



ПОЛІКОМБАНК

Акціонерне товариство „Полікомбанк”

Проміжна скорочена фінансова звітність

за 3 квартал 2018 року

Чернігів, 2018

ЗМІСТ

	Стор.
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 30 вересня 2018 р.	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 3 квартал 2018 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 квартал 2017 року	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 квартал 2018 року	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 3 квартал 2018 року	6
Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7-37

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 30 вересня 2018 р.**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 30.09.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.)
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	91 067	92 901
Кредити та заборгованість клієнтів	5	418 960	327 926
Інвестиції в цінні папери		2 246	2 525
Інвестиційна нерухомість	6	61 985	26 999
Основні засоби та нематеріальні активи	7	71 372	90 933
Інші активи	8	6 535	5 802
Усього активів		652 165	547 086
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	9	375 668	324 929
Похідні фінансові зобов'язання	10	49	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	18
Відстрочені податкові зобов'язання		12 189	10 731
Інші зобов'язання	11	2 399	2 266
Субординований борг		-	4 855
Усього зобов'язань		390 305	342 799
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	12	200 000	145 000
Резервні та інші фонди банку		19 011	18 996
Резерви переоцінки	13	41 344	34 533
Нерозподілений прибуток		1 505	5 758
Усього власного капіталу		261 860	204 287
Усього зобов'язань та власного капіталу		652 165	547 086

Затверджено до випуску та підписано

«26» жовтня 2018 року

Сокирко Т.Ю.
(0462) 651000*113

Голова Правління

Головний бухгалтер



М.П. Тарасовець

М.М. Дудко

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 3 квартал 2018 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При мітк и	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючи м підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	14	16 674	47 061	13 087	36 448
Процентні витрати	14	(6 791)	(18 760)	(7 553)	(22 212)
Чистий процентний дохід	14	9 883	28 301	5 534	14 236
Комісійні доходи	15	5 880	16 335	5 009	13 762
Комісійні витрати	15	(239)	(687)	(202)	(576)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(349)	(1 452)	(35)	46
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		1 380	3 568	999	2 522
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		762	(1 106)	225	(136)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		4 899	4 899	6 042	6 042
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	-	204
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(11 267)	(15 998)	(7 192)	(6 089)
Інші операційні доходи	16	436	1 380	487	1 591
Витрати на виплати працівникам		(4 918)	(15 494)	(4 343)	(13 535)
Витрати зносу та амортизація		(832)	(2 638)	(871)	(2 746)
Інші адміністративні та операційні витрати	17	(5 023)	(15 877)	(5 517)	(14 982)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		612	1 231	136	339
Витрати на податок на прибуток	18	(66)	(537)	(58)	(104)
Прибуток за період		546	694	78	235
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
<i>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</i>					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	13	12 722	8 334	(7 278)	(7 278)
Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу	13	(345)	(278)	76	(434)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	13	(2 288)	(1 245)	1 296	1 388
Інший сукупний дохід/(збиток), що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	13	10 089	6 811	(5 906)	(6 324)
Усього сукупного доходу/(збитку) за період		10 635	7 505	(5 828)	(6 089)
Прибуток, що належить власникам банку		546	694	78	235
Усього сукупного доходу/(збитку), що належить власникам банку		10 635	7 505	(5 828)	(6 089)
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн.	19	0,03	0,04	0,01	0,02

Затверджено до випуску та підписано
«26» жовтня 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 3 квартал 2017 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
Залишок на кінець попереднього періоду		120 300	18 981	41 450	4 906	185 637
Усього сукупного доходу:		-	-	(6 324)	235	(6 089)
• <i>прибуток за період</i>		-	-	-	235	235
• <i>інший сукупний дохід</i>		-	-	(6 324)	-	(6 324)
Емісія акцій: номінальна вартість	12	24 700	-	-	-	24 700
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	15	-	(15)	-
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		145 000	18 996	35 126	5 124	204 246

Затверджено до випуску та підписано

«26» жовтня 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 3 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
Залишок на кінець попереднього періоду		145 000	18 996	34 533	5 758	204 287
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	(4 930)	(4 930)
Скоригований залишок на початок звітного періоду		145 000	18 996	34 533	828	199 357
Усього сукупного доходу:		-	-	6 811	694	7 505
• <i>прибуток за період</i>		-	-	-	694	694
• <i>інший сукупний дохід</i>	13	-	-	6 811	-	6 811
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	15	-	(15)	-
Емісія акцій: номінальна вартість	12	55 000	-	-	-	55 000
Дивіденди	19	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		200 000	19 011	41 344	1 505	261 860

Затверджено до випуску та підписано

«26» жовтня 2018 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 3 квартал 2018 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 30.09.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 30.09.2017р.)
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		36 058	22 979
Процентні витрати, що сплачені		(18 391)	(22 929)
Комісійні доходи, що отримані		16 335	13 763
Комісійні витрати, що сплачені		(687)	(576)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(1 403)	43
Результат операцій з іноземною валютою		3 568	2 522
Інші отримані операційні доходи		1 299	1 781
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(15 671)	(13 623)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(15 877)	(14 981)
Податок на прибуток, сплачений		(180)	(88)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		5 051	(11 109)
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(100 593)	(44 455)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		(960)	(23 076)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		188	787
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		50 369	7 189
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		518	25 456
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(2)	(132)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(45 429)	(45 340)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(1 155)	(1 630)
Надходження від реалізації основних засобів		-	5
Придбання нематеріальних активів		(3 675)	(112)
Дивіденди, що отримані		14	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(4 816)	(1 737)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	12	55 000	24 700
Погашення субординованого боргу		(4 855)	-
Дивіденди, що виплачені		(1)	(2)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		50 144	24 698
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 106)	(136)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(1 207)	(22 515)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		92 885	121 503
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		91 678	98 988

Затверджено до випуску та підписано

«26» жовтня 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 фінансового звіту є кінець дня 30 вересня 2018 року. У проміжному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 липня по 30 вересня 2018 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).

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

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

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

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Публічне акціонерне товариство «Полікомбанк» здійснює свою діяльність на території Чернігівської області, м. Київ та м. Дніпро. У третьому кварталі 2018 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.

Станом на кінець дня 30 вересня 2018 року статутний капітал становив 200 000 тис. грн, регулятивний – 211 139 тис. грн.

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

Протягом звітнього періоду припинення окремих видів банківських операцій не було.

Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом.

Власники істотної участі Полікомбанку станом на кінець дня 30 вересня 2018 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 «Статус Рос»	17,8500	0,0000	17,8500
3	Тарасовець Юрій Миколайович	23,0916	24,4934	47,5850
4	Тарасовець Олександр Миколайович	0,8878	22,8038	23,6916
5	Тарасовець Микола Павлович	0,2399	0,0698	0,3097

Частка керівництва в статутному капіталі банку становить 24,2802%.

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

Наприкінці III кварталу 2018 року світова цінова кон'юнктура для українських експортерів погіршилася внаслідок зниження на окремих регіональних ринках цін на сталь,

зернові та соняшникову олію. При цьому суттєво зросли ціни на нафту через звуження пропозиції. Також одним з чинників зростання цін на нафту було посилення побоювань з приводу виникнення дефіциту на ринку після введення в дію санкцій США щодо Ірану на початку листопада та відсутність необхідності додаткового нарощення обсягів нафти.

На світових фінансових ринках інвестори зайняли відносно вичікувальну позицію щодо активів країн, ринки яких розвиваються. Наростання торговельних воєн, зокрема подальша ескалація конфлікту між США та Китаєм, геополітична напруга та подальше зростання доходності довгострокових державних цінних паперів розвинених країн стримували інтерес інвесторів до активів цієї групи країн.

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) у вересні 2018 р. становив 105,5% (до грудня попереднього року).

У січні – вересні 2018 р. індекс сільськогосподарської продукції порівняно із січнем – вереснем 2017 р. становив 104,9%.

Індекс промислової продукції у січні – серпні 2018 р. становив 102,2%, індекс будівельної продукції – 105,7%.

У січні – липні 2018 р. експорт товарів становив 26 876,2 млн дол. США або 112,7% порівняно із січнем – липнем 2017 р., імпорт – 30 939,9 млн дол. або 115,9%. Негативне сальдо склало 4 063,7 млн дол. США.

У січні – серпні 2018 р. оборот роздрібною торгівлі порівняно із січнем – серпнем 2017 р. у порівнянних цінах зріс на 5,4% та склав 581,3 млрд грн.

Індекс реальної заробітної плати в січні – серпні 2018 р. становив 98,7%. Заборгованість з виплати заробітної плати на 1 вересня 2018 р. становила 2 712 млн грн, з початку року збільшилась на 14,5%.

У вересні 2018 року Національний банк України підвищив облікову ставку на до 18,0%, що було викликано низкою чинників – збереженням значного інфляційного тиску, ускладненням доступу до міжнародних фінансових ресурсів для країн, ринки яких розвиваються, невизначеності щодо впливу торговельних конфліктів на кон'юнктуру світових товарних ринків та стійкого споживчого попиту.

У III кварталі 2018 року банки продовжили активно кредитувати в національній валюті – зростання залишків гривневих кредитів пришвидшилося (до 13,5%). Зокрема прискорилося зростання залишків кредитів, наданих підприємствам (до 7,0%). Вартість кредитів наданих підприємствам зросла, що головним чином відображало посилення попиту на кредитні ресурси. Вартість кредитів населенню залишилася на рівні попереднього кварталу.

Посилення конкуренції між банками за корпоративних клієнтів призвело до підвищення доходності депозитів підприємств, перевищивши доходність депозитів населення.

Упродовж вересня ситуація на валютному ринку загалом стабілізувалася. Це стало результатом зниження ажіотажного попиту на валюту як на міжбанківському, так і на готівковому ринку.

Станом на 1 жовтня 2018 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 81 банк України.

Доходи банків України за січень – серпень 2018 року порівняно з відповідним періодом 2017 року збільшилися на 7,3% – до 128,3 млрд грн, витрати були меншими на 1,4% та становили 114,7 млрд грн. Прибуток по системі банків станом на 1 вересня 2018 року становив 13,7 млрд грн.

За даними НБУ станом на 1 вересня 2018 року розмір активів банків становив 1 341 млрд грн. Обсяг наданих кредитів – 1 127 млрд грн, з них кредити, надані суб'єктам господарювання, становили 926 млрд грн.

Станом на 1 вересня 2018 року обсяг коштів клієнтів становив 917 млрд грн (68% від загальної суми зобов'язань), з них 503,4 млрд грн – кошти фізичних осіб.

Розмір регулятивного капіталу банків станом на 1 жовтня 2018 року становив 122,5 млрд грн порівняно з 115,82 млрд грн станом на 1 січня 2018 року.

В 3 кварталі 2018 року головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників.

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 3 кварталу 2018 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку.

Протягом звітнього періоду нормативи достатності капіталу та ліквідності суворо контролювалися та не перевищували граничні значення, встановлені НБУ.

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 (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 Постановою Правління НБУ від № 965 від 29.12.2015 р.

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. Банк визначив різницю між попередньою балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 39 та новою балансовою вартістю, визначеною у зв'язку із застосування МСФЗ 9, та відобразив результат перерахунку за рахунок вхідного сальдо на 01 січня 2018 року по рахунку 5030 «Нерозподілені прибутки минулих подій». В результаті відбулося зменшення власного капіталу банку на 4 930 тис.грн., що відображено у Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 квартал 2018 року.

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 30.09.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.)
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	52 379	31 968
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	15 699	7 253
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	18 601	16 664
3.1	України	21	2 607
3.2	інших країн	18 580	14 057
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	5 007	37 180
5	Резерв за коштами, розміщеними на коррахунках	(619)	(164)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	91 067	92 901

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

Протягом 3 кварталу 2018 року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.)
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	454 042	348 803
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	13 370	7 110
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	4 825	4 556
4	Резерв під знецінення кредитів	(53 277)	(32 543)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	418 960	327 926

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

На кінець дня 30 вересня 2018 р. загальна сума кредитного портфеля становила 472 237 тис. грн., з якої 99,0 % - це кредити, надані юридичним особам, та 1,0 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів без урахування дисконту – 47 513 тис. грн..

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 2,8 % від загального обсягу кредитного портфеля. До складу кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, віднесено суму заборгованості СПД та ФОП (суб'єкти підприємницької діяльності та фізичні особи – підприємці).

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

(тис.грн.)

Ря- док	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	(30 966)	-	(1 577)	(32 543)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(18 820)	(1 163)	(751)	(20 734)
3	Залишок станом на кінець періоду	(49 786)	(1 163)	(2 328)	(53 277)

Графа 6 рядка 3 таблиці 5.2 відповідає рядку 4 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 5.1.

Списання кредитів без попереднього формування резервів не здійснювалось. Повернення раніше списаних кредитів не відбувалось. Формування резервів здійснюється за активами, якщо балансова вартість активів (наданих кредитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, тобто визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку. Оціночне визначення суми очікуваного відшкодування базується на професійній оцінці фінансового стану позичальника, на його кредитній історії, оцінці застави та інших критеріїв.

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2017 р.)

(тис. грн.)

Ря-док	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(22 131)	(916)	(23 047)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(8 835)	(661)	(9 496)
3	Залишок станом на кінець періоду	(30 966)	(1 577)	(32 543)

Таблиця 5.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря-док	Вид економічної діяльності	Звітний період (кінець дня 30.09.2018 р.)		Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	100 391	21,2	77 768	21,6
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	119 473	25,3	80 794	22,4
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	140 034	29,7	66 003	18,3
4	Виробництво	92 534	19,6	102 978	28,6
5	Фізичні особи	4 825	1,0	4 556	1,3
6	Інші	14 980	3,2	28 370	7,8
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	472 237	100 %	360 469	100%

На кінець 3 кварталу 2018 р. кредити юридичним особам становлять 99%. Станом на кінець дня 30.09.2018 р. обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані в виробництві та сільському господарстві становили 49,3%.

Таблиця 5.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Ря-док	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	6 744	-	954	7 698
2	Кредити, забезпечені	447 298	13 370	3 871	464 539
2.1	<i>грошовими коштами</i>	3 942	-	388	4 330
2.2	<i>нерухомим майном</i>	246 201	10 323	3 246	259 770
2.2.1	<i>у т.ч. житлового призначення</i>	17 298	3 494	3 246	24 038
2.3	<i>гарантіями і поручительствами</i>	-	-	124	124
2.4	<i>іншими активами</i>	197 155	3 047	113	200 315
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	454 042	13 370	4 825	472 237

Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2017 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	7 467	-	505	7 972
2	Кредити, забезпечені	341 336	7 110	4 051	352 497
2.1	грошовими коштами	947	-	120	1 067
2.2	нерухомим майном	224 707	7 070	3 602	235 379
2.2.1	у т.ч. житлового призначення	4 841	3 031	3 602	11 474
2.3	гарантіями і поручительствами	143	-	329	472
2.4	іншими активами	115 539	40	-	115 579
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	348 803	7 110	4 556	360 469

Таблиця 5.7. 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	74 885	7 977	1 782	84 644
1.1	кредити середнім компаніям	14 624	-	-	14 624
1.2	кредити малим компаніям	60 261	7 977	-	68 238
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	1 782	1 782
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	85 941	-	1 537	87 478
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	298	-	10	308
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	602	-	20	622
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	954	-	29	983
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	3 875	-	61	3 936
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	80 212	-	1 417	81 629
3	Інші кредити	293 216	5 393	1 506	300 115
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	454 042	13 370	4 825	472 237
5	Резерв під знецінення за кредитами	(49 786)	(1 163)	(2 328)	(53 277)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	404 256	12 207	2 497	418 960

Таблиця 5.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2017 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	116 990	7 110	1 973	126 073
1.1	<i>кредити середнім компаніям</i>	64 417	-	-	64 417
1.2	<i>кредити малим компаніям</i>	52 573	7 110	-	59 683
1.3	<i>інші кредити фізичним особам</i>	-	-	1 973	1 973
2	Прострочені, але не знецінені із затримкою платежу до 31 дня	75	-	-	75
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	137 341	-	1 450	138 791
3.1	<i>із затримкою платежу до 31 дня</i>	1 939	-	10	1 949
3.2	<i>із затримкою платежу від 32 до 92 днів</i>	305	-	22	327
3.3	<i>із затримкою платежу від 93 до 183 днів</i>	555	-	29	584
3.4	<i>із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів</i>	908	-	59	967
3.5	<i>із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів</i>	133 634	-	1 330	134 964
4	Інші кредити	94 397	-	1 133	95 530
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	348 803	7 110	4 556	360 469
6	Резерв під знецінення за кредитами	(30 966)	-	(1 577)	(32 543)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	317 837	7 110	2 979	327 926

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	404 256	772 425	(368 169)
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	12 207	23 372	(11 165)
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	2 497	8 544	(6 047)
4	Усього кредитів	418 960	804 341	(385 381)

У 3 кварталі 2018 р. фінансові та нефінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави Банком не придбавалися.

Таблиця 5.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2017 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	317 837	573 029	(255 192)
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	7 110	20 027	(12 917)
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	2 979	7 091	(4 112)
4	Усього кредитів	327 926	600 147	(272 221)

Примітка 6. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 6.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.)
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	26 999	19 820
2	Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	29 990	1 137
3	Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	4 899	6 042
4	Капітальні інвестиції	97	-
5	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	61 985	26 999

Рядок 5 таблиці 6.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Банк не класифікує й не обліковує як інвестиційну нерухомість, частини нерухомості, утримувані за договором про операційну оренду.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повною мірою базується на оцінці незалежного оцінювача – фізичної особи-підприємця Дубика Олега Олександровича, який має відповідну професійну кваліфікацію (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України на проведення незалежної оцінки від 31.03.2017 р. № 267/17) і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Визначення ринкової вартості об'єктів нерухомості проведено оцінювачем із застосуванням порівняльного методичного підходу.

Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються.

Таблиця 6.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	Звітний період (кінець дня 30.09.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.)
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	432	261
2	Прямі операційні витрати (витрати на опалення) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	35	56

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	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
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду (станом на 01.01.2017 р.)	96 788	2 509	383	686	13	299	17	258	100 953
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	96 983	8 909	1 513	1 939	227	2 413	17	2 001	114 002
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	(195)	(6 400)	(1 130)	(1 253)	(214)	(2 114)	-	(1 743)	(13 049)
2	Надходження	-	199	-	395	10	224	-	130	958
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	39	70	-	2	-	36	947	38	1 132
4	Вибуття	(1 137)	(1)	-	-	-	(52)	(76)	-	(1 266)
4.1	<i>первісної вартості</i>	(1 144)	(322)	(102)	(8)	(7)	(101)	(76)	(40)	(1 800)
4.2	<i>зносу</i>	7	321	102	8	7	49	-	40	534
5	Амортизаційні відрахування	(2 093)	(696)	(139)	(277)	(5)	(240)	-	(115)	(3 565)
6	Переоцінка	(7 279)	-	-	-	-	-	-	-	(7 279)
6.1	<i>первісної вартості</i>	(8 720)	-	-	-	-	-	-	-	(8 720)
6.2	<i>зносу</i>	1 441	-	-	-	-	-	-	-	1 441
7	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду станом на 01.01.2018 р.)	86 318	2 081	244	806	18	267	888	311	90 933
7.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	87 158	8 856	1 411	2 328	230	2 572	888	2 129	105 572
7.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)</i>	(840)	(6 775)	(1 167)	(1 522)	(212)	(2 305)	-	(1 818)	(14 639)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	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
8	Надходження	-	245	-	209	-	113	4 384	78	5 029
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	54	119	-	5	-	5	-	29	212
10	Вибуття	-	-	-	-	-	(3)	(505)	-	(508)
10.1	<i>первісної вартості</i>	-	(51)	-	(6)	-	(20)	(505)	(16)	(598)
10.2	<i>зносу</i>	-	51	-	6	-	17	-	16	90
11	Амортизаційні відрахування	(1 499)	(561)	(104)	(242)	(8)	(123)	-	(101)	(2 638)
12	Переоцінка	8 334	-	-	-	-	-	-	-	8 334
12.1	<i>первісної вартості</i>	6 390	-	-	-	-	-	-	-	6 390
12.2	<i>зносу</i>	1 944	-	-	-	-	-	-	-	1 944
13	Інше (переведення до категорії інвестиційної нерухомості)	(29 990)	-	-	-	-	-	-	-	(29 990)
14	Балансова вартість на кінець звітного періоду (станом на кінець дня 30.09.2018 р.)	63 217	1 884	140	778	10	259	4 767	317	71 372
14.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	63 612	9 169	1 411	2 536	230	2 670	4 767	2 220	86 615
14.2	<i>знос на кінець звітного періоду</i>	(395)	(7 285)	(1 271)	(1 758)	(220)	(2 411)	-	(1 903)	(15 243)

Графа 11 рядка 14 таблиці 7.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс). Графа 11 рядка 12 таблиці 7.1 відповідає графі 3 рядка 3 «Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів» таблиці 13.1. Графа 11 рядка 13 таблиці 7.1 відповідає графі 3 рядка 2 «Переведення з категорії будівель, що зайняті власником» таблиці 6.1.

Станом на кінець дня 30.09.2018 р. в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Основні засоби, оформлені у заставу, станом на кінець дня 30 вересня 2018 р. складають 742 тис.грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 30.09.2018 р. відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 30 вересня 2018 року становить 10 594 тис.грн. Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності немає. Нематеріальні активи протягом звітного кварталу не створювалися.

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 8.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.)
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 974	2 192
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	1 593	7 941
2.1	<i>Страховий фонд для здійснення операцій в ПРОСТІР</i>	100	100
2.2	<i>Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку</i>	174	106
2.3	<i>Дебіторська заборгованість за грошовими переказами</i>	801	-
2.4	<i>Дебіторська заборгованість за операціями з клієнтами</i>	518	-
2.5	<i>Прострочена дебіторська заборгованість за операціями з банками, що ліквідуються</i>	-	7 735
3	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	45
4	Передоплата за послуги	659	523
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
6	Інші активи, у т.ч.:	1 986	2 433
6.1	<i>Запаси матеріальних цінностей</i>	1 842	2 122
6.2	<i>Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)</i>	79	246
6.3	<i>Інші активи</i>	65	65
7	Резерв під знецінення інших активів	(214)	(7 869)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	6 535	5 802

Рядок 8 таблиці 8.1 відповідає рядку «Інші активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(7 752)	(117)	(7 869)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	389	22	411
3	Списання дебіторської заборгованості банків, що ліквідуються	7 244	-	7 244
4	Залишок станом на кінець періоду	(119)	(95)	(214)

Графа 5 рядка 4 таблиці 8.2 відповідає рядку 7 «Резерв під знецінення інших активів» таблиці 8.1.

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2017 р.)

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку	Усього
1	2	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(7 518)	(155)	(7 673)
2	Зменшення/(збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(234)	38	(196)
3	Залишок станом на кінець періоду	(7 752)	(117)	(7 869)

Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.)
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	9 194	11 608
1.1	<i>поточні рахунки</i>	1 997	4 120
1.2	<i>строкові кошти</i>	7 197	7 488
2	Юридичні особи	140 879	92 577
2.1	<i>поточні рахунки</i>	82 365	69 364
2.2	<i>строкові кошти</i>	58 514	23 213
3	Фізичні особи	225 595	220 744
3.1	<i>поточні рахунки</i>	58 647	94 788
3.2	<i>строкові кошти</i>	166 948	125 956
4	Усього коштів клієнтів	375 668	324 929

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

Примітка 10. Похідні фінансові зобов'язання

Таблиця 10.1. Похідні фінансові зобов'язання

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2018р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2017р.)
1	2	3	4
1	Валютні контракти своп:		
1.1	<i>Вимоги щодо отримання іноземної валюти</i>	(14 859)	-
1.2	<i>Зобов'язання щодо відправлення іноземної валюти</i>	14 908	-
2	Чиста справедлива вартість	49	-

Рядок 2 таблиці 10.1 відповідає рядку «Похідні фінансові зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	28
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	129	37
3	Дивіденди до сплати	4	3
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	13	13
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	415	156
6	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	288	390
7	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	375	388
8	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	818	995
9	Доходи майбутніх періодів	136	125
10	Інша заборгованість	221	131
10.1	<i>Кредиторська заборгованість за отримані послуги</i>	<i>188</i>	<i>100</i>
10.2	<i>Передплата за послуги банку як депозитарної установи</i>	<i>21</i>	<i>31</i>
10.3	<i>Інші фінансові зобов'язання</i>	<i>12</i>	<i>-</i>
11	Усього інших зобов'язань	2 399	2 266

Рядок 11 таблиці 11.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 12. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 12.1. 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 початок попереднього періоду (станом на 01.01.2017р.)	12 030	120 078	222	120 300
2	Випуск нових акцій (паїв)	2 470	24 700	-	24 700
3	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду 01.01.2018 р.)	14 500	144 778	222	145 000
4	Внески за акціями (паями) нового випуску	5 500	55 000	-	55 000
5	Залишок на кінець звітного періоду (станом на кінець дня 30.09.2018 р.)	20 000	199 778	222	200 000

Графа 6 рядка 3 та 5 таблиці 12.1 відповідає рядку «Статутний капітал» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Протягом 3 кварталу 2018 року акцій, об'явлених до випуску, не було.

Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на кінець дня 30.09.2018 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.

Відповідно до Статуту банку:

“6.2. 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).

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

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

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;

г) зменшення статутного капіталу Банку.”.

Протягом 3 кварталу 2018 року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не відбувалось.

Примітка 13. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 13.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.)
1	2	3	4
1	Залишок на початок року	34 533	41 450
2	Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу	(278)	(446)
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	8 334	(7 861)
3.1	<i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i>	8 334	(7 279)
3.2	<i>реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток</i>	-	(582)
4	Податок на прибуток, пов'язаний із:	(1 245)	1 390
4.1	<i>зміною резерву переоцінки інвестицій у інструменти капіталу</i>	255	80
4.2	<i>зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів</i>	(1 500)	1 310
5	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	6 811	(6 917)
6	Залишок на кінець року	41 344	34 533

Рядок 2 графа 3 таблиці 13.1 відповідає графі 4 рядка «Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 3 графа 3 таблиці 13.1 відповідає графі 4 рядка «Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 4 графа 3 таблиці 13.1 відповідає графі 4 рядка «Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 5 графа 3 таблиці 13.1 відповідає графі 4 рядка «Інший сукупний дохід/(збиток), що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 6 таблиці 13.1 відповідає рядку «Резерви переоцінки» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	16 615	45 715	12 664	34 729
2	Депозитні сертифікати Національного банку України	18	1 222	404	1 619
3	Кошти в інших банках	40	118	17	96
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	1	6	2	4
5	Усього процентних доходів	16 674	47 061	13 087	36 448
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ				
6	Строкові кошти юридичних осіб	(2 417)	(5 902)	(1 660)	(4 529)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(3 316)	(9 521)	(3 816)	(12 028)
8	Строкові кошти інших банків	(1)	(12)	(1)	(3)
9	Поточні рахунки	(1 057)	(3 325)	(2 075)	(5 648)
10	Інші	-	-	(1)	(4)
11	Усього процентних витрат	(6 791)	(18 760)	(7 553)	(22 212)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	9 883	28 301	5 534	14 236

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

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

Рядок 12 таблиці 14.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ				
1	Розрахунково-касові операції	5 863	16 255	4 985	13 707
2	Операції з цінними паперами	8	47	22	23
3	Гарантії надані	9	33	2	32
4	Усього комісійних доходів	5 880	16 335	5 009	13 762

1	2	3	4	5	6
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ				
5	Розрахунково-касові операції	(234)	(674)	(202)	(576)
6	Інші	(5)	(13)	-	-
7	Усього комісійних витрат	(239)	(687)	(202)	(576)
8	Чистий комісійний дохід/(витрати)	5 641	15 648	4 807	13 186

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

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

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		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	Дивіденди	14	14	-	-
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	275	431	73	183
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)	18	435	207	614
4	Дохід від суборенди	-	7	103	366
5	Інші	129	493	104	423
5.1	<i>Штрафи, пені, отримані банком</i>	2	74	-	2
5.2	<i>Інші операційні доходи</i>	74	207	53	154
5.3	<i>Інші доходи</i>	53	212	51	267
6	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-	-	5
7	Усього операційних доходів	436	1 380	487	1 591

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

Примітка 17. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 17.1. Інші адміністративні та 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 основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 463)	(3 970)	(1 361)	(3 626)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(539)	(1 735)	(894)	(2 434)
3	Професійні послуги	(16)	(565)	(32)	(148)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(18)	(50)	(11)	(35)
5	Витрати із страхування	(5)	(16)	-	(10)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(597)	(1 305)	(492)	(1 344)
7	Витрати на охорону	(1 396)	(4 540)	(1 798)	(3 921)
8	Витрати на комунальні послуги	(594)	(2 605)	(565)	(2 416)
9	Витрати на процесінг	(191)	(573)	(177)	(484)
10	Інші	(204)	(518)	(187)	(564)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(5 023)	(15 877)	(5 517)	(14 982)

Рядок 11 таблиці 17.1 відповідає рядку «Інші адміністративні та операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 18. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 18.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 30.09.2017р.)
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(162)	(104)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(375)	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(537)	(104)

Рядок 3 таблиці 18.1 відповідає графі 4 і 6 рядка «Витрати на податок на прибуток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 18.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 30.09.2017р.)
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	1 231	339
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(222)	(61)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку, суми уцінки основних засобів, включені до витрат у фінансовому обліку, залишкова вартість списаних необоротних активів у бухгалтерському обліку).	(2 702)	(464)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація для цілей оподаткування, залишкова вартість списаних необоротних активів у податковому обліку)	388	370
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (дооцінка основних засобів у межах попередньо віднесеної до витрат уцінки, отримані дивіденди від інших платників податку на прибуток).	2 250	-
6	Поточні податкові відрахування	124	51
7	Інші коригування (зміна відстроченого податку на прибуток)	(375)	-
8	Витрати на податок на прибуток	(537)	(104)

Таблиця 18.3. 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	57 483	(2 452)	7 894	62 925
1.1	Основні засоби	54 957	(366)	8 334	62 925
1.2	Переоцінка активів	2 525	(2 085)	(440)	-
1.3	Нараховані доходи (витрати)	1	(1)	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(10 569)	(375)	(1 245)	(12 189)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	162	(162)	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(10 731)	(213)	(1 245)	(12 189)

Графа 6 рядка 4 таблиці 18.3 відповідає рядку «Відстрочені податкові зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Тимчасові різниці визначалися Банком за операціями з: основними засобами та нематеріальними активами.

Таблиця 18.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період (станом на кінець дня 30.09.2017р.)

(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	65 912	(549)	(7 712)	57 651
1.1	Основні засоби	62 943	(551)	(7 278)	55 114
1.2	Резерви під знецінення активів	(2 085)	-	-	(2 085)
1.3	Переоцінка активів	5 056	-	(434)	4 622
1.4	Нараховані доходи (витрати)	(2)	2	-	-
2	Чистий відстрочений податковий (актив)/ зобов'язання	12 085	-	(1 388)	10 697
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(1)	-	(136)	(137)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	12 086	-	(1 252)	10 834

Примітка 19. 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 19.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 19.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 30.09.2017р.)
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	692	233
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток за період	694	235
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	16 814 796	12 107 324
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)	22 200	22 200
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	0,04	0,02
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Рядок 6 таблиці 19.1 відповідає графі 4 та 6 рядка «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 19.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 30.09.2017р.)
1	2	3	4
1	Прибуток за період, що належить власникам банку	694	235
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за період	694	235
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	692	233
8	Прибуток за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	692	233

Примітка 20. Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в третьому кварталі 2018 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 виокремленні в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність» тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Протягом третього кварталу 2018 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 20.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	46 442	619	-	-	47 061
2	Комісійні доходи	10 330	6 005	-	-	16 335
3	Інші операційні доходи	507	-	-	873	1 380
4	Усього доходів сегментів	57 279	6 624	-	873	64 776
5	Процентні витрати	(7 137)	(11 623)	-	-	(18 760)
6	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(15 257)	(741)	-	-	(15 998)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(1 452)	(1 452)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	668	2 900	-	-	3 568
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(1 261)	-	-	155	(1 106)
10	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	4 899	-	4 899
11	Комісійні витрати	(79)	(608)	-	-	(687)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(30 072)	(3 478)	(459)	-	(34 009)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	4 141	(6 926)	4 440	(424)	1 231

Рядок 1 графа 7 таблиці 20.1 відповідає графі 4 рядка «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 5 таблиці 14.1.

Рядок 2 графа 7 таблиці 20.1 відповідає графі 4 рядка «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 4 таблиці 15.1.

Рядок 3 графа 7 таблиці 20.1 відповідає графі 4 рядка «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 7 таблиці 16.1.

Рядок 5 графа 7 таблиці 20.1 відповідає графі 4 рядка «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 11 таблиці 14.1.

Рядок 7 графа 7 таблиці 20.1 відповідає графі 4 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 8 графа 7 таблиці 20.1 відповідає графі 4 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 9 графа 7 таблиці 20.1 відповідає графі 4 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) та 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 20.1 відповідає графі 4 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 3 таблиці 6.1.

Рядок 11 графа 7 таблиці 20.1 відповідає графі 4 рядка «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 7 таблиці 15.1.

Таблиця 20.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 30.09.2017р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	35 907	541	-	-	36 448
2	Комісійні доходи	8 981	4 781	-	-	13 762
3	Інші операційні доходи	428	-	-	1 163	1 591
4	Усього доходів сегментів	45 316	5 322	-	1 163	51 801
5	Процентні витрати	(7 221)	(14 991)	-	-	(22 212)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	1 366	(320)	-	-	1 046
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(9 509)	2 374	-	-	(7 135)
8	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	204	-	-	-	204
9	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	46	-	-	-	46
10	Результат від операцій з іноземною валютою	349	2 173	-	-	2 522
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	9	(145)	-	-	(136)
12	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	6 042	-	6 042
13	Комісійні витрати	(356)	(220)	-	-	(576)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(27 349)	(3 212)	(702)	-	(31 263)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	2 855	(9 019)	5 340	1 163	339

Таблиця 20.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	417 907	2 497	64 231	-	484 635
2	Усього активів сегментів	417 907	2 497	64 231	-	484 635
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	167 530
4	Усього активів	417 907	2 497	64 231	-	652 165
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	150 578	226 413	-	-	376 991
6	Усього зобов'язань сегментів	150 578	226 413	-	-	376 991
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	13 314
8	Усього зобов'язань	150 578	226 413	-	-	390 305
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	212	212
10	Амортизація	-	-	-	2 638	2 638

Графа 7 рядка 4 таблиці 20.3 відповідає рядку «Усього активів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Графа 7 рядка 8 таблиці 20.3 відповідає рядку «Усього зобов'язань» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 9 таблиці 20.3 відповідає графі 11 рядка 9 «Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів» таблиці 7.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Рядок 10 таблиці 20.3 відповідає графі 11 рядка 11 «Амортизаційні відрахування» таблиці 7.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Нерозподілені активи включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти	91 067
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	71 372
Товарно-матеріальні цінності	2 379
Інші нерозподілені активи	2 712
Всього	167 530

Нерозподілені зобов'язання включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	12 189
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	663
Інші нерозподілені зобов'язання	462
Всього	13 314

Таблиця 20.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2017 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	325 144	2 981	29 524	-	357 649
2	Усього активів сегментів	325 144	2 981	29 524	-	357 649
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	189 437
4	Усього активів	325 144	2 981	29 524	-	547 086
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	104 420	226 594	-	-	331 014
6	Усього зобов'язань сегментів	104 420	226 594	-	-	331 014
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	11 785
8	Усього зобов'язань	104 420	226 594	-	-	342 799
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 132	1 132
10	Амортизація	-	-	-	3 565	3 565

Таблиця 20.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2018 р.)			Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.)		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	64 773	3	64 776	70 599	4	70 603
2	Основні засоби	71 372	-	71 372	90 933	-	90 933

Примітка 21. Управління фінансовими ризиками

Управління капіталом банку має наступні цілі:

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

Станом на кінець дня 30.09.2018 р. регулятивний капітал банку становить 211,14 млн. грн. при нормативному значенні 200 млн.грн.

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

Станом на кінець дня 30.09.2018 р. значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становить 37,91 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 30.09.2018 р. обмежень щодо володіння активами не існує.

Примітка 22. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 22.1. 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 - 21%)	-	95	144 681
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду	-	(91)	(36 826)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 15,2%)	7 315	1 864	12 569

Таблиця 22.2. 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	61	6	12 496
2	Процентні витрати	(11)	(46)	(294)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	(91)	(27 209)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(600)	(11)	(105)
5	Комісійні доходи	236	2	233
6	Інші операційні доходи	47	10	851
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(721)	(1 286)	(4 863)

Таблиця 22.3. 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	85	-	-
2	Гарантії отримані	-	244	4 356
3	Інші зобов'язання	13 839	109	50 918

Таблиця 22.4. 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	8 102	1 069	45 870
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	7 680	953	88 567

Таблиця 22.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2017 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 9 - 21%)	-	12	179 084
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	9 618
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 18,8 %)	32 026	1 744	17 121
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1 %)	4 855	-	-

Таблиця 22.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 30.09.2017р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	129	5	13 671
2	Процентні витрати	(13)	(117)	(761)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(1)	(2 828)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	42	15	(664)
5	Комісійні доходи	159	3	123
6	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	135
7	Інші операційні доходи	17	4	793
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(704)	(1 153)	(4 580)

Таблиця 22.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2017 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	84	-	-
2	Гарантії отримані	-	275	12
3	Інші зобов'язання	10 949	53	24 019

Таблиця 22.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2017 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	12 289	740	50 191
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	15 001	767	51 123

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 22.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2018 р.)		Попередній період (кінець дня 30.09.2017р.)	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1 066	213	964	188
2	Виплати під час звільнення	5	1	-	-

Примітка 23. 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

Головний бухгалтер



М.П. Тарасовець

М.М. Дудко