

Публічне акціонерне товариство  
„Полікомбанк”

**Проміжна фінансова звітність**  
**за 2 квартал 2016 року**

---

Чернігів, 2016

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на 01 липня 2016 р.**

(тис.грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 30.06.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	141 557	112 785
Кошти в інших банках	5	-	6 495
Кредити та заборгованість клієнтів	6	257 584	294 953
Цінні папери в портфелі банку на продаж	7	1 107	1 107
Цінні папери в портфелі банку до погашення	8	10 049	26 021
Інвестиційна нерухомість		14 270	14 270
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	58
Основні засоби та нематеріальні активи		109 688	110 476
Інші фінансові активи	9	536	1 073
Інші активи		3 103	3 093
<b>Усього активів</b>		<b>537 894</b>	<b>570 331</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	10	326 682	390 037
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	389
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		24	-
Відстрочені податкові зобов'язання		13 202	13 261
Інші фінансові зобов'язання	11	1 743	3 856
Інші зобов'язання	12	1 139	1 295
Субординований борг	13	4 855	11 356
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>347 645</b>	<b>420 194</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	14	120 300	80 300
Резервні та інші фонди банку		18 981	18 972
Резерви переоцінки	15	46 779	47 349
Нерозподілений прибуток		4 189	3 516
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>190 249</b>	<b>150 137</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>537 894</b>	<b>570 331</b>

Затверджено до випуску та підписано  
"27" липня 2016 року

Голова Правління \_\_\_\_\_ М.П. Тарасовець

Куфаєв В.В. (0462) 651000, внутр.110

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ М.М. Дудко

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки  
та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)  
за 2 квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	16	13 534	28 636	14 328	28 115
Процентні витрати	16	(8 639)	(18 440)	(10 258)	(20 365)
<b>Чистий процентний дохід</b>	16	<b>4 895</b>	<b>10 196</b>	<b>4 070</b>	<b>7 750</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(722)	(1 741)	838	(909)
<b>Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		<b>4 173</b>	<b>8 455</b>	<b>4 908</b>	<b>6 841</b>
Комісійні доходи	17	3 490	6 517	2 422	4 609
Комісійні витрати	17	(90)	(168)	(74)	(140)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		202	684	(4 507)	(4 161)
Результат від операцій з іноземною валютою		566	1 018	1 014	2 697
Результат від переоцінки іноземної валюти		(387)	(151)	2 253	139
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-	-	3 247
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(7)	(5)	(82)	(121)
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		-	-	(91)	(91)
Інші операційні доходи	18	514	1 090	304	578
Адміністративні та інші операційні витрати	19	(8 397)	(17 286)	(6 202)	(12 933)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>64</b>	<b>154</b>	<b>(55)</b>	<b>665</b>
Витрати на податок на прибуток	20	-	(24)	-	(635)
<b>Прибуток за період</b>		<b>64</b>	<b>130</b>	<b>(55)</b>	<b>30</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	15	-	(570)	(483)	8 559
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-	-	(1 628)
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>					
Інший сукупний дохід після оподаткування		-	(570)	(483)	6 931
Усього сукупного доходу за період		64	(440)	(538)	6 961
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію (у гривнях)	21	0,01	0,02	(0,01)	0,003

Затверджено до випуску та підписано  
"27" липня 2016 року

Голова Правління \_\_\_\_\_ М.П. Тарасовець

Куфаєв В.В. (0462) 651000, внутр.110

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ М.М. Дудко

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
за 2 квартал 2015 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподі- лений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
<b>Залишок на кінець попереднього періоду</b>		<b>80 300</b>	<b>18 958</b>	<b>42 836</b>	<b>2 879</b>	<b>144 973</b>
Усього скупного доходу		-	-	6 931	513	7 444
прибуток за рік		-	-	-	30	30
інший сукупний дохід		-	-	7 414	-	7 414
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	15	-	-	(483)	483	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	14	-	(14)	-
Дивіденди	21	-	-	-	(2)	(2)
<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>		<b>80 300</b>	<b>18 972</b>	<b>49 767</b>	<b>3 376</b>	<b>152 415</b>

Затверджено до випуску та підписано  
"27" липня 2016 року

Голова Правління \_\_\_\_\_ М.П. Тарасовець

Куфаєв В.В. (0462) 651000, внутр.110

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ М.М. Дудко

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
за 2 квартал 2016 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподі- лений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
<b>Залишок на кінець попереднього періоду</b>		<b>80 300</b>	<b>18 972</b>	<b>47 349</b>	<b>3 516</b>	<b>150 137</b>
Усього скупного доходу		-	-	(570)	684	114
прибуток за рік		-	-	-	130	130
інший сукупний дохід		-	-	-	(16)	(16)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	15	-	-	(570)	570	-
Емісія акцій: номінальна вартість	14	40 000	-	-	-	40 000
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	9	-	(9)	-
Дивіденди	21	-	-	-	(2)	(2)
<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>		<b>120 300</b>	<b>18 981</b>	<b>46 779</b>	<b>4 189</b>	<b>190 249</b>

Затверджено до випуску та підписано  
"27" липня 2016 року

Голова Правління \_\_\_\_\_ М.П. Тарасовець

Куфаєв В.В. (0462) 651000, внутр.110

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ М.М. Дудко

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів  
за прямим методом  
за 2 квартал 2016 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 30.06.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 30.06.2015 р.)
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		18 191	29 294
Процентні витрати, що сплачені		(18 766)	(20 434)
Комісійні доходи, що отримані		6 517	4 610
Комісійні витрати, що сплачені		(167)	(140)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		295	(4 039)
Результат операцій з іноземною валютою		1 018	2 697
Інші отримані операційні доходи		1 171	605
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(7 770)	(5 910)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(7 852)	(6 200)
Податок на прибуток, сплачений		(18)	3
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>(7 381)</b>	<b>486</b>
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		6 283	4 606
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		46 687	11 983
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(142)	(92)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(224)	(416)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		-	(22 044)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(63 030)	28 667
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(1 298)	3 370
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(121)	(1)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>(19 226)</b>	<b>26 559</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(377 000)	-
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		393 000	-
Придбання основних засобів		(926)	(400)
Надходження від реалізації основних засобів		1	-
Придбання нематеріальних активів		(9)	(7)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>15 066</b>	<b>(407)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій	14	40 000	-
Погашення субординованого боргу		(6 500)	-
Дивіденди, що виплачені		(1)	(1)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>33 499</b>	<b>(1)</b>
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(151)	139
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>29 188</b>	<b>26 290</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		112 941	42 470
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		142 129	68 760

Затверджено до випуску та підписано  
"27" липня 2016 року

Голова Правління \_\_\_\_\_ М.П. Тарасовець

Куфаєв В.В. (0462) 651000, внутр.110

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ М.М. Дудко

# Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

## Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

Звітною датою проміжного фінансового звіту є кінець дня 30 червня 2016 року. У проміжному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 квітня по 30 червня 2016 року.

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

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

Банк є самостійним і не знаходиться у віданні інших компаній.

### Ліцензії та дозволи, які має банк:

- Банківська ліцензія № 152 від 07.11.2011 р. на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 07.11.2011 р. № 152, 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 реєстраторів та депозитаріїв;
- SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication).

Станом на кінець дня 30 червня 2016 року Полікомбанк є **учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб**, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

Полікомбанк має брокерську контору на Українській фондовій біржі.

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

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

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

До банківських послуг належать:

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

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

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- 7) 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.

Публічне акціонерне товариство «Полікомбанк» здійснює свою діяльність на території Чернігівської області та м. Київ. В 2 кварталі 2016 року банк входив до II групи банків України (згідно з класифікацією НБУ).

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

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

За рівнем капіталу банк є достатньо капіталізованим, так статутний капітал на кінець дня 30 червня 2016 року становив 120 300 тис. грн., регулятивний – 165 597 тис. грн.

Валюта балансу на кінець дня 30 червня 2016 року склала 537 893 тис. грн.

Кредитні операції традиційно становили основну частину банківського бізнесу. Станом на кінець дня 30 червня 2016 року частка кредитів клієнтам в загальній сумі активів становила 47,9%, обсяг кредитного портфелю за мінусом резервів становив 257 584 тис. грн. Метою кредитної політики банку у 2 кварталі 2016 році було задоволення потреби клієнтів у кредитних коштах при забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень.

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

У звітному кварталі банк активно працював на міжбанківському кредитному ринку з банками контрагентами, а також з Національним банком України в частині розміщення депозитних сертифікатів, обсяг яких станом на 30 червня 2016 року склав 10 000 тис. грн.

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

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (60,7%) займають кошти клієнтів. Їх розмір становив 326 682 тис. грн. станом на 01.07.2016 р.

На кінець 2 кварталу 2016 року мережа Полікомбанку складалася з 28 банківських відділень, розташованих в Чернігові, Чернігівській області та Києві.

За операціями, що здійснювались банком у 2 кварталі 2016 року, отримано загальний позитивний результат – станом на 01.07.2016 р. прибуток склав 130,2 тис. грн.

Протягом звітного періоду припинення окремих видів банківських операцій не було.

Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом.

В зв'язку з реєстрацією Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку звіту про результати приватного розміщення простих іменних акцій Полікомбанку 19 емісії та депонуванням 12.07.2016 у Національну депозитарію нового глобального сертифікату акцій власники істотної участі Полікомбанку стали такими:



№ п/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»	32,4261	0,0000	32,4261
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статум Рос»	27,8470	0,0000	27,8470
3	Тарасовець Юрій Миколайович	10,0443	32,4261	42,4704
4	Тарасовець Олександр Миколайович	1,0207	34,4052	35,4259
5	Тарасовець Микола Павлович	0,2825	0,0924	0,3749

Частка керівництва в статутному капіталі банку становить 11,4487 %.

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

В 2 кварталі 2016 р. економічне зростання в розвинених країнах не відповідало очікуванням, ціни на товари масового споживання перебували на низькому рівні, а світова торгівля і рух капіталу помітно сповільнилися.

В Україні одним з найважливіших чинників, що негативно впливав на розвиток української економіки, залишався військово-політичний конфлікт на Донбасі. Перспективи вирішення конфлікту наразі відсутні.

Реальний сектор економіки України в цілому характеризувався фінансовою нестійкістю та слабкою платоспроможністю.

В другому кварталі 2016 року мало місце уповільнення інфляції. Індекс споживчих цін у травні 2016 року порівняно з попереднім місяцем становив 100,1%, з початку року – 105,2%.

Індекс промислової продукції у січні – травні 2016 р. становив 103,1%.

Індекс обсягу сільськогосподарського виробництва у січні – травні 2016 року порівняно з відповідним періодом 2015 року становив 98,7%.

Індекс будівельної продукції у січні – травні 2016 р. порівняно з відповідним періодом 2015 р. становив 109,3%.

У січні – квітні 2016 р. експорт товарів становив 10 813,1 млн. дол. США, імпорт – 11 693,8 млн. дол. Порівняно з аналогічним періодом 2015 р. експорт скоротився на 13,9%, імпорт – на 6,6%. Негативне сальдо зовнішньої торгівлі становило 880,7 млн. дол.

Обсяг роздрібного товарообороту у січні – травні 2016 р. становив 435,6 млрд. грн, що в порівнянних цінах на 1,8% більше від обсягу січня – травня 2015 р.

Індекс реальної заробітної плати у травні 2016 року відносно квітня 2016 року становив 101,6%

Заборогованість з виплати заробітної плати на 1 червня 2016 р. становила 1 866,5 млн. грн. Сума невикраденої заробітної плати протягом травня 2016 року збільшилася на 0,9%, або на 17,4 млн. грн.

Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні на кінець травня 2016 р. становив 1,6% населення працездатного віку.

В 2 кварталі 2016 р. НБУ здійснив лібералізацію антикризових валютних обмежень.

Національний банк скасував обов'язковий продаж коштів, що надходять для здійснення іноземних інвестицій в Україні, скоротив строк депонування уповноваженими банками гривневих коштів для купівлі іноземної валюти за дорученням клієнтів. Також здійснено кроки з пом'якшення обмежень на готівковому ринку, зокрема збільшено ліміт на зняття валюти з рахунку (до 100 тис. грн. на добу в гривневому еквіваленті) та її придбання на готівковому ринку (до 12 тис. грн. в еквіваленті).

Станом на 1 травня 2016 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 109 банків України.

Доходи банків України за січень – травень 2016 року порівняно з відповідним періодом 2015 року зменшилися на 14,5% – до 72,3 млрд. грн., витрати були меншими на 24,7% та становили 81,5

млрд. грн. Зменшення показників доходів та витрат банків за 5 місяців 2016 року порівняно з відповідним періодом 2015 року було зумовлено отриманням банками збитку від торговельних операцій та зменшенням обсягів відрахувань у резерви.

Збиток по системі банків станом на 1 червня 2016 року становив 9,2 млрд. грн.

За даними НБУ станом на 1 травня 2016 року розмір активів банків становив 1 268,5 млрд. грн. Обсяг наданих кредитів – 948,6 млрд. грн., з них кредити, надані суб'єктам господарювання, становив 777,9 млрд. грн. При цьому частка прострочених кредитів становила 23,5% порівняно з 22,1% станом на 01.01.2016 р.

Станом на 1 травня 2016 року обсяг коштів клієнтів становив 731,8 млрд. грн. (64,8% від загальної суми зобов'язань), з них 395,2 млрд. грн. – кошти фізичних осіб.

Розмір регулятивного капіталу банків станом на 1 травня 2016 року становив 128,1 млрд. грн. порівняно з 131,0 млрд. грн. станом на 01 січня 2016 року.

В 2 кварталі 2016 року головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників.

Станом на 1 липня 2016 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів становив 326,7 млн. грн., що становить 94% від загальної суми зобов'язань банку.

Обсяг кредитів, наданих клієнтам на кінець звітного періоду становив 257,6 млн. грн.

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2 кварталу 2016 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку. Достатність капіталу для роботи банку та підтримання необхідного рівня ліквідності забезпечувалася плануванням та дотриманням нормативів капіталу та нормативів ліквідності. Протягом звітного періоду зазначені нормативи суворо контролювалися та не перевищували граничні значення, встановлені НБУ. На 01.07.2016 р. значення регулятивного капіталу становило 165,6 млн. грн., розмір статутного капіталу склав 120,3 млн. грн., загальна сума власного капіталу – 190,2 млн. грн.

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

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

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

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

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

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

- тенденції розвитку банківської системи, ступінь розвитку жорстокої конкуренції в центрі та регіонах;
- воєнні дії в країні.

Внутрішні фактори, що впливають на діяльність банку:

- рівень професійних знань, вмінь та навичок персоналу;
- технологічна ефективність;
- гнучкість системи управління банком та її адекватність завданням, які стоять перед банком;
- конкурентоспроможність банку в різних сегментах ринку;
- рівень кредитного ризику по операціях з клієнтами;
- структура, строковість, стабільність та вартість ресурсів;
- рівень розвитку інформаційної системи банку, її спроможність забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень своєчасною та адекватною інформацією;
- розвиненість відносин з клієнтами, спектр послуг і продуктивний ряд банку, якість і вартість банківських продуктів.

### Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

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

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

### Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	43 414	23 209
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	15 467	6 105
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	83 248	83 627
3.1	України	575	16 845
3.2	інших країн	82 673	66 782
4	Резерв за коштами, розміщеними на коррахунках	(572)	(156)
<b>5</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>141 557</b>	<b>112 785</b>

Рядок 5 таблиці 4.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Протягом 2 кварталу 2016 року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося.

### Примітка 5. Кошти в інших банках

Таблиця 5.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам	6 327	12 616
1.1	короткострокові	6 327	12 616
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(6 327)	(6 121)
<b>3</b>	<b>Усього коштів у банках за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>6 495</b>

Рядок 3 Таблиці 5.1 відповідає рядку «Кошти в інших банках» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 5.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі до вирахування резервів:	6 327	6 327
1.1	У тому числі із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	6 327	6 327
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(6 327)	(6 327)
<b>3</b>	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Рядок 3 Таблиці 5.2 відповідає рядку «Кошти в інших банках» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 5.3. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2015 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі без резервів	6 109	6 109
1.1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі до вирахування резервів	6 109	6 109
	У тому числі із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	6 109	6 109
2	Знецінені кошти в інших банках, які оцінені на портфельній основі до вирахування резервів	6 507	6 507

1	2	3	4
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(6 121)	(6 121)
4	<b>Усього коштів в інших банках за мінусом резервів</b>	<b>6 495</b>	<b>6 495</b>

## Примітка 6. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 6.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	264 447	302 390
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	4 551	1 304
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	4 848	6 401
4	Резерв під знецінення кредитів	(16 262)	(15 142)
5	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>257 584</b>	<b>294 953</b>

На 01.07.2016 р. загальна сума кредитного портфеля становила 273 846 тис.грн., з якої 98,2 % - це кредити, надані юридичним особам, та 1,8 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів з урахуванням дисконту – 19 200 тис.грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 1,7 % 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).

Рядок 5 Таблиці 6.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 6.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(12 754)	(1)	(2 387)	(15 142)
2	Зменшення/(збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(2 644)	-	1 524	(1 120)
3	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(15 398)</b>	<b>(1)</b>	<b>(863)</b>	<b>(16 262)</b>

Рядок 3 таблиці 6.2 відповідає рядку 4 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 6.1.

Таблиця 6.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2015 р.)

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(27 457)	(1)	(1 289)	(28 747)
2	Зменшення/(збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	113	-	(1 098)	(985)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	14 590	-	-	14 590
4	Залишок станом на кінець періоду	(12 754)	(1)	(2 387)	(15 142)

Таблиця 6.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період (кінець дня 30.06.2016 р.)		Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	48 049	17,5	57 168	18,4
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	47 956	17,5	62 454	20,1
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	42 068	15,4	37 857	12,2
4	Виробництво	115 096	42,0	134 212	43,3
5	Фізичні особи	4 848	1,8	6 401	2,1
6	Інші	15 829	5,8	12 003	3,9
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	273 846	100	310 095	100

Станом на 01.07.2016 року кредити юридичним особам становлять 98,2 %. Станом на 01.07.2016 обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані у сфері виробництва становили 42 %.

Таблиця 6.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	2 343	-	385	2 728
2	Кредити, забезпечені	262 104	4 551	4 463	271 118
2.1	грошовими коштами	137	-	305	442

1	2	3	4	5	6
2.2	нерухомим майном	167 041	3 613	3 700	174 354
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	26 270	353	3 070	29 693
2.3	гарантіями і поручительствами	161	-	458	619
2.4	іншими активами	94 765	938	-	95 703
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>264 447</b>	<b>4 551</b>	<b>4 848</b>	<b>273 846</b>

Рядок 3 Таблиці 6.5 «Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період» відповідає колонці 3 Таблиці 6.1 «Кредити та заборгованість клієнтів».

Таблиця 6.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2015 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	2 095	-	357	2 452
2	Кредити, забезпечені	300 295	1 304	6 044	307 643
2.1	грошовими коштами	15 797	-	540	16 337
2.2	нерухомим майном	174 044	1 241	5 305	180 590
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	27 114	406	2 976	30 496
2.3	гарантіями і поручительствами	41	-	199	240
2.4	іншими активами	110 413	63	-	110 476
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>302 390</b>	<b>1 304</b>	<b>6 401</b>	<b>310 095</b>

Таблиця 6.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та не знецінені	61 009	3 613	2 331	66 953
1.1	нові великі позичальники	-	-	-	-
1.2	кредити середнім компаніям	42 867	-	-	42 867
1.3	кредити малим компаніям	18 142	3 613	-	21 755
1.4	інші кредити фізичним особам	-	-	2 331	2 331
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	125 915	-	1 272	127 187
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	166	-	11	177
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	327	-	20	347
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	488	-	29	517
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	993	-	60	1 053

1	2	3	4	5	6
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	123 941	-	1 152	125 093
3	Інші кредити	77 523	938	1 245	79 706
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	264 447	4 551	4 848	273 846
5	Резерв під знецінення за кредитами	(15 398)	(1)	(863)	(16 262)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>249 049</b>	<b>4 550</b>	<b>3 985</b>	<b>257 584</b>

Таблиця 6.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2015 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та не знецінені	85 570	1 241	2 431	89 242
1.1	Нові великі позичальники	15 496	-	-	15 496
1.2	кредити середнім компаніям	52 013	-	-	52 013
1.3	Кредити малим компаніям	18 061	1 241	-	19 302
1.4	Інші кредити фізичним особам	-	-	2 431	2 431
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	180 365	-	2 807	183 172
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	161	-	14	175
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	327	-	20	347
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	485	-	31	516
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	8 958	-	56	9 014
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	170 434	-	2 686	173 120
3	Інші кредити	36 455	63	1 163	37 681
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	302 390	1 304	6 401	310 095
5	Резерв під знецінення за кредитами	(12 754)	(1)	(2 387)	(15 142)
<b>6</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>289 636</b>	<b>1 303</b>	<b>4 014</b>	<b>294 953</b>

Таблиця 6.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	249 049	374 965	(125 916)
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	4 550	16 170	(11 620)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	82	(82)
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	3 985	7 210	(3 225)
<b>5</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>257 584</b>	<b>398 427</b>	<b>(140 843)</b>



У 2 кварталі 2016 р. фінансові та нефінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави Полікомбанком не придбавалися.

Таблиця 6.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2015 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	302 390	425 339	(122 949)
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	1 304	5 251	(3 947)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	82	(82)
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	6 401	8 484	(2 083)
<b>5</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>310 095</b>	<b>439 156</b>	<b>(129 061)</b>

### Примітка 7. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 7.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	3 192	3 192
1.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	3 192	3 192
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 085)	(2 085)
<b>3</b>	<b>Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів</b>	<b>1 107</b>	<b>1 107</b>

Рядок 3 таблиці 7.1 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Операцій з переведення цінних паперів до портфелю на продаж або з портфеля на продаж протягом 2 кварталу 2016 року банком не проводилось. Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж станом на кінець дня 30 червня 2016 року відсутні.

Зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період не відбувалось.

### Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	10 049	26 021
<b>2</b>	<b>Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів</b>	<b>10 049</b>	<b>26 021</b>

Рядок 2 таблиці 8.1 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку до погашення» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Протягом 2 кварталу 2016 року банк здійснював вкладення до портфелю цінних паперів до погашення виключно в депозитні сертифікати Національного банку України. Відповідно до п. 58 Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» резерви не формувались через відсутність об'єктивних свідчень зменшення корисності цих фінансових активів.

Сума нарахованих відсотків за депозитними сертифікатами НБУ станом на 01.07.2016 р. становить 49 тис.грн., станом на 01.01.2016 р. – 21 тис.грн.

Таблиця 8.2. Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	10 049	10 049
1.1	Державні установи та підприємства	10 049	10 049
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	10 049	10 049

## Примітка 9. Інші фінансові активи

Таблиця 9.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	244	859
2	Інші фінансові активи	330	264
2.1.	Кошти банку у розрахунках	20	20
2.2.	Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами банку	201	54
2.3.	Інші нараховані доходи	109	190
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(38)	(50)
<b>4</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резервів</b>	<b>536</b>	<b>1 073</b>

Рядок 4 таблиці 9.1 відповідає рядку «Інші фінансові активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Цінних паперів, що були передані у вигляді позики і які отримувач цінних паперів має право продати чи надати в наступну заставу відповідно до умов договору чи наявної практики станом на 01.07.2016 р. немає. Грошові кошти та їх еквіваленти з обмеженим правом їх використання станом на 01.07.2016 р. відсутні.

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	244	40	221	505
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	69	-	69
2.1	до 31 дня	-	32	-	32
2.2	від 32 до 92 днів	-	15	-	15
2.3	від 93 до 183 днів	-	-	-	-
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	4	-	4
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	18	-	18
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	244	109	221	574
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(38)	-	(38)
<b>5</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>244</b>	<b>71</b>	<b>221</b>	<b>536</b>

Таблиця 9.3. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2015 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	859	161	74	1 094
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	29	-	29
2.1	до 31 дня	-	2	-	2
2.2	від 32 до 92 днів	-	1	-	1
2.3	від 93 до 183 днів	-	1	-	1
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	6	-	6
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	19	-	19
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	859	190	74	1 123
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(50)	-	(50)
<b>5</b>	<b>Усього інших фінансових активів за мінусом резерву</b>	<b>859</b>	<b>140</b>	<b>74</b>	<b>1 073</b>

Договори про фінансовий лізинг (оренду), за якими банк є лізингодавцем протягом звітного та попереднього періодів не уклалися.

### Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2016 р.)		Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Юридичні особи	132 775		183 399	
1.1	поточні рахунки	85 932		103 692	
1.2	строкові кошти	46 843		79 707	
2	Фізичні особи	193 907		206 638	
2.1	поточні рахунки	53 203		45 921	
2.2	строкові кошти	140 704		160 717	
<b>3</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>326 682</b>		<b>390 037</b>	

Рядок 3 таблиці 10.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 10.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період (кінець дня 30.06.2016 р.)		Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	3 183	0,97	3 642	0,93
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	8 270	2,53	50 129	12,85
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	38 395	11,75	55 136	14,14
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	23 555	7,21	12 348	3,17
5	Фізичні особи	193 902	59,36	206 638	52,98
6	Переробна промисловість	28 686	8,78	34 260	8,78
7	Фінансова та страхова діяльність	5 861	1,79	4 484	1,15
8	Тимчасове розміщення й організація харчування	4 360	1,33	1 020	0,26
9	Професійна, наукова та технічна діяльність	3 268	1,00	3 754	0,96
10	Надання інших видів послуг	7 848	2,40	8 247	2,11
11	Будівництво	3 364	1,03	8 594	2,21
12	Інші	5 990	1,83	1 785	0,46
<b>13</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>326 682</b>	<b>100 %</b>	<b>390 037</b>	<b>100 %</b>

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями, становить 1 269 тис. грн., в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями – 1 139 тис.грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями – 130 тис.грн.

### Примітка 11. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1	617
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	825	2 773
3	Дивіденди до сплати	5	4
4	Інші фінансові зобов'язання	912	462
<b>5</b>	<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>1 743</b>	<b>3 856</b>

Рядок 5 таблиці 11.1 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

### Примітка 12. Інші зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	477	612
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	465	523
3	Доходи майбутніх періодів	160	111
4	Інша заборгованість	37	49
<b>5</b>	<b>Усього</b>	<b>1 139</b>	<b>1 295</b>

Рядок 5 таблиці 12.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

### Примітка 13. Субординований борг

Таблиця 13.1. Субординований борг

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Залишок на початок періоду	11 356	11 356
2	Отримання/(погашення) субординованого боргу	(6 501)	-
<b>3</b>	<b>Залишок на кінець періоду</b>	<b>4 855</b>	<b>11 356</b>

Рядки 1 та 3 Таблиці 13.1 відповідають рядку «Субординований борг» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Субординований борг в сумі 4 855 тис.грн. (100% портфеля) залучений від фізичної особи, має фіксовану процентну ставку 0,1% річних, термін його повернення – 2021 рік.

Відповідно до діючого законодавства України повернення цих зобов'язань інвестору у випадку банкрутства чи ліквідації банку проводиться після погашення претензій усіх інших кредиторів.

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Приві- лейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок звітнього періоду	8 030	80 078	222	80 300
2	Внески за акціями нового випуску	4 000	40 000	-	40 000
<b>3</b>	<b>Залишок на кінець звітнього періоду</b>	<b>12 030</b>	<b>120 078</b>	<b>222</b>	<b>120 300</b>

Рядок 3 таблиці 14.1 відповідає рядку «Статутний капітал» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Кількість акцій, об'явлених до випуску 4 000 тис.шт. простих іменних акцій.

Державна реєстрація Статуту Полікомбанку в новій редакції, пов'язаної зі збільшенням статутного капіталу до 120.300.000,00 грн. за рахунок 19-ї емісії простих іменних акцій, відбулась 15.06.2016 р., було здійснено необхідні бухгалтерські проводки щодо збільшення статутного капіталу.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 30.06.2016 р. було зареєстровано Звіт про результати розміщення простих іменних акцій Полікомбанку.

Глобальний сертифікат простих іменних акцій Полікомбанку на суму 120.078.000,00 грн. за результатами останньої емісії акцій було задепоновано Національним депозитарієм України 12.07.2016 р., одночасно відбулись відповідні зміни в системі депозитарного обліку.

Відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на кінець дня 30.06.2016 р. всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 12.007.800 шт., привілейованих акцій у кількості 22.200 шт.

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

Відповідно до Статуту банку:

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

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

б) отримання дивідендів;

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

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

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

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

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

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

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

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

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

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

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

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

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

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

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

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

Протягом 2 кварталу 2016 року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не було.

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Залишок на початок року	47 349	42 836
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	(570)	5 610
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	-	6 093
2.2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(570)	(483)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із	-	(1 097)
3.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	-	(1 097)
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(570)	4 513
<b>5</b>	<b>Залишок на кінець року</b>	<b>46 779</b>	<b>47 349</b>

Рядок 1 та 5 таблиці 15.1 відповідають рядку «Резерви переоцінки» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

**Примітка 16. Процентні доходи та витрати**

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
	<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	12 797	25 921	14 025	27 455
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	582	2 320	-	-
3	Кошти в інших банках	151	328	264	578
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	4	67	39	82
<b>5</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>13 534</b>	<b>28 636</b>	<b>14 328</b>	<b>28 115</b>
	<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b>				
6	Строкові кошти юридичних осіб	(2 190)	(4 464)	(1 234)	(1 890)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(4 410)	(9 644)	(4 396)	(9 134)
8	Строкові кошти інших банків	(9)	(14)	(2 002)	(4 532)
9	Поточні рахунки	(2 028)	(4 314)	(2 623)	(4 804)
10	Інші	(2)	(4)	(3)	(5)
<b>11</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(8 639)</b>	<b>(18 440)</b>	<b>(10 258)</b>	<b>(20 365)</b>
<b>12</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>4 895</b>	<b>10 196</b>	<b>4 070</b>	<b>7 750</b>

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

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

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

**Примітка 17. Комісійні доходи та витрати**

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
	<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>				
1	Розрахунково-касові операції	3 490	6 511	2 421	4 586
2	Операції з цінними паперами	-	1	1	1



1	2	3	4	5	6
3	Гарантії надані	-	5	-	22
<b>4</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>3 490</b>	<b>6 517</b>	<b>2 422</b>	<b>4 609</b>
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ				
5	Розрахунково-касові операції	(90)	(168)	(74)	(140)
<b>6</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(90)</b>	<b>(168)</b>	<b>(74)</b>	<b>(140)</b>
7	Чистий комісійний дохід/(витрати)	3 400	6 349	2 348	4 469

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

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

### Примітка 18. Інші операційні доходи

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	55	110	55	110
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	204	384	172	348
3	Дохід від суборенди	125	250	-	-
4	Інші	130	346	77	120
4.1	Штрафи, пені, отримані банком	1	1	3	10
4.2	Інші операційні доходи	67	132	35	52
4.3	Інші доходи	62	213	39	56
4.4	Консультаційні послуги фінансового характеру	-	-	-	2
<b>5</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>514</b>	<b>1 090</b>	<b>304</b>	<b>578</b>

Рядок 5 таблиці 18.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіту про фінансові результати).

**Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати**

Таблиця 19.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання персоналу	(4 125)	(7 711)	(2 837)	(5 758)
2	Амортизація основних засобів	(837)	(1 688)	(451)	(932)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	(16)	(35)	(21)	(43)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(997)	(2 221)	(1 310)	(2 190)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(483)	(1 071)	(313)	(793)
6	Професійні послуги	(62)	(65)	(53)	(68)
7	Витрати на маркетинг та рекламу	(1)	(8)	(3)	(8)
8	Витрати із страхування	(2)	(10)	(3)	(9)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(387)	(890)	(291)	(721)
10	Витрати на охорону	(800)	(1 819)	(453)	(1 162)
11	Витрати на комунальні послуги	(514)	(1 459)	(375)	(1 019)
12	Інші	(173)	(309)	(92)	(230)
<b>13</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(8 397)</b>	<b>(17 286)</b>	<b>(6 202)</b>	<b>(12 933)</b>

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

**Примітка 20. Витрати на податок на прибуток**

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		(кінець дня 30.06.2016 р.)		(кінець дня 30.06.2015 р.)	
1	2	3		4	
1	Поточний податок на прибуток	(100)		(51)	
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	76		(584)	
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(24)</b>		<b>(635)</b>	

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 30.06.2015 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	154	665
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(28)	(120)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку)	(313)	(176)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація для цілей оподаткування, витрати на оплату відпусток)	252	146
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (доходи від переоцінки інвестиційної нерухомості)	-	(584)
6	Поточні податкові відрахування, недостатньо сформовані у попередніх періодах (податок на прибуток за 2015 рік, проведений у 2016 році) та поточні податкові відрахування, надлишково сформовані у попередніх періодах (податок на прибуток за 1 кв. 2016 року, проведений у 2 кв. 2016 року)	(45)	99
7	Інші коригування (зменшення податку на прибуток на суму нарахованого податку на нерухоме майно, зміна відстроченого податку на прибуток)	110	-
<b>8</b>	<b>Витрати на податок на прибуток</b>	<b>(24)</b>	<b>(635)</b>

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	72 403	(290)	-	72 113
1.1	Основні засоби	71 309	(296)	-	71 013
1.2	Резерви під знецінення активів	(2 085)	-	-	(2 085)
1.3	Переоцінка активів	3 192	-	-	3 192
1.4	Нараховані доходи (витрати)	(13)	6	-	(7)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	13 261	(75)	16	13 202
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(3)	(65)	-	(68)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	13 264	(10)	16	13 270

Тимчасові різниці виникли внаслідок різних норм амортизації основних засобів та нематеріальних активів у бухгалтерському та податковому обліку, дооцінки основних засобів.

Таблиця 20.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період (станом на кінець дня 30.06.2015 р.) (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	68 583	(2 273)	6 093	72 403
1.1	Основні засоби	67 068	(1 852)	6 093	71 309
1.2	Резерви під знецінення активів	(1 982)	(103)	-	(2 085)
1.3	Переоцінка активів	3 192	-	-	3 192
1.4	Нараховані доходи (витрати)	299	(312)	-	(13)
1.5	Інші (трансформація балансу відповідно до вимог за МСФЗ)	6	(6)	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	12 588	(424)	1 097	13 261
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(56)	53	-	(3)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	12 644	(477)	1 097	13 264

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

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

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2016 р.)		Попередній період (кінець дня 30.06.2015 р.)	
1	2	3		4	
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	128		28	
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2		2	
<b>3</b>	<b>Прибуток за період</b>	<b>130</b>		<b>30</b>	
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	8 029 778		8 007 800	
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)	22 200		22 200	
6	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	0,02		0,003	
7	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	0,10		0,10	

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 30.06.2015 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) за період, що належить власникам банку	130	30
2	Дивіденди за привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за період	130	30
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	128	28
8	Прибуток (збиток) за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	128	28

## Примітка 22. Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в другому кварталі 2016 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 другого кварталу 2016 р. відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку – фізичних осіб з сегменту «послуги фізичним особам» розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» для надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям.

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

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

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

обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку.

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

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів				
1	Процентні доходи	28 233	403	-	28 636
2	Комісійні доходи	5 589	928	-	6 517
3	Інші операційні доходи	346	-	744	1 090
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>34 168</b>	<b>1 331</b>	<b>744</b>	<b>36 243</b>
5	Процентні витрати	(6 539)	(11 901)	-	(18 440)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(1 681)	(60)	-	(1 741)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(4)	(1)	-	(5)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	684	-	-	684
9	Результат від операцій з іноземною валютою	164	854	-	1 018
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(24)	(127)	-	(151)
11	Комісійні витрати	(150)	(18)	-	(168)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(16 298)	(633)	(355)	(17 286)
13	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)</b>	<b>10 320</b>	<b>(10 555)</b>	<b>389</b>	<b>154</b>

Графа 6 рядка 13 таблиці 22.1 відповідає рядку «Прибуток/(збиток) до оподаткування» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіту про фінансові результати).

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 30.06.2015 р.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів				
1	Процентні доходи	27 724	391	-	28 115
2	Комісійні доходи	3 953	656	-	4 609
3	Інші операційні доходи	120	-	458	578

1	2	3	4	5	6
4	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>31 797</b>	<b>1 047</b>	<b>458</b>	<b>33 302</b>
5	Процентні витрати	(9 141)	(11 224)	-	(20 365)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(861)	(48)	-	(909)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(121)	-	-	(121)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(4 161)	-	-	(4 161)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	434	2 263	-	2 697
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	22	117	-	139
11	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	3 247	3 247
12	Комісійні витрати	(120)	(20)	-	(140)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(91)	-	-	(91)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(12 348)	(407)	(178)	(12 933)
15	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток /(збиток)</b>	<b>5 410</b>	<b>(8 272)</b>	<b>3 527</b>	<b>665</b>

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	254 321	3 985	15 377	-	273 683
2	Усього активів сегментів	254 321	3 985	15 377	-	273 683
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	264 211
4	<b>Усього активів</b>	<b>254 321</b>	<b>3 985</b>	<b>15 377</b>	<b>-</b>	<b>537 894</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	134 110	199 228	-	-	333 338
6	Усього зобов'язань сегментів	134 110	199 228	-	-	333 338
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	14 307
8	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>134 110</b>	<b>199 228</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>347 645</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	485	485
10	Амортизація	-	-	-	1 723	1 723

Нерозподілені активи включають:			
- грошові кошти та їх еквіваленти		141 557	тис.грн.
- боргові цінні папери, емітовані НБУ у портфелі банку на продаж		10 049	тис.грн.
- основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)		109 688	тис.грн.
- товарно-матеріальні цінності		2 052	тис.грн.
- витрати майбутніх періодів		504	тис.грн.
- інші нерозподілені активи		361	тис.грн.
<b>Всього</b>		<b>264 211</b>	<b>тис.грн.</b>

Нерозподілені зобов'язання включають:			
- відстрочені податкові зобов'язання		13 202	тис.грн.
- інші розрахунки за податками та обов'язковим платежами		739	тис.грн.
- інші нерозподілені зобов'язання		366	тис.грн.
<b>Всього</b>		<b>14 307</b>	<b>тис.грн.</b>

Таблиця 22.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2015 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	291 184	4 014	15 377	-	310 575
2	Усього активів сегментів	291 184	4 014	15 377	-	310 575
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	259 756
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>291 184</b>	<b>4 014</b>	<b>15 377</b>	<b>-</b>	<b>570 331</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	186 473	218 517	-	-	404 990
6	Усього зобов'язань сегментів	186 473	218 517	-	-	404 990
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	15 204
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>186 473</b>	<b>218 517</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>420 194</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	47 889	47 889
10	Амортизація	-	-	-	1 941	1 941

Таблиця 22.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2016 р.)			Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	36 239	4	36 243	67 653	5	67 658
2	Основні засоби	109 688	-	109 688	110 476	-	110 476



## Примітка 23. Управління фінансовими ризиками

Управління капіталом банку має наступні цілі:

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

Станом на 01.07.2016 року регулятивний капітал банку становить 165,6 млн. грн. при нормативному значенні 120 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 01.07.2016 р. значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становило 37,42 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на 01.07.2016 р. обмежень щодо володіння активами не існує.

## Примітка 24. Операції з пов'язаними сторонами

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11 - 24%)	24	11	115 409
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду	-	0	3 168
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 22,1%)	4 216	1 584	8 376
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1%)	4 855	-	-

Таблиця 24.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	206	7	7 839
2	Процентні витрати	(9)	(183)	(552)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	0	(1 738)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	737	(260)	(106)
5	Комісійні доходи	123	2	56
6	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	1
7	Інші операційні доходи	9	(6)	459
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(44)	(258)	(1 281)

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	75	-	-
2	Гарантії отримані	-	59	-
3	Інші зобов'язання	12 148	71	26 016

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	2 766	367	117
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	11 871	389	14 751

Таблиця 24.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2015 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11 – 24%)	8 420	32	123 468
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 березня	-	1	890
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 22 %)	3 803	6 780	61 430
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1 %)	-	11 356	-

Таблиця 24.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 30.06.2015 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	226	14	5 665
2	Процентні витрати	(24)	(279)	(530)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	275

1	2	3	4	5
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	152	(1 607)	(265)
5	Комісійні доходи	93	1	42
6	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	(178)
7	Інші операційні доходи	8	(5)	423
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(5)	(668)	(2 867)

Таблиця 24.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2015 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії отримані	72	361	-
2	Інші зобов'язання	3 400	68	11 326

Таблиця 24.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2015 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	16 591	1 738	56 970
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	10 285	751	48 560

Інформація про основних власників банку зазначена в Примітці 1.

Таблиця 24.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2016 р.)		Попередній період (кінець дня 30.06.2015 р.)	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	520	107	442	157
2	Виплати під час звільнення	5	1	5	2

## Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку

Таблиця 25.1 Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	109 855	61 479
2	Гарантії видані	130	171
<b>3</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>109 985</b>	<b>61 650</b>

Таблиця 25.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2016 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)
1	2	3	4
1	Гривня	87 699	45 243
2	Долар США	5 990	4 156
3	Євро	16 296	12 251
<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>109 985</b>	<b>61 650</b>

Рядок 4 таблиці 25.2 відповідає рядку «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням», за мінусом резерву» таблиці 25.1.

Таблиця 25.3 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2016 р.)		Попередній період (кінець дня 31.12.2015 р.)	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
1	2	3	4	5	6
1	Основні засоби	3 096	900	3 096	900
2	Майнові права	-	-	10 575	10 800
<b>3</b>	<b>Усього</b>	<b>3 096</b>	<b>900</b>	<b>13 671</b>	<b>11 700</b>

Стаття «Майнові права» містить суму наданої застави за розміщеними міжбанківськими кредитами.

## **Примітка 26. Події після дати балансу**

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

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

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

М.М. Дудко