 2 | Процентні витрати | (3) | (59) | (203) |
| 3 | Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти | (159) | (85) | (691) |
| 4 | Комісійні доходи | 100 | 5 | 309 |
| 5 | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів | 50 | (2) | (4 655) |
| 6 | Інші операційні доходи | 13 | - | 665 |
| 7 | Адміністративні та інші операційні витрати | (177) | (1 464) | (2 050) |

Таблиця 23.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2020 р.)

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Найбільші учасники (акціонери) банку | Провідний управлінський персонал | Інші пов'язані сторони |
|-------|-------------------|--------------------------------------|----------------------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Гарантії отримані | - | 219 | - |
| 2 | Інші зобов'язання | 3 682 | 198 | 15 330 |

Таблиця 23.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2020 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 | 16 937 | 820 | 40 119 |
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | 15 060 | 817 | 47 449 |

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 23.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

| Рядок | Назва статті | Звітний період (кінець дня 30.06.2021 р.) | | Попередній період (кінець дня 30.06.2020 р.) | |
|-------|-----------------------------|---|-------------------------|--|-------------------------|
| | | витрати | нараховане зобов'язання | витрати | нараховане зобов'язання |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Поточні виплати працівникам | 1 232 | 255 | 1 187 | 244 |
| 2 | Виплати під час звільнення | 2 | 1 | 18 | 4 |

Примітка 24. Події після дати балансу

Сприятливих та несприятливих суттєвих подій, що відбулися між датою балансу і датою затвердження проміжної скороченої фінансової звітності за 2 квартал 2021 року не відбувалося.

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

У зв'язку із пандемією коронавірусу COVID-19, що почала стрімко поширюватися з березня 2020 року, та внаслідок негативного впливу карантинних обмежень, банк, протягом 2020 року застосовував інструменти реструктуризації фінансових активів, а саме: перенесення строку сплати платежів основної суми заборгованості та/або суми нарахованих процентів. Обсяг

портфелю, щодо якого були застосовані інструменти короткострокової реструктуризації для пом'якшення наслідків пандемії коронавірусу (COVID-19), на дату затвердження цієї проміжної фінансової звітності склав 493 тис.грн.

На даний момент керівництво банку вважає, що банк зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та проміжна скорочена фінансова звітність банку не потребує коригувань через карантинні обмеження.

Голова Правління



М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

М.М. Дудко