



**ПОЛІКОМБАНК**

---

**Акціонерне товариство „Полікомбанк”**

**Проміжна скорочена фінансова звітність**

**за 1 квартал 2019 року**

---

Чернігів, 2019

## ЗМІСТ

	Стор.
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 31 березня 2019 р.	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 1 квартал 2019 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2018 року	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2019 року	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 1 квартал 2019 року	6
Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7-37

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на кінець дня 31 березня 2019 р.**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	91 157	130 284
Кредити та заборгованість клієнтів	5	344 881	380 106
Інвестиції в цінні папери	6	30 993	262
Похідні фінансові активи	20	5	-
Інвестиційна нерухомість		61 987	61 985
Основні засоби та нематеріальні активи	7	80 523	71 462
Інші активи	8	25 194	4 912
<b>Усього активів</b>		<b>634 740</b>	<b>649 011</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	9	355 519	373 807
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	72
Відстрочені податкові зобов'язання		12 189	12 189
Інші зобов'язання	10	6 223	2 986
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>373 931</b>	<b>389 054</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	11	200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		19 011	19 011
Резерви переоцінки		39 574	38 952
Нерозподілений прибуток		2 224	1 994
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>260 809</b>	<b>259 957</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>634 740</b>	<b>649 011</b>

Затверджено до випуску та підписано

«25» квітня 2019 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 1 квартал 2019 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2018 р.)
1	2	3	4
Процентні доходи	12	16 107	14 166
Процентні витрати	12	(6 549)	(5 561)
<b>Чистий процентний дохід</b>	12	<b>9 558</b>	<b>8 605</b>
Комісійні доходи	13	5 972	5 208
Комісійні витрати	13	(284)	(197)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	16	(136)	(233)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		1 559	1 190
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(328)	(1 182)
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		(4 505)	(2 314)
Інші операційні доходи	14	628	473
Витрати на виплати працівникам	15	(6 049)	(5 314)
Витрати зносу та амортизація	15	(1 348)	(863)
Адміністративні та інші операційні витрати	15	(4 836)	(4 958)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>232</b>	<b>415</b>
Витрати на податок на прибуток		-	(375)
<b>Прибуток за період</b>		<b>232</b>	<b>40</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	368
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		622	368
<b>Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування</b>		<b>622</b>	<b>368</b>
<b>Усього сукупного доходу/(збитку) за період</b>		<b>854</b>	<b>408</b>
Прибуток, що належить власникам банку		232	40
Усього сукупного доходу/(збитку), що належить власникам банку		854	408
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн.	17	0,012	0,003

Затверджено до випуску та підписано

«25» квітня 2019 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 1 квартал 2018 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>145 000</b>	<b>18 996</b>	<b>34 533</b>	<b>5 758</b>	<b>204 287</b>
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	(4 930)	(4 930)
<b>Скоригований залишок на початок звітного періоду</b>		<b>145 000</b>	<b>18 996</b>	<b>34 533</b>	<b>828</b>	<b>199 357</b>
Усього сукупного доходу		-	-	368	40	408
• <i>прибуток за квартал</i>		-	-	-	40	40
• <i>інший сукупний дохід</i>		-	-	368	-	368
Емісія акцій: номінальна вартість		55 000	-	-	-	55 000
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)
<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>		<b>200 000</b>	<b>18 996</b>	<b>34 901</b>	<b>866</b>	<b>254 763</b>

Затверджено до випуску та підписано

"25" квітня 2018 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 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

«25» квітня 2019 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 2019 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2018 р.)
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		17 502	10 233
Процентні витрати, що сплачені		(6 095)	(5 394)
Комісійні доходи, що отримані	13	5 972	5 208
Комісійні витрати, що сплачені	13	(284)	(197)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(141)	(265)
Результат операцій з іноземною валютою		1 559	1 190
Інші отримані операційні доходи		585	459
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(6 164)	(5 154)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(4 783)	(4 958)
Податок на прибуток, сплачений		(72)	(18)
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>8 079</b>	<b>1 104</b>
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		29 249	(38 791)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(20 048)	(401)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(18 742)	12 871
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		3 149	4 858
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>1 687</b>	<b>(20 359)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Інвестиції в цінні папери		(29 974)	-
Придбання основних засобів		(10 218)	(399)
Надходження від реалізації основних засобів		3	-
Придбання нематеріальних активів		(246)	(80)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(40 435)</b>	<b>(479)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій		-	55 000
Погашення субординованого боргу		-	(4 855)
Дивіденди, що виплачені		(1)	(1)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(1)</b>	<b>50 144</b>
<i>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</i>		(328)	(1 182)
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(39 077)</b>	<b>28 124</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		131 634	92 885
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		92 557	121 009

Затверджено до випуску та підписано

"25" квітня 2018 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 скороченого фінансового звіту є кінець дня 31 березня 2019 року. У проміжному скороченому фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 березня 2019 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»;
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 18.10.2016 р. № 152-2, видана Національним банком України на право здійснення валютних операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність – від 14.09.2012 р. серія АД № 075840;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 р. серія АЕ № 263217.

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

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

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

Полікомбанку надано свідоцтво про відповідність вимогам НБУ програмного забезпечення «Система «Клієнт-Банк» серії SEPК № 0004, видане департаментом інформатизації Національного банку України 19.04.1996 р.

Полікомбанк має брокерську контору на Українській фондовій біржі.

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.

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

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



На підставі ліцензії 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 2019 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 2019 року статутний капітал становив 200 000 тис. грн, регулятивний – 205 509 тис. грн.

На кінець дня 31 березня 2019 року розмір активів банку становив 635 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займають кредити клієнтам – 54,3%.

Метою кредитної політики банку у I кварталі 2019 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 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.

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (56%) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець I кварталу 2019 року становив 355,5 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 60,9% (їх розмір на кінець I кварталу 2019 року склав 216,4 млн грн, питома вага коштів на вимогу – відповідно 39,1% (їх розмір на кінець I кварталу 2019 року склав 139,1 млн грн).

На кінець року мережа відділень Полікомбанку складалася з 23 банківської установи, розташованої в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі.

За операціями, що здійснювались банком у I кварталі 2019 року, отримано загальний позитивний результат – прибуток склав 0,2 млн грн.

Протягом звітнього кварталу припинення окремих видів банківських операцій не було.

Станом на кінець дня 31 березня 2019 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 24,2193 %. 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, його заступники, керівники відокремлених підрозділів банку.

Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом.

Інформація щодо власників істотної участі Полікомбанку наведена в таблиці:

**Власники істотної участі Полікомбанку станом на кінець дня 31 березня 2019 року:**

№ з/п	Найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи	Частка в статутному капіталі банку (пряма участь), %	Частка в статутному капіталі банку (опосередкована участь), %	Загальна частка участі в статутному капіталі банку, %
1	Приватне акціонерне товариство «Еліта»	24,4934	0,0000	24,4934
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статум 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**

Протягом першого кварталу 2019 року темпи глобального економічного зростання знижувалися. У країнах з розвинутою економікою зберігався високий рівень державного боргу, що перешкоджало застосуванню податкових і бюджетних методів стимулювання зростання економіки.

У березні 2019 року на світові товарні і фінансові ринки вагомий вплив мали заяви президента США про триваліші, ніж раніше очікувалося, торгові перемовини з Китаєм та можливість збереження імпорتنих мит на китайські товари навіть після досягнення угоди та значний рівень невизначеності щодо Brexit.

Світова цінова кон'юнктура для українських експортерів погіршилася через зниження цін на зернові та корекцію цін на залізну руду після стрімкого зростання в попередній період.

На початку 2019 року спостерігалися позитивні економічні тенденції та головні ознаки макроекономічної стабільності.

У січні – лютому 2019 року більшість видів економічної діяльності, окрім промисловості, демонстрували зростання обсягів виробництва, зокрема: сільське господарство – на 3,2%; будівництво – на 16,8%. У той же час промислове виробництво зменшилося на 2,5% (у порівнянні із аналогічним періодом 2018 року).

Споживча інфляція упродовж січня – березня 2019 року становила 2,4% і порівняно з попередніми роками була найнижчою (у січні – березні споживчі ціни упродовж 2016 – 2018 років за розрахунками зростали у середньому на 3 %).

Динаміка зовнішньої торгівлі в цілому була позитивною внаслідок зростання цін на світових ринках на певну продукцію українського експорту. Спостерігалася тенденція зростання обсягів зовнішньої торгівлі до країн ЄС.

У січні – лютому 2019 року експорт товарів становив 7 955,3 млн дол. США, або 107,9% порівняно із січнем – лютим 2018 року, імпорт – 8 715,3 млн дол., або 107,6%. Негативне сальдо становило 760 млн дол. (у січні – лютому 2018 року негативне – 727,4 млн дол.).

У січні – лютому 2019 р. порівняно із січнем – лютим 2018 р. індекс промислової продукції склав 97,5%

У січні – березні 2019 року індекс сільськогосподарської продукції порівняно із січнем – березнем 2018 року становив 103,4%.

У січні – лютому 2019 р. порівняно із січнем – лютим 2018 р. індекс будівельної продукції склав 116,8 %.

На 1 березня 2019 року загальна сума заборгованості з виплати заробітної плати становила 2 446,8 млн грн.

В 1 кварталі 2019 року НБУ залишив облікову ставку на рівні 18 % річних.

Станом на 1 квітня 2019 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 77 банки України.

Протягом січня – лютого 2019 року загальні активи банків зменшилися на 0,4 % до 1 355 млрд грн.

Станом на 1 березня 2019 року банківська система отримала прибуток 8,7 млрд грн, доходи банків становили 39,3 млрд грн, витрати – 30,6 млрд грн.

Капітал банків за січень – лютий 2019 року збільшився на 8,7 % до 169,2 млрд грн, його частка в пасивах становила 12,5 %.

Станом на 1 березня 2019 року статутний капітал банківського сектору становив 464,6 млрд. грн.

В 2019 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 I кварталу 2019 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 355,5 млн грн, в тому числі строкові кошти – 216,4 млн грн (60,9 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу – 139,1 млн грн (відповідно 39,1 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець I кварталу 2019 року становив 401,8 млн грн без урахування резервів. Кредити надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям становили 398,03 млн грн (збільшення за квартал – 11,8 %), фізичним особам – 3,7 млн грн (зменшення за квартал – 5,7 %).

Частка кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів, наданих клієнтам, становила на 1 квітня 2019 року 1,08 % (на 1 січня 2019 року – 1,04 %).

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

На 01.04.2019 р. значення регулятивного капіталу становило 205,5 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу – 260,8 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 I 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.

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції та є обов'язковою до застосування з 01 січня 2018 року. Банк застосував нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів, знецінення, визначив бізнес-моделі управління фінансовими активами та оцінив очікувані кредитні збитки.

МСФЗ 16 «Оренда» був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції. МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем. Запроваджуються суттєві зміни в бухгалтерському обліку в орендаря, - зникає різниця між операційною і фінансовою орендою, в той же час по відношенню до всіх договорів оренди визнаються як активи, так і зобов'язання (однак існують виключення, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю). На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

Банк застосував нові вимоги щодо визнання, оцінки, подання та розкриття оренди згідно з МСФЗ 16 до звітного періоду ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування. Результати застосування МСФЗ 16 відображено в примітці 7 «Основні засоби та нематеріальні активи» (щодо визнання активу з права користування), примітці 10 «Інші зобов'язання» (щодо суми визнаного орендного зобов'язання).

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 31.03.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	45 721	40 943
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	5 074	7 834
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	41 761	52 857
3.1	<i>України</i>	2	9
3.2	<i>інших країн</i>	41 759	52 848
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	-	30 049
5	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 399)	(1 399)
<b>6</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>91 157</b>	<b>130 284</b>

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

Протягом 1 кварталу 2019 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 31.03.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	384 030	415 633
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	14 002	14 263
3	Кредити, надані фізичним особам	3 719	3 945
4	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(56 870)	(53 735)
<b>5</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>344 881</b>	<b>380 106</b>

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

Таблиця 5.2. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)		Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	81 612	20,3	102 197	23,6
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	75 343	18,8	93 895	21,6
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	143 835	35,8	131 798	30,4
4	Фізичні особи	3 719	0,9	3 945	0,9
5	Інші	97 242	24,2	102 006	23,5
<b>6</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>401 751</b>	<b>100 %</b>	<b>360 469</b>	<b>100%</b>

Питома частина кредитного ризику припадає на сектор сільського господарства, це 143 835 тис.грн. або 35,8 % від загального кредитного портфелю по банку.

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	7 423	689	<b>8 112</b>
2	Кредити, забезпечені	390 609	3 030	<b>393 639</b>
2.1	грошовими коштами	7 693	71	<b>7 764</b>
2.2	нерухомим майном	187 137	2 542	<b>189 679</b>
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	8 314	2 542	<b>10 856</b>
2.3	гарантіями і поручительствами	36	132	<b>168</b>
2.4	іншими активами	195 743	285	<b>196 028</b>
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>398 032</b>	<b>3 719</b>	<b>401 751</b>

Таблиця 5.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2018 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	6 073	-	783	<b>6 856</b>
2	Кредити, забезпечені	409 560	14 263	3 162	<b>426 985</b>
2.1	грошовими коштами	4 126	-	127	<b>4 253</b>
2.2	нерухомим майном	230 660	10 263	2 833	<b>243 756</b>
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	5 525	3 607	2 833	<b>11 965</b>
2.3	гарантіями і поручительствами	51	-	127	<b>178</b>
2.4	іншими активами	174 723	4 000	75	<b>178 798</b>
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>415 633</b>	<b>14 263</b>	<b>3 945</b>	<b>433 841</b>

Таблиця 5.5. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>					
2	Мінімальний кредитний ризик	176 926	-	-	-	176 926
3	Низький кредитний ризик	80 761	27 955	-	-	108 716
4	Середній кредитний ризик	9 822	-	-	-	9 822
5	Високий кредитний ризик	12 691	8 189	-	-	20 880
6	Дефолтні активи	-	-	85 407	-	85 407
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	<b>280 200</b>	<b>36 144</b>	<b>85 407</b>	-	<b>401 751</b>
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 087)	(4 594)	(50 189)	-	(56 870)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	<b>278 113</b>	<b>31 550</b>	<b>35 218</b>	-	<b>344 881</b>

Рядок 9 таблиці 5.5 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 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 31.12.2018 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Придбані або створені знецінені активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	<b>Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>					
2	Мінімальний кредитний ризик	139 936	9 718	-	-	149 654
3	Низький кредитний ризик	87 008	123 826	-	-	210 834
4	Середній кредитний ризик	6 053	-	-	-	6 053
5	Високий кредитний ризик	16 012	19 625	-	-	35 637
6	Дефолтні активи	-	-	31 663	-	31 663
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	<b>249 009</b>	<b>153 169</b>	<b>31 663</b>	-	<b>433 841</b>
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 729)	(30 997)	(20 009)	-	(53 735)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	<b>246 280</b>	<b>122 172</b>	<b>11 654</b>	-	<b>380 106</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	343 173	735 358	(392 185)
2	Кредити, надані фізичним особам	1 708	5 869	(4 161)
4	<b>Усього кредитів</b>	<b>344 881</b>	<b>741 227</b>	<b>(396 346)</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 1 кварталі 2019 року банк придбав нефінансові активи у вигляді об'єктів нежитлової нерухомості шляхом звернення стягнення на предмет застави та реалізації своїх прав як заставодержателя на загальну суму 25 533,2 тис.грн.

Таблиця 5.8. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2018 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	364 862	762 825	(397 963)
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	13 321	26 278	(12 957)
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	1 923	7 372	(5 449)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>380 106</b>	<b>796 475</b>	<b>(416 369)</b>

### Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	30 108	-
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	885	262
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів</b>	<b>30 993</b>	<b>262</b>

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

Таблиця 6.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери: державні облигації	30 108	-
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
<b>3</b>	<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>30 108</b>	<b>-</b>

Рядок 3 таблиці 6.2 відповідає рядку «Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю» таблиці 6.1.

Банк в 1 кварталі 2019 року здійснював інвестиції в цінні папери виключно в боргові цінні папери, емітовані Міністерством фінансів України, тому відповідно до п. 151 Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями,

затвердженого Постановою Правління НБУ від 30.06.2016 № 351, клас боржника визначено у значенні 1 та значення коефіцієнта PD, що дорівнює "0".

Таблиця 6.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Акції підприємств, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом (інструменти капіталу)	885	262
2	Резерв за цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
<b>3</b>	<b>Усього інвестицій у цінні папери</b>	<b>885</b>	<b>262</b>

Рядок 3 таблиці 6.3 відповідає рядку «Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» таблиці 6.1.

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.

Таблиця 6.4. 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 31.03.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4	5	6
1	ПАТ «Завод МК і МО»	Виробництво машин та обладнання	Україна	885	262
2	ПАТ «Чексіл»	Оптова торгівля тканинами	Україна	-	-
3	ПАТ «ПВК «Десна»	Видання газет	Україна	-	-
4	ПрАТ «Українська міжнародна фондова біржа»	Біржові послуги	Україна	-	-
<b>5</b>	<b>Усього</b>			<b>885</b>	<b>262</b>

Рядок 5 таблиці 6.4 відповідає рядку «Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» таблиці 6.1.

Справедлива вартість фінансових інвестицій в інструменти капіталу визначена розрахунковим методом.

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, або по яким передані права на їх продаж, або по яким передані права на їх наступну заставу, станом на кінець дня 31 березня 2019 року відсутні.

## Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 7.1. 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 01.01.2018 р.)	<b>86 318</b>	<b>2 081</b>	<b>244</b>	<b>806</b>	<b>18</b>	-	<b>267</b>	<b>888</b>	<b>311</b>	<b>90 933</b>
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	87 158	8 856	1 411	2 328	230	-	2 572	888	2 129	105 572
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	(840)	(6 775)	(1 167)	(1 522)	(212)	-	(2 305)	-	(1 818)	(14 639)
2	Надходження	1 105	447	-	209	-	-	163	5 228	85	<b>7 237</b>
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	87	243	-	5	-	-	16	-	28	<b>379</b>
4	Вибуття	-	-	-	(12)	-	-	(4)	(1 907)	-	<b>(1 923)</b>
4.1	<i>первісної вартості</i>	-	(51)	(141)	(52)	-	-	(61)	(1 907)	(16)	(2 228)
4.2	<i>зносу</i>	-	51	141	40	-	-	57	-	16	305
5	Амортизаційні відрахування	(2 009)	(732)	(139)	(318)	(9)	-	(173)	-	(128)	<b>(3 508)</b>
6	Переоцінка	8 334	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>8 334</b>
6.1	<i>первісної вартості</i>	6 390	-	-	-	-	-	-	-	-	6 390
6.2	<i>зносу</i>	1 944	-	-	-	-	-	-	-	-	1 944
7	Інше (переведення до категорії інвестиційної нерухомості)	(29 990)	-	-	-	-	-	-	-	-	(29 990)

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
<b>8</b>	<b>Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду станом на 01.01.2019 р.)</b>	<b>63 845</b>	<b>2 039</b>	<b>105</b>	<b>690</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>269</b>	<b>4 209</b>	<b>296</b>	<b>71 462</b>
8.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	64 750	9 495	1 270	2 490	230	-	2 690	4 209	2 226	87 360
8.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)</i>	(905)	(7 456)	(1 165)	(1 800)	(221)	-	(2 421)	-	(1 930)	(15 898)
9	Надходження	6 529	111	-	-	-	3 468	31	341	43	10 523
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	9	54	-	-	-	-	10	-	-	73
11	Вибуття	-	-	-	-	-	-	(4)	(183)	-	(187)
11.1	<i>первісної вартості</i>	-	-	(234)	-	-	-	(21)	(183)	(64)	(502)
11.2	<i>зносу</i>	-	-	234	-	-	-	17	-	64	315
12	Амортизаційні відрахування	(494)	(215)	(35)	(70)	(1)	(466)	(49)	-	(18)	(1 348)
<b>13</b>	<b>Балансова вартість на кінець звітнього періоду (станом на кінець дня 31.03.2019 р.)</b>	<b>69 889</b>	<b>1 989</b>	<b>70</b>	<b>620</b>	<b>8</b>	<b>3 002</b>	<b>257</b>	<b>4 367</b>	<b>321</b>	<b>80 523</b>
13.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	71 288	9 660	1 036	2 490	230	3 468	2 710	4 367	2 205	97 454
13.2	<i>знос на кінець звітнього періоду</i>	(1 399)	(7 671)	(966)	(1 870)	(222)	(466)	(2 453)	-	(1 884)	(16 931)

Графа 12 рядка 13 таблиці 7.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Станом на кінець дня 31.03.2019 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 31.03.2019 р. складають 3 607 тис.грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 31.03.2019 р. відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31.03.2019 р. становить 10 987 тис.грн.

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

## Примітка 8. Інші активи

Таблиця 8.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 099	1 900
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	599	196
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>	150	95
2.3	<i>Дебіторська заборгованість за грошовими переказами</i>	349	1
3	Дебіторська заборгованість з придбання активів	23	26
4	Передоплата за послуги	936	517
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	19 797	537
6	Інші активи, у т.ч.:	1 871	1 848
6.1	<i>Запаси ТМЦ</i>	1 742	1 729
6.2	<i>Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)</i>	73	69
6.3	<i>Інші активи</i>	56	50
7	Резерв під інші активи	(131)	(112)
<b>8</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>25 194</b>	<b>4 912</b>

Рядок 8 таблиці 8.1 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 2019 року немає. Договорів про фінансовий лізинг (оренду), за яким банк є орендодавцем, протягом звітного кварталу банку не укладав.

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, представлене об'єктами нежитлової нерухомості, які були надані банку в забезпечення своєчасного виконання грошових зобов'язань за кредитними договорами, на які банк задовольнив свої вимоги іпотекодержателя. Нерухомість, яка може використовуватися у здійсненні банківської діяльності, банк визнає в подальшому власними необоротними активами або інвестиційною нерухомістю. Об'єкти нерухомості, що не відповідають критеріям визнання необоротними активами, або щодо яких у банку немає наміру використання у власній діяльності, визнаються в подальшому активами, утримуваними для продажу.

## Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	11 215	10 075
1.1	<i>поточні рахунки</i>	3 725	2 448
1.2	<i>строкові кошти</i>	7 490	7 627
2	Юридичні особи	111 340	133 392
2.1	<i>поточні рахунки</i>	77 724	83 974
2.2	<i>строкові кошти</i>	33 616	49 418
3	Фізичні особи	232 964	230 340
3.1	<i>поточні рахунки</i>	57 639	60 079
3.2	<i>строкові кошти</i>	175 325	170 261
4	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>355 519</b>	<b>373 807</b>

Рядок 4 таблиці 9.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями, становить 9 529,7 тис. грн., в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями – 9 375,6 тис.грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями – 154,1 тис.грн.

Загальна сума забезпечених зобов'язань за коштами клієнтів станом на 31.03.2019 р. складає 4 230 тис.грн. В забезпечення зобов'язань банк надав нерухоме майно нежитлового призначення загальною балансовою вартістю 3 607 тис.грн.

## Примітка 10. Інші зобов'язання

Таблиця 10.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	224	74
2	Дивіденди до сплати	5	3
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	13	13
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	563	397
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	439	439
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	436	386
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 105	1 221
8	Кредиторська заборгованість з придбання активів	15	21
9	Доходи майбутніх періодів	168	154
10	Орендне зобов'язання	2 892	-
11	Інша кредиторська заборгованість:	363	278

1	2	3	4
11.1	Кредиторська заборгованість за отримані послуги	341	255
11.2	Передоплата за депозитарні послуги	22	23
<b>12</b>	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>6 223</b>	<b>2 986</b>

Рядок 12 таблиці 10.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

### Примітка 11. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 11.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Привіле- йовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) (станом на 01.01.2018 р.)	14 500	144 778	222	<b>145 000</b>
2	Внески за акціями нового випуску	5 500	55 000	-	55 000
3	Залишок на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2018 р.)	20 000	199 778	222	<b>200 000</b>
4	Залишок на кінець звітного періоду (станом на кінець дня 31.03.2019 р.)	20 000	199 778	222	<b>200 000</b>

Графа 6 рядка 4 таблиці 11.1 відповідає рядку «Статутний капітал» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

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 31.03.2019 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, Ревізійної комісії та Правління Банку;

б) отримання дивідендів;

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

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

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

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

е) використання переважного права на придбання додатково випущених 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, Ревізійної комісії та Правління Банку;



- б) отримання дивідендів у розмірі 0,10 гривень (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію один раз на рік;
- в) отримання у разі ліквідації Банку ліквідаційної вартості акцій у розмірі 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.) на одну акцію;
- г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;
- г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;
- д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;
- 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 періоду випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не відбувалось.

## Примітка 12. Процентні доходи та витрати

Таблиця 12.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2018 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	14 986	13 083
2	Цінні папери	891	1 013
3	Кошти в інших банках	186	66
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	44	4
<b>5</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>16 107</b>	<b>14 166</b>
	Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю		
6	Строкові кошти юридичних осіб	(1 613)	(1 344)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(3 801)	(3 061)
8	Поточні рахунки	(1 135)	(1 156)
<b>9</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(6 549)</b>	<b>(5 561)</b>
<b>10</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>9 558</b>	<b>8 605</b>

Рядок 5 таблиці 12.1 відповідає рядку «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 9 таблиці 12.1 відповідає рядку «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 10 таблиці 12.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

### Примітка 13. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 13.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2018 р.)
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>			
1	Розрахунково-касові операції	5 958	5 019
2	Операції з цінними паперами	12	20
3	Інші	-	168
4	Гарантії надані	2	1
<b>5</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>5 972</b>	<b>5 208</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>			
6	Розрахунково-касові операції	(280)	(193)
7	Інші	(4)	(4)
<b>8</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(284)</b>	<b>(197)</b>
9	Чистий комісійний дохід	5 688	5 011

Рядок 5 таблиці 13.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 8 таблиці 13.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

### Примітка 14. Інші операційні доходи

Таблиця 14.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2018 р.)
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	330	78
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	34	209
3	Дохід від суборенди	-	7
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	3	-
5	Інші	261	179
5.1	<i>Інші операційні доходи</i>	72	61
5.2	<i>Штрафи, пені, отримані банком</i>	51	61
5.3	<i>Інші доходи</i>	138	57
<b>6</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>628</b>	<b>473</b>

Рядок 6 таблиці 14.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

## Примітка 15. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 15.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Ряд-ок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2018 р.)
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(4 920)	(4 334)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(1 090)	(948)
3	Інші виплати працівникам	(39)	(32)
<b>4</b>	<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(6 049)</b>	<b>(5 314)</b>

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

Таблиця 15.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Ряд-ок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2018 р.)
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(864)	(829)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(18)	(34)
3	Амортизація активу з права користування	(466)	-
<b>4</b>	<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(1 348)</b>	<b>(863)</b>

Рядок 4 таблиці 15.2 відповідає рядку «Витрати зносу та амортизація» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 15.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Ряд-ок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2018 р.)
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 570)	(1 353)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	-	(378)
3	Професійні послуги	(48)	(35)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(12)	(19)
5	Витрати із страхування	(9)	(10)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(584)	(351)
7	Витрати на охорону	(883)	(1 523)
8	Витрати на комунальні послуги	(1 288)	(1 134)
9	Інші	(442)	(155)
<b>10</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(4 836)</b>	<b>(4 958)</b>

Рядок 10 таблиці 15.3 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

**Примітка 16. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток**

Таблиця 16.1. Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2018 р.)
1	2	3	4
1	Чистий прибуток (збиток) від операцій із фінансовими активами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток:		
2	похідні фінансові активи	(136)	-
<b>3</b>	<b>Усього прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток</b>	<b>(136)</b>	<b>-</b>

Рядок 3 таблиці 16.1 відповідає рядку «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).

**Примітка 17. 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 17.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 17.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2018 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	230	38
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
<b>3</b>	<b>Прибуток за період</b>	<b>232</b>	<b>40</b>
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	19 977 800	14 477 800
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)	22	22 200
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	0,012	0,003
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Рядок 6 таблиці 17.1 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 17.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2018 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток за період, що належить власникам банку	232	40
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за період	232	40
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	230	38
8	Прибуток за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	230	38

## Примітка 18. Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в 1 кварталі 2019 року здійснювалося за такими сегментами:

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

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

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

Протягом першого кварталу 2019 р. відбувся 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 відбувся 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 18.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період (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>

Рядок 1 графа 7 таблиці 18.1 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 12.1.

Рядок 2 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 5 таблиці 13.1.

Рядок 3 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 4 рядка «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 6 таблиці 14.1.

Рядок 5 графа 7 таблиці 18.1 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 12.1.

Рядок 6 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 8 таблиці 13.1.

Рядок 7 графа 7 таблиці 18.1 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), рядку 3 таблиці 16.1.

Рядок 8 графа 7 таблиці 18.1 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 18.1 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 рядку «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 18.1 відповідає графі 3 рядка «Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 графа 7 таблиці 18.1 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 12 графа 7 таблиці 18.1 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 15.1.

Рядок 13 графа 7 таблиці 18.1 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 15.2.

Рядок 14 графа 7 таблиці 18.1 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 10 таблиці 15.3.

Рядок 15 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Прибуток/(збиток) до оподаткування» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 18.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.03.2018 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	13 983	183	-	-	14 166
2	Комісійні доходи	3 323	1 885	-	-	5 208
3	Інші операційні доходи	179	-	-	294	473
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>17 485</b>	<b>2 068</b>	<b>-</b>	<b>294</b>	<b>19 847</b>
5	Процентні витрати	(1 791)	(3 770)	-	-	(5 561)

1	2	3	4	5	6	7
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 599)	32	-	-	(2 567)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	290	(37)	-	-	253
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(233)	-	-	-	(233)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	206	984	-	-	1 190
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(307)	(875)	-	-	(1 182)
11	Комісійні витрати	(24)	(173)	-	-	(197)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(9 810)	(1 160)	(165)	-	(11 135)
13	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)</b>	<b>3 217</b>	<b>(2 931)</b>	<b>(165)</b>	<b>294</b>	<b>415</b>

Таблиця 18.3. 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	373 762	1 764	62 872	-	438 398
2	Усього активів сегментів	373 762	1 764	62 872	-	438 398
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	196 342
4	<b>Усього активів</b>	<b>373 762</b>	<b>1 764</b>	<b>62 872</b>	-	<b>634 740</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	126 400	234 069	-	-	360 469
6	Усього зобов'язань сегментів	126 400	234 069	-	-	360 469
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	13 462
8	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>126 400</b>	<b>234 069</b>	-	-	<b>373 931</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	73	73
10	Амортизація	-	-	-	(1 348)	(1 348)

Графа 7 рядка 4 таблиці 18.3 відповідає рядку «Усього активів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Графа 7 рядка 8 таблиці 18.3 відповідає рядку «Усього зобов'язань» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).



Рядок 9 таблиці 18.3 відповідає графі 12 рядка 10 «Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів» таблиці 7.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Рядок 10 таблиці 18.3 відповідає графі 12 рядка 12 «Амортизаційні відрахування» таблиці 7.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

**Нерозподілені активи** включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти	91 157
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	80 523
Товарно-матеріальні цінності	21 538
Інші нерозподілені активи	3 124
<b>Всього</b>	<b>196 342</b>

**Нерозподілені зобов'язання** включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	12 189
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	875
Інші нерозподілені зобов'язання	398
<b>Всього</b>	<b>13 462</b>

Таблиця 18.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2018 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	378 256	1 972	62 248	-	442 476
2	Усього активів сегментів	378 256	1 972	62 248	-	442 476
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	206 535
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>378 256</b>	<b>1 972</b>	<b>62 248</b>	<b>-</b>	<b>649 011</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	143 897	231 561	-	-	375 458
6	Усього зобов'язань сегментів	143 897	231 561	-	-	375 458
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	13 596
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>143 897</b>	<b>231 561</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>389 054</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	379	379
10	Амортизація	-	-	-	3 508	3 508

Таблиця 18.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)			Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	22 663	45	22 708	88 092	24	88 116
2	Основні засоби	80 523	-	80 523	71 462	-	71 462

### Примітка 19. 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 31.03.2019 р. регулятивний капітал банку становить 205,51 млн. грн. при нормативному значенні 200 млн.грн.

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

Станом на кінець дня 31.03.2019 р. значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становить 40,19 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 31.03.2019 р. обмежень щодо володіння активами не існує.

### Примітка 20. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 20.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018р.)
1	2	3	4
1	Валютні контракти своп:		
1.1	<i>додатне значення справедливої вартості</i>	9 170	-
1.2	<i>від'ємне значення справедливої вартості</i>	(9 165)	-
2	<b>Чиста справедлива вартість</b>	<b>5</b>	-

Рядок 2 таблиці 20.1 відповідає рядку «Похідні фінансові активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

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

## Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10 - 23%)	-	79	121 464
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду	-	(62)	(45 175)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 17,0%)	3 011	652	13 661

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	-	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 21.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	82	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	9 725
3	Інші зобов'язання	-	125	12 456

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	-	299	22 104
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	-	304	44 394

Таблиця 21.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2018 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 10 - 21%)	-	84	142 884
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду	-	(81)	(44 442)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 16%)	6 427	772	15 290

Таблиця 21.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 31.03.2018 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	37	1	4 463
2	Процентні витрати	-	(29)	(225)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(5)	(13)	(9 730)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(303)	76	48
5	Комісійні доходи	78	1	57
6	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	(1)
7	Інші операційні доходи	4	-	298
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(299)	(587)	(1 678)

Таблиця 21.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2018 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	83	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	4 356
3	Інші зобов'язання	-	106	36 116

Таблиця 21.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2018 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	8 102	1 349	71 164
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	7 680	1 245	118 071

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 21.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2019 р.)		Попередній період (кінець дня 31.03.2018 р.)	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	516	105	484	96
2	Виплати під час звільнення	10	2	5	1

### Примітка 22. Події після дати балансу

Сприятливих та несприятливих подій, що відбулися між датою балансу і датою затвердження проміжної скороченої фінансової звітності за I квартал 2019 року не відбувалося.

Згідно з Законом України "Про акціонерні товариства" та рішенням Наглядової ради Банку №2 від 29.01.2019 р. було об'явлено виплату дивідендів по привілейованим акціям, на що було направлено 2.220,00 гривень з прибутку банку за результатами діяльності у 2018 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 відбувалося.

Голова Правління

Головний бухгалтер



М.П. Тарасовець

М.М. Дудко