



**ПОЛІКОМБАНК**

---

**Акціонерне товариство „Полікомбанк”**

**Проміжна скорочена фінансова звітність**

**за 1 квартал 2020 року**

---

Чернігів, 2020

## ЗМІСТ

	Стор.
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 31 березня 2020 р.	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 1 квартал 2020 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2019 року	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2020 року	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 1 квартал 2020 року	6
Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7-33

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на кінець дня 31 березня 2020 р.**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.03.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2019 р.)
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	168 631	150 311
Кредити та заборгованість клієнтів	5	342 872	336 276
Інвестиційна нерухомість		79 006	79 006
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		225	225
Основні засоби та нематеріальні активи	6	84 851	85 506
Інші активи	7	5 591	9 039
<b>Усього активів</b>		<b>681 176</b>	<b>660 363</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	8	396 338	375 320
Відстрочені податкові зобов'язання		12 596	12 596
Інші зобов'язання	9	5 919	7 480
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>414 853</b>	<b>395 396</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	10	200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		19 051	19 051
Резерви переоцінки		40 101	40 101
Нерозподілений прибуток		7 171	5 815
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>266 323</b>	<b>264 967</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>681 176</b>	<b>660 363</b>

Затверджено до випуску та підписано

«23» квітня 2020 року

Сокирко Т.Ю.  
(0462) 651000\*113



Головний бухгалтер

М.П. Тарасовець

М.М. Дудко

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки  
та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)  
за 1 квартал 2020 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.03.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2019 р.)
1	2	3	4
Процентні доходи	11	18 663	16 107
Процентні витрати	11	(8 343)	(6 549)
<b>Чистий процентний дохід</b>	11	<b>10 320</b>	<b>9 558</b>
Комісійні доходи	12	5 585	5 972
Комісійні витрати	12	(394)	(284)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		111	(136)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		1 309	1 559
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		499	(328)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	1
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(2 791)	(4 505)
Інші операційні доходи	13	612	628
Витрати на виплати працівникам	14	(7 456)	(6 049)
Витрати зносу та амортизація	14	(1 055)	(1 348)
Адміністративні та інші операційні витрати	14	(5 106)	(4 836)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>1 634</b>	<b>232</b>
Витрати на податок на прибуток		(276)	-
<b>Прибуток за період</b>		<b>1 358</b>	<b>232</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<i>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</i>			
Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу		-	622
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	622
<b>Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування</b>		-	<b>622</b>
<b>Усього сукупного доходу/(збитку) за період</b>		<b>1 358</b>	<b>854</b>
Прибуток, що належить власникам банку		1 358	232
Усього сукупного доходу/(збитку), що належить власникам банку		1 358	854
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн.	15	0,07	0,012

Затверджено до випуску та підписано

«23» квітня 2020 року

Сокирко Т.Ю.  
(0462) 651000\*113

Голова Правління

Головний бухгалтер

М.П. Тарасовець

М.М. Дудко



**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
за 1 квартал 2019 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
<b>Залишок на кінець попереднього періоду</b>		<b>200 000</b>	<b>19 011</b>	<b>38 952</b>	<b>1 994</b>	<b>259 957</b>
Усього сукупного доходу:		-	-	622	232	854
• <i>прибуток за період</i>		-	-	-	232	232
• <i>інший сукупний дохід</i>		-	-	622	-	622
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)
<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>		<b>200 000</b>	<b>19 011</b>	<b>39 574</b>	<b>2 224</b>	<b>260 809</b>

Затверджено до випуску та підписано

«23» квітня 2020 року

Сокирко Т.Ю.  
(0462) 651000\*113



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

**(Звіт про власний капітал)  
за 1 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
<b>Залишок на кінець попереднього періоду</b>		<b>200 000</b>	<b>19 051</b>	<b>40 101</b>	<b>5 815</b>	<b>264 967</b>
Усього сукупного доходу:		-	-	-	1 358	1 358
• <i>прибуток за квартал</i>		-	-	-	1 358	1 358
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)
<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>		<b>200 000</b>	<b>19 051</b>	<b>40 101</b>	<b>7 171</b>	<b>266 323</b>

Затверджено до випуску та підписано

«23» квітня 2020 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 1 квартал 2020 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.03.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2019 р.)
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		16 976	17 502
Процентні витрати, що сплачені		(8 489)	(6 095)
Комісійні доходи, що отримані	12	5 585	5 972
Комісійні витрати, що сплачені	12	(394)	(284)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		111	(141)
Результат операцій з іноземною валютою		1 309	1 559
Інші отримані операційні доходи		502	585
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(7 390)	(6 164)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(5 019)	(4 783)
Податок на прибуток, сплачений		(276)	(72)
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>2 915</b>	<b>8 079</b>
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(8 658)	29 249
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		3 673	(20 048)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		21 164	(18 742)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(1 628)	3 149
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>17 466</b>	<b>1 687</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Інвестиції в цінні папери		-	(29 974)
Придбання основних засобів		(126)	(10 218)
Надходження від реалізації основних засобів		-	3
Придбання нематеріальних активів		(360)	(246)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(486)</b>	<b>(40 435)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Дивіденди, що виплачені		(1)	(1)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(1)</b>	<b>(1)</b>
<i>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</i>		499	(328)
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>17 478</b>	<b>(39 077)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		151 358	131 634
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		168 836	92 557

Затверджено до випуску та підписано

«23» квітня 2020 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 31 березня 2020 року. У проміжному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 березня 2020 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 31 березня 2020 року Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

Полікомбанк є членом Національної платіжної системи «Український платіжний простір».

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 ЗУ «Про валюту і валютні операції».

На підставі ліцензії Державної 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 1 кварталі 2020 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 31 березня 2020 року статутний капітал становив 200 000 тис. грн, регулятивний – 213 038 тис. грн.

На кінець дня 31 березня 2020 року розмір активів банку становив 681,2 млн грн. Більшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 50,3% станом на кінець дня 31 березня 2020 року.

Метою кредитної політики банку у 1 кварталі 2020 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 рухів грошових коштів на рахунках.

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

- мінімізація кредитних ризиків шляхом ретельного аналізу фінансового стану позичальників;
- забезпечення кожного кредиту ліквідною заставою;



- пріоритетне надання кредитів клієнтам банку;
- галузева диверсифікація кредитних операцій;
- розширення асортименту кредитних послуг, впровадження нових схем кредитування.

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

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

- пріоритетне надання кредитів під забезпечення.

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

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (58,2 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець 1 кварталу 2020 року становив 396,3 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 65,6 % (їх розмір на кінець 1 кварталу 2020 року склав 260,1 млн грн), питома вага коштів на вимогу – відповідно 34,4 % (їх розмір на кінець 1 кварталу 2020 року склав 136,3 млн грн).

На кінець 1 кварталу 2020 року мережа відділень Полікомбанку складалася з 21 банківської установи, розташованої в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі.

За операціями, що здійснювались банком у 1 кварталі 2020 року, отримано загальний позитивний результат – станом на 01.04.2020 р. прибуток склав 1,4 млн грн.

Протягом звітного кварталу припинення окремих видів банківських операцій не було.

Станом на кінець дня 31 березня 2020 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 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), %	Загальна частка участі в статутному капіталі банку, %
1	Приватне акціонерне товариство «Еліта»	24,4934	0,0000	24,4934
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статус Рос»	17,8500	0,0000	17,8500
3	Тарасовець Юрій Миколайович	23,0916	24,4934	47,5850
4	Тарасовець Олександр Миколайович	0,8878	22,8038	23,6916
5	Тарасовець Микола Павлович	0,2399	0,0698	0,3097

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**

В 1 кварталі 2020 року стрімке поширення пандемії коронавірусу та обмеження, що були введені для боротьби з нею, визначили ситуацію на світових товарних і фінансових ринках.

Крім цього, важливим фактором стало фактичне призупинення дії угоди ОПЕК+ через небажання Російської федерації скорочувати видобуток нафти. Наслідком стало збільшення

пропозиції нафти країнами ОПЕК на ринку та зниження ціни для своїх клієнтів, що призвело до стрімкого падіння світових цін на нафту.

Ціни на сталь продовжили знижуватися на тлі скорочення попиту і ділової активності. Водночас ціни на залізну руду підтримувались на відносно високому рівні на тлі обмежень поставок із низки країн через погодні умови та заходи карантину.

Через збільшення обсягів експорту з Європи, України, Аргентини та поліпшення оцінок урожаю ціни на зернові знижувалися у звітному періоді. Попри це, індекс зміни світових цін на товари, що превалюють в українському експорті, знижувався.

У березні 2020 року споживча інфляція в річному вимірі сповільнилася до 2,3 % (з 2,4 % у лютому). У місячному вимірі ціни зросли на 0,8 %, з початку року – 0,7 %.

Базова інфляція в березні 2020 р. порівняно із лютим 2020 р. становила 1,3 %, з початку року – 1,0 %.

У січні – лютому 2020 р. експорт товарів становив 8,1 млрд дол. США, або 102,1 % порівняно із січнем – лютим 2019 р., імпорт – 8,5 млрд дол., або 97,0 %. Негативне сальдо склало 422,7 млн дол. (у січні – лютому 2019 р. негативне – 851,6 млн дол.).

Коефіцієнт покриття експортом імпорту становив 0,95 (у січні – лютому 2019 р. – 0,9).

Зовнішньоторговельні операції проводились із партнерами із 206 країн світу.

У січні – березні 2020 р. порівняно із січнем – березнем 2019 р. індекс промислової продукції становив 94,4 %, у т.ч. у добувній промисловості та розробленні кар'єрів – 80,3 %, переробній – 95,9 %, постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря – 96,2 %.

У січні – лютому 2020 р. індекс сільськогосподарської продукції січнем – лютим 2019 р. становив 100,1 %.

У січні – лютому 2020 р. порівняно із січнем – лютим 2019 р. індекс будівельної продукції склав 101,7 %.

У січні – лютому 2020 р. індекс фізичного обсягу обороту роздрібною торгівлі відносно січня – лютого 2019 р. становив 113,5 %.

На 1 березня 2020 р. загальна сума заборгованості з виплати заробітної плати становила 3,02 млрд грн.

В 1 кварталі 2020 року Національний банк України продовжував цикл пом'якшення монетарної політики. На березневому засіданні Правління НБУ знизило облікову ставку до 10,0%. Проте на міжбанку відбулося зростання вартості гривневих ресурсів через стрімкий розвиток подій, спричинених поширенням коронавірусу.

Станом на 1 квітня 2020 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 75 банки України.

Протягом січня – лютого 2020 року загальні активи банків збільшилися на 0,2 % до 1 536 млрд грн.

Станом на 1 березня 2020 року банківська система отримала прибуток 15,9 млрд грн (майже в вдвічі вище показника за аналогічний період попереднього року), доходи банків становили 46,2 млрд грн (з початку року зросли на 18 %), витрати – 20,3 млрд грн (з початку року зросли на 1 %).

Капітал банків за січень – лютий 2020 року збільшився на 4,1 % до 217,2 млрд грн, його частка в пасивах становила 14,1 %.

Станом на 1 квітня 2020 року статутний капітал банківського сектору становив 470 млрд грн.

В I кварталі 2020 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 1 кварталу 2020 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 396,3 млн грн, в тому числі строкові кошти – 260,1 млн грн (65,6 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу – 136,3 млн грн) (відповідно 34,4 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець 1 кварталу 2020 року становив 412,6 млн грн без урахування резервів. Кредити надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям становили 408,5 млн грн (збільшення за квартал – 2,5 %), фізичним особам – 4,2 млн грн (збільшення за квартал – 9,5 %).

Частка кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів, наданих клієнтам, становила на 1 квітня 2020 року 1,01 % (на 1 січня 2020 року – 0,95 %).

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 1 кварталу 2020 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку на 2019 рік.

Станом на кінець дня 31.03.2020 р. значення регулятивного капіталу становило 213,04 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу – 266,3 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 2019 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 продуктивний 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 31.03.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2019 р.)
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	73 149	63 626
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	33 719	4 219
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	61 968	41 513
3.1	<i>України</i>	141	207
3.2	<i>інших країн</i>	61 827	41 306
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	-	42 053
5	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(205)	(1 100)
<b>6</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>168 631</b>	<b>150 311</b>

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

Протягом 1 кварталу 2020 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 31.03.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2019 р.)
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	408 457	398 421
2	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	4 185	3 822
3	Резерв під знецінення кредитів	(69 770)	(65 967)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>342 872</b>	<b>336 276</b>

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

Станом на кінець дня 31.03.2020 р. загальна сума кредитного портфеля становила 342 872 тис.грн., з якої 99,0 % - це кредити, надані юридичним особам, та 1,0 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів без урахування дисконту складає 49 110 тис. грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 2,4 % від загального обсягу кредитного портфеля. До складу кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, віднесено суму заборгованості СПД та ФОП (суб'єкти підприємницької діяльності та фізичні особи – підприємці).

Таблиця 5.2. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період (кінець дня 31.03.2020 р.)		Попередній період (кінець дня 31.12.2019 р.)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	62 800	15,2	89 030	22,1
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	84 917	20,6	97 386	24,2
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	147 009	35,6	135 178	33,6
4	Виробництво	77 131	18,7	68 215	17,0
5	Фізичні особи	4 185	1,0	3 822	1,0
6	Інші	36 600	8,9	8 612	2,1
<b>7</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>412 642</b>	<b>100</b>	<b>402 243</b>	<b>100</b>

Станом на 01.04.2020 р. обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані в торгівлі та сільському господарстві, становили 56,2 %.

Таблиця 5.3. 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	11 382	866	12 248
2	Кредити, забезпечені	397 075	3 319	400 394
2.1	грошовими коштами	3 258	593	3 851
2.2	нерухомим майном	181 344	2 536	183 880
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	10 629	2 536	13 165
2.3	гарантіями і поручительствами	284	190	474
2.4	іншими активами	212 189	-	212 189
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>408 457</b>	<b>4 185</b>	<b>412 642</b>

Таблиця 5.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2019 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	9 118	969	<b>10 087</b>
2	Кредити, забезпечені	389 303	2 853	<b>392 156</b>
2.1	грошовими коштами	42	288	<b>330</b>
2.2	нерухомим майном	198 154	2 399	<b>200 553</b>
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	12 124	2 399	<b>14 523</b>
2.3	гарантіями і поруками	42	166	<b>208</b>
2.4	іншими активами	191 065	-	<b>191 065</b>
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>398 421</b>	<b>3 822</b>	<b>402 243</b>

Таблиця 5.5. 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	132 969	-	-	132 969
3	Низький кредитний ризик	108 544	-	-	108 544
4	Середній кредитний ризик	28 662	-	-	28 662
5	Високий кредитний ризик	28 749	24 668	-	53 417
6	Дефолтні активи	-	-	89 050	89 050
<b>7</b>	<b>Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>298 924</b>	<b>24 668</b>	<b>89 050</b>	<b>412 642</b>
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 676)	(2 052)	(66 042)	(69 770)
<b>9</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>297 248</b>	<b>22 616</b>	<b>23 008</b>	<b>342 872</b>

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

Таблиця 5.6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2019 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>				
2	Мінімальний кредитний ризик	138 507	-	-	138 507
3	Низький кредитний ризик	91 293	-	-	91 293
4	Середній кредитний ризик	12 848	-	-	12 848
5	Високий кредитний ризик	47 751	24 568	-	72 319
6	Дефолтні активи	-	-	87 276	87 276
7	<b>Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>290 399</b>	<b>24 568</b>	<b>87 276</b>	<b>402 243</b>
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(5 117)	-	(60 850)	(65 967)
9	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>285 282</b>	<b>24 568</b>	<b>26 426</b>	<b>336 276</b>

Таблиця 5.7. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	340 477	856 171	(515 694)
2	Кредити, надані фізичним особам	2 395	5 367	(2 972)
3	<b>Усього кредитів</b>	<b>342 872</b>	<b>861 538</b>	<b>(518 666)</b>

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 2020 року фінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави банком не придбавалися.

Таблиця 5.8. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2019 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	334 227	819 686	(485 459)
2	Кредити, надані фізичним особам	2 049	5 470	(3 421)
3	<b>Усього кредитів</b>	<b>336 276</b>	<b>825 156</b>	<b>(488 880)</b>



## Примітка 6. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 6.1. 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	<b>Балансова вартість на початок попереднього періоду</b> (станом на 01.01.2019 р.)	<b>63 845</b>	<b>2 039</b>	<b>105</b>	<b>690</b>	<b>9</b>	-	<b>269</b>	<b>4 209</b>	<b>296</b>	<b>71 462</b>
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	64 750	9 495	1 270	2 490	230	-	2 690	4 209	2 226	87 360
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	(905)	(7 456)	(1 165)	(1 800)	(221)	-	(2 421)	-	(1 930)	(15 898)
2	Надходження	6 529	325	1 649	190	-	3 743	171	6 583	8 445	27 635
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	41	286	30	-	-	-	12	-	-	369
4	Інші переведення	132	-	-	-	-	-	(132)	-	-	-
4.1	<i>первісної вартості</i>	184	-	-	-	-	-	(184)	-	-	-
4.2	<i>зносу</i>	(52)	-	-	-	-	-	52	-	-	-
5	Вибуття	-	-	(24)	-	-	(65)	(46)	(10 391)	-	(10 526)
5.1	<i>первісної вартості</i>	-	(129)	(317)	(9)	(4)	(310)	(146)	(10 391)	(104)	(11 410)
5.2	<i>зносу</i>	-	129	293	9	4	245	100	-	104	884
6	Амортизаційні відрахування	(2 093)	(822)	(113)	(243)	(3)	(1 798)	(208)	-	(362)	(5 642)
7	Переоцінка	2 208	-	-	-	-	-	-	-	-	2 208
7.1	<i>первісної вартості</i>	(51)	-	-	-	-	-	-	-	-	(51)
7.2	<i>зносу</i>	2 259	-	-	-	-	-	-	-	-	2 259

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>8</b>	<b>Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду станом на 01.01.2020 р.)</b>	<b>70 662</b>	<b>1 828</b>	<b>1 647</b>	<b>637</b>	<b>6</b>	<b>1 880</b>	<b>66</b>	<b>401</b>	<b>8 379</b>	<b>85 506</b>
8.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	71 453	9 977	2 632	2 671	226	3 433	2 543	401	10 567	103 903
8.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)</i>	(791)	(8 149)	(985)	(2 034)	(220)	(1 553)	(2 477)	-	(2 188)	(18 397)
9	Надходження	-	52	-	26	-	12	55	439	48	632
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	1	-	2	-	-	4	-	312	319
11	Вибуття	-	-	-	-	-	(103)	-	(448)	-	(551)
11.1	<i>первісної вартості</i>	-	-	-	-	-	(140)	-	(448)	(2)	(590)
11.2	<i>зносу</i>	-	-	-	-	-	37	-	-	2	39
12	Амортизаційні відрахування	(197)	(176)	(53)	(44)	(1)	(353)	(62)	-	(169)	(1 055)
<b>13</b>	<b>Балансова вартість на кінець звітнього періоду (станом на кінець дня 31.03.2020 р.)</b>	<b>70 465</b>	<b>1 705</b>	<b>1 594</b>	<b>621</b>	<b>5</b>	<b>1 436</b>	<b>63</b>	<b>392</b>	<b>8 570</b>	<b>84 851</b>
13.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	71 453	10 030	2 632	2 699	226	3 305	2 602	392	10 925	104 264
13.2	<i>знос на кінець звітнього періоду</i>	(988)	(8 325)	(1 038)	(2 078)	(221)	(1 869)	(2 539)	-	(2 355)	(19 413)

Графа 12 рядка 13 таблиці 6.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Станом на кінець дня 31.03.2020 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 31.03.2020 р. складають 5 058 тис.грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 31.03.2020 р. відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31.03.2020 р. становить 12 667 тис.грн.

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

## Примітка 7. Інші активи

Таблиця 7.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2019 р.)
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 646	3 079
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	651	822
2.1	<i>Страховий фонд для здійснення операцій в ПРОСТІР</i>	100	100
2.2	<i>Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку</i>	280	171
2.3	<i>Дебіторська заборгованість за грошовими переказами</i>	271	551
3	Передоплата за послуги	1 315	830
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	2 826
5	Інші активи, у т.ч.:	1 877	1 973
5.1	<i>Запаси ТМЦ</i>	1 790	1 844
5.2	<i>Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)</i>	33	75
5.3	<i>Інші активи</i>	54	54
6	Дебіторська заборгованість з відступлення права вимоги	53	91
7	Резерв під інші активи	(488)	(582)
<b>8</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>5 591</b>	<b>9 039</b>

Рядок 8 таблиці 7.1 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 31 березня 2020 року немає. Договорів про фінансовий лізинг (оренду), за яким банк є орендодавцем, протягом звітного кварталу банк не укладав.

## Примітка 8. Кошти клієнтів

Таблиця 8.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2019 р.)
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	10 378	10 572
1.1	<i>поточні рахунки</i>	5 069	1 959
1.2	<i>строкові кошти</i>	5 309	8 613
2	Юридичні особи	135 308	154 300
2.1	<i>поточні рахунки</i>	78 379	76 496
2.2	<i>строкові кошти</i>	56 929	77 804
3	Фізичні особи	250 652	210 448
3.1	<i>поточні рахунки</i>	52 830	51 960
3.2	<i>строкові кошти</i>	197 822	158 488
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>396 338</b>	<b>375 320</b>

Рядок 4 таблиці 8.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями, становить 6 415,6 тис. грн., в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями – 6 279,2 тис.грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями – 136,4 тис.грн.

Загальна сума забезпечених зобов'язань за коштами клієнтів станом на 31.03.2020 р. складає 3 650 тис.грн. В забезпечення зобов'язань банк надав нерухоме майно нежитлового призначення загальною балансовою вартістю 5 058 тис.грн.

## Примітка 9. Інші зобов'язання

Таблиця 9.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2019 р.)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	175	62
2	Дивіденди до сплати	5	4
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	94	14
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	720	661
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	489	489
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	324	312
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 095	2 029
8	Кредиторська заборгованість з придбання активів	104	6
9	Доходи майбутніх періодів	208	207
10	Орендне зобов'язання	1 352	1 777
11	Договірне зобов'язання	-	1 587
12	Інша заборгованість (за отримані послуги)	353	332
<b>13</b>	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>5 919</b>	<b>7 480</b>

Рядок 13 таблиці 9.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

## **Примітка 10. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

Станом на кінець дня 31.03.2020 р. розмір статутного капіталу банку становив 200 000 тис.грн. Протягом звітного періоду акцій, об'явлених до випуску, не було.

Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на кінець дня 31.03.2020 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).

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

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

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

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

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

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

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

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

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

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

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

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

г) зменшення статутного капіталу Банку..

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

## Примітка 11. Процентні доходи та витрати

Таблиця 11.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2019 р.)
1	2	3	4
	Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	15 781	14 986
2	Операції з цінними паперами	2 867	891
3	Кошти в інших банках	-	186
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	15	44
<b>5</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>18 663</b>	<b>16 107</b>
	Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
6	Строкові кошти юридичних осіб	(3 063)	(1 613)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(4 055)	(3 801)
8	Поточні рахунки	(1 225)	(1 135)
<b>9</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(8 343)</b>	<b>(6 549)</b>
<b>10</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>10 320</b>	<b>9 558</b>

Рядок 5 таблиці 11.1 відповідає рядку «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 9 таблиці 11.1 відповідає рядку «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 10 таблиці 11.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

## Примітка 12. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 12.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2019 р.)
1	2	3	4
	<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>		
1	Розрахунково-касові операції	5 568	5 958
2	Операції з цінними паперами	4	12
3	Гарантії надані	13	2
<b>4</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>5 585</b>	<b>5 972</b>
	<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>		
5	Розрахунково-касові операції	(390)	(280)
<b>6</b>	<b>Інші</b>	<b>(4)</b>	<b>(4)</b>
<b>7</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(394)</b>	<b>(284)</b>
<b>8</b>	<b>Чистий комісійний дохід</b>	<b>5 191</b>	<b>5 688</b>

Рядок 4 таблиці 12.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 7 таблиці 12.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

### Примітка 13. Інші операційні доходи

Таблиця 13.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2019 р.)
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	300	330
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	149	34
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	3
4	Повернення списаної безнадійної заборгованості за кредитами	1	-
5	Інші	162	261
5.1	<i>Інші операційні доходи</i>	121	72
5.2	<i>Штрафи, пені, отримані банком</i>	4	51
5.3	<i>Інші доходи</i>	37	138
<b>6</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>612</b>	<b>628</b>

Рядок 6 таблиці 13.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

### Примітка 14. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 14.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2019 р.)
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(6 087)	(4 920)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(1 332)	(1 090)
3	Інші виплати працівникам	(37)	(39)
<b>4</b>	<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(7 456)</b>	<b>(6 049)</b>

Рядок 4 таблиці 14.1 відповідає рядку «Витрати на виплати працівникам» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 14.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Ряд-ок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2019 р.)
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(534)	(864)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(168)	(18)
3	Амортизація активу з права користування	(353)	(466)
<b>4</b>	<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(1 055)</b>	<b>(1 348)</b>

Рядок 4 таблиці 14.2 відповідає рядку «Витрати зносу та амортизація» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 14.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Ряд-ок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2019 р.)
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 895)	(1 570)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(99)	-
3	Професійні послуги	(23)	(48)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(29)	(12)
5	Витрати із страхування	(1)	(9)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(593)	(584)
7	Витрати на охорону	(846)	(883)
8	Витрати на комунальні послуги	(1 080)	(1 288)
9	Витрати на процесінг	(225)	(197)
10	Інші	(315)	(245)
<b>11</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(5 106)</b>	<b>(4 836)</b>

Рядок 11 таблиці 14.3 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

### Примітка 15. 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 15.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".



Таблиця 15.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2019 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	1 356	230
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
<b>3</b>	<b>Прибуток за період</b>	<b>1 358</b>	<b>232</b>
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.	0,07	0,012
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Рядок 6 таблиці 15.1 відповідає рядку «Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн.» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 15.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2019 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток за період, що належить власникам банку	1 358	232
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за період	1 358	232
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	1 356	230
8	Прибуток за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	1 356	230

## Примітка 16. Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в першому кварталі 2020 року здійснювалося за такими сегментами:

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

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

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

Протягом першого кварталу 2020 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 16.1. 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	18 491	172	-	-	18 663
2	Комісійні доходи	4 176	1 409	-	-	5 585
3	Інші операційні доходи	163	-	449	-	612
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>22 830</b>	<b>1 581</b>	<b>449</b>	<b>-</b>	<b>24 860</b>
5	Процентні витрати	(3 681)	(4 662)	-	-	(8 343)
6	Комісійні витрати	(171)	(223)	-	-	(394)
7	Результат від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	111	111
8	Результат від операцій з іноземною валютою	(402)	1 711	-	-	1 309

1	2	3	4	5	6	7
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(120)	543	-	76	499
10	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(2 737)	(54)	-	-	(2 791)
11	Витрати на виплати працівникам	(6 847)	(474)	(135)	-	(7 456)
12	Витрати зносу та амортизація	(969)	(67)	(19)	-	(1 055)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(4 689)	(325)	(92)	-	(5 106)
14	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>3 214</b>	<b>(1 970)</b>	<b>203</b>	<b>187</b>	<b>1 634</b>
15	Витрати на податок на прибуток	(253)	(18)	(5)	-	(276)
16	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)</b>	<b>2 961</b>	<b>(1 988)</b>	<b>198</b>	<b>187</b>	<b>1 358</b>

Рядок 1 графа 7 таблиці 16.1 відповідає графі 3 рядка «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 5 таблиці 11.1.

Рядок 2 графа 7 таблиці 16.1 відповідає графі 3 рядка «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 4 таблиці 12.1.

Рядок 3 графа 7 таблиці 16.1 відповідає графі 3 рядка «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 6 таблиці 13.1.

Рядок 5 графа 7 таблиці 16.1 відповідає графі 3 рядка «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 9 таблиці 11.1.

Рядок 6 графа 7 таблиці 16.1 відповідає графі 3 рядка «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 7 таблиці 12.1.

Рядок 7 графа 7 таблиці 16.1 відповідає графі 3 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 8 графа 7 таблиці 16.1 відповідає графі 3 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 9 графа 7 таблиці 16.1 відповідає графі 3 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) та графі 3 рядка «Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти» проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів за прямим методом.

Рядок 10 графа 7 таблиці 16.1 відповідає графі 3 рядка «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 графа 7 таблиці 16.1 відповідає графі 3 рядка «Витрати на виплати працівникам» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 4 таблиці 14.1.

Рядок 12 графа 7 таблиці 16.1 відповідає графі 3 рядка «Витрати зносу та амортизація» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 4 таблиці 14.2.

Рядок 13 графа 7 таблиці 16.1 відповідає графі 3 рядка «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 11 таблиці 14.3.

Рядок 14 графа 7 таблиці 16.1 відповідає графі 3 рядка «Прибуток/(збиток) до оподаткування» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 15 графа 7 таблиці 16.1 відповідає графі 3 рядка «Витрати на податок на прибуток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 16.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.03.2019 р.)

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	15 964	143	-	-	16 107
2	Комісійні доходи	3 404	2 568	-	-	5 972
3	Інші операційні доходи	264	-	-	364	628
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>19 632</b>	<b>2 711</b>	<b>-</b>	<b>364</b>	<b>22 707</b>
5	Процентні витрати	(2 046)	(4 503)	-	-	(6 549)
6	Комісійні витрати	(28)	(256)	-	-	(284)
7	Результат від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(136)	(136)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	90	1 469	-	-	1 559
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(17)	(282)	-	(29)	(328)
10	Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	1	-	-	1
11	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(4 340)	(165)	-	-	(4 505)
12	Витрати на виплати працівникам	(5 229)	(723)	-	(97)	(6 049)
13	Витрати зносу та амортизація	(1 165)	(161)	-	(22)	(1 348)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	(4 181)	(577)	-	(78)	(4 836)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 716	(2 486)	-	2	232
<b>16</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)</b>	<b>2 716</b>	<b>(2 486)</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>232</b>

Таблиця 16.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	340 598	2 544	79 006	-	422 148
2	Усього активів сегментів	340 598	2 544	79 006	-	422 148
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	259 028
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>340 598</b>	<b>2 544</b>	<b>79 006</b>	<b>-</b>	<b>681 176</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	146 831	252 773	-	-	399 604
6	Усього зобов'язань сегментів	146 831	252 773	-	-	399 604
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	15 249
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>146 831</b>	<b>252 773</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>414 853</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	319	319
10	Амортизація	-	-	-	1 055	1 055

Графа 7 рядка 4 таблиці 16.3 відповідає рядку «Усього активів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Графа 7 рядка 8 таблиці 16.3 відповідає рядку «Усього зобов'язань» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 9 таблиці 16.3 відповідає графі 12 рядка 10 «Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів» таблиці 6.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Рядок 10 таблиці 16.3 відповідає графі 12 рядка 12 «Амортизаційні відрахування» таблиці 6.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

**Нерозподілені активи** включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти	168 631
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	84 851
Товарно-матеріальні цінності	2 327
Інші нерозподілені активи	3 219
<b>Всього</b>	<b>259 028</b>

**Нерозподілені зобов'язання** включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	12 596
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	1 352
Інші нерозподілені зобов'язання	1 301
<b>Всього</b>	<b>15 249</b>

Таблиця 16.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2019 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	376 821	2 195	79 006	-	458 022
2	Усього активів сегментів	376 821	2 195	79 006	-	458 022
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	202 341
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>376 821</b>	<b>2 195</b>	<b>79 006</b>	<b>-</b>	<b>660 363</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	165 740	212 478	-	-	378 218
6	Усього зобов'язань сегментів	165 740	212 478	-	-	378 218
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	17 178
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>165 740</b>	<b>212 478</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>395 396</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	369	369
10	Амортизація	-	-	-	5 643	5 643

Таблиця 16.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2020 р.)			Попередній період (кінець дня 31.12.2019 р.)		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	24 844	15	24 859	95 496	223	95 719
2	Основні засоби	84 851	-	84 851	85 506	-	85 506

## Примітка 17. Управління фінансовими ризиками

Управління капіталом банку має наступні цілі:

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

Станом на кінець дня 31.03.2020 р. регулятивний капітал банку становить 200,63 млн. грн. при нормативному значенні 213,04 млн.грн.

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

Станом на кінець дня 31.03.2020 р. значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (H2) становить 40.82% (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 31.03.2020 р. обмежень щодо володіння активами не існує.

## Примітка 18. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 18.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 9% - 21%)	1 067	50	99 848
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду	(14)	(12)	(62 997)
3	Інші активи	17	-	179
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 16,5%)	2 364	1 763	19 095
5	Інші зобов'язання	35	45	254

Таблиця 18.2. 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	21	3	2 011
2	Процентні витрати	(1)	(28)	(104)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(223)	(127)	(1 118)
4	Комісійні доходи	67	1	186
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	36	2	(2 725)
6	Інші операційні доходи	4	-	221
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(90)	(763)	(1 052)

Таблиця 18.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	70	-
3	Інші зобов'язання	5 585	149	29 073



Таблиця 18.4. 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	2 230	231	35
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1 548	222	19 163

Таблиця 18.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2019 р.)

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 9% - 23%)	325	47	117 718
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду	(51)	(14)	(60 273)
3	Інші активи	52	-	84
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 18,0%)	1 720	1 456	18 368
5	Інші зобов'язання	38	53	233

Таблиця 18.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 31.03.2019 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	-	4	3 065
2	Процентні витрати	(12)	(17)	(168)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(17)	6	92
4	Комісійні доходи	53	-	168
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	19	(733)
6	Інші операційні доходи	9	-	230
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(136)	(645)	(945)



Таблиця 18.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2019 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	71	-	-
2	Гарантії отримані	-	5	1 160
3	Інші зобов'язання	5 641	134	43 220

Таблиця 18.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2019 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	8 140	1 299	115 698
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	7 818	1 297	139 729

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 18.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2020 р.)		Попередній період (кінець дня 31.03.2019 р.)	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	610	125	516	105
2	Виплати під час звільнення	18	4	10	2

### Примітка 19. Події після дати балансу

Сприятливих та несприятливих подій, що відбулися між датою балансу і датою затвердження проміжної скороченої фінансової звітності за 1 квартал 2020 року не відбувалося.

Згідно з Законом України "Про акціонерні товариства" та рішенням Наглядової ради Банку №02 від 28.01.2020 р. було об'явлено виплату дивідендів по привілейованим акціям, на що було направлено 2.220,00 гривень з прибутку банку за результатами діяльності у 2019 році.

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

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

М.М. Дудко

