

Акціонерне товариство „Полікомбанк”

Проміжна скорочена фінансова звітність

за 2 квартал 2023 року

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 30 червня 2023**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 30.06.2023)	Попередній період (кінець дня 31.12.2022)
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		295 088	232 220
Кредити та заборгованість клієнтів		400 684	469 165
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		225	225
Основні засоби та нематеріальні активи		33 516	32 555
Інші активи		59 869	59 344
Усього активів		789 382	793 509
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		-	10 000
Кошти клієнтів		494 167	485 991
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	2 954
Відстрочені податкові зобов'язання		1 237	1 237
Інші зобов'язання		11 051	10 880
Усього зобов'язань		506 455	511 062
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		19 811	19 776
Резерви переоцінки		3 013	2 337
Нерозподілений прибуток		60 103	60 334
Усього власного капіталу		282 927	282 447
Усього зобов'язань та власного капіталу		789 382	793 509

Затверджено до випуску та підписано

«31» серпня 2023 року

Дурицька Людмила
(0462) 651000*113

Голова Правління

Головний бухгалтер

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Тамара СОКИРКО



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2 квартал 2023 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	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	13	28 088	54 861	18 811	36 719
Процентні витрати	13	(11 973)	(23 032)	(5 894)	(11 233)
Чистий процентний дохід	13	16 115	31 829	12 917	25 486
Комісійні доходи	14	7 256	13 233	4 344	9 427
Комісійні витрати	14	(457)	(973)	(363)	(657)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	(359)	(551)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		1 318	2 651	291	1 196
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(163)	(277)	(317)	(322)
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(12 873)	(19 136)	(2 703)	(10 924)
Інші операційні доходи	15	1 442	1 667	198	278
Витрати на виплати працівникам	16	(7 634)	(14 506)	(7 260)	(11 976)
Витрати зносу та амортизація	16	(1 100)	(2 221)	(1 698)	(2 195)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(6 052)	(11 056)	(5 038)	(9 199)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(2 148)	1 211	12	563
Витрати на податок на прибуток	17	(131)	(729)	(102)	(102)
Прибуток за період		(2 279)	482	(90)	461
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
<i>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</i>					
Усього сукупного доходу/(збитку) за період		(2 279)	482	(90)	461
Прибуток, що належить власникам банку		(2 279)	482	(90)	461
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн.	18	-	0,02	-	0,02

Затверджено до випуску та підписано

«31» серпня 2023 року

Дурицька Людмила
(0462) 651000*113

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Тамара СОКИРКО



**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 2 квартал 2022 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець попереднього періоду		200 000	19 472	18 408	48 418	286 298
Усього сукупного доходу		-	-	-	461	461
• <i>прибуток за період</i>		-	-	-	461	461
Операції з акціонерами		-	-	(911)	(711)	(1 622)
Дивіденди	18	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		200 000	19 472	17 497	48 166	285 135

Затверджено до випуску та підписано

«28» липня 2023 року

Дурицька Людмила
(0462) 651000*113

Голова Правління

Головний бухгалтер



Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Тамара СОКИРКО

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 2 квартал 2023 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець попереднього періоду		200 000	19 776	2 337	60 334	282 447
Усього сукупного доходу		-	-	-	482	482
• <i>прибуток за період</i>		-	-	-	482	482
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	36	-	(36)	-
Операції з акціонерами		-	-	676	(676)	-
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		200 000	19 812	3 013	60 102	282 927

Затверджено до випуску та підписано

«31» серпня 2023 року

Дурицька Людмила
(0462) 651000*113

Голова Правління

Головний бухгалтер



Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Тамара СОКИРКО

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за прямим методом за 2 квартал 2023 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період (кінець дня 30.06.2023)	Попередній період (кінець дня 30.06.2022)
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		52 888	35 332
Процентні витрати, що сплачені		(22 044)	(11 345)
Комісійні доходи, що отримані		13 233	9 427
Комісійні витрати, що сплачені		(973)	(657)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		-	584
Результат операцій з іноземною валютою		2 651	1 196
Інші отримані операційні доходи		308	278
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(14 138)	(11 779)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(10 676)	(9 147)
Податок на прибуток, сплачений		(3 683)	(227)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		17 566	13 662
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		-	39 335
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		52 022	(110 291)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(1 229)	754
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(10 000)	40 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		7 188	(144 128)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(199)	(8 646)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		65 348	(169 314)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Інвестиції в цінні папери		-	-
Придбання основних засобів		(2 377)	(1 253)
Надходження від реалізації основних засобів		1 360	1
Придбання нематеріальних активів		(1 185)	(292)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(2 202)	(1 544)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені		(1)	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(1)	(1)
<i>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</i>		<i>(277)</i>	<i>(322)</i>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		62 868	(171 181)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		232 220	255 970
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		295 088	84 789

Затверджено до випуску та підписано

«31» серпня 2023 року

Дурицька Людмила
(0462) 651000*113

Голова Правління

Головний бухгалтер



Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Тамара СОКИРКО

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 проміжої скороченої фінансової звітності є кінець дня 30 червня 2023 року. У проміжній фінансовій звітності висвітлено діяльність банку за період з 1 квітня по 30 червня 2023 року.

Проміжна скорочена 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 на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», що підтверджено витягом з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000037;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність, від 15.09.2012 р. серія АД № 075840;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження депозитарної діяльності депозитирної установи від 20.08.2013 р. серія АЕ № 263217;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження субброкерської діяльності від 01.07.2021 р. № 420.

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

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

Станом на кінець дня 30 червня 2023 року Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

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 здійснює також діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 4) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

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

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

На підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з **торгівлі фінансовими інструментами** Полікомбанк має право здійснювати брокерську та субброкерську діяльність.

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

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Акціонерне товариство «Полікомбанк» здійснює свою діяльність на території Чернігівської області та м. Київ. В 2 кварталі 2023 році банк входив до III групи банків України «Банки з приватним капіталом» (згідно з класифікацією НБУ).

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

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності

Статутний капітал на кінець 2 кварталу становив 200 млн грн, регулятивний – 274,7 млн грн.

На кінець дня 30 червня 2023 року розмір активів банку становив 789 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 50,8 %.

Метою кредитної політики банку у 2 кварталі 2023 році було задоволення потреб клієнтів у кредитних коштах за умови забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень.

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

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

- мінімізація кредитних ризиків шляхом ретельного аналізу фінансового стану позичальників;
- забезпечення кожного кредиту ліквідною заставою;
- пріоритетне надання кредитів клієнтам банку;
- галузева диверсифікація кредитних операцій;
- розширення асортименту кредитних послуг, впровадження нових схем кредитування.

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

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

- пріоритетне надання кредитів під забезпечення.

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

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата: - пенсій та державної грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги; - заробітної плати працівникам бюджетних установ. В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (62,6 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець дня 30.06.2023 становив 494 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 67,8 % (їх розмір на кінець 2 кварталу склав 334,8 млн грн, питома вага коштів на вимогу – відповідно 32,2 % (їх розмір склав 159,2 млн грн).

На кінець дня 30 червня 2023 року мережа відділень Полікомбанку складалася з 16 банківських установ, розташованої в Чернігові, Чернігівській області та Києві.

Станом на 01.07.2023 р. прибуток банку склав 482 тис. грн.

Станом на кінець дня 30 червня 2023 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 72,730275%. Відповідно до ст. 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» керівниками банку є голова, його заступники та члени ради банку, голова, його заступники та члени правління банку, головний бухгалтер.

Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом.

Інформація щодо власників істотної участі Полікомбанку наведена в таблиці:

Власники істотної участі в Полікомбанку

№ з/п	Найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи	Частка в статутному капіталі банку (пряма участь), %	Частка в статутному капіталі банку (опосередкована участь), %
1	Приватне акціонерне товариство «Еліта»	24,493360	0,000000
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статум Рос»	17,850000	0,000000
3	Тарасовець Юрій Миколайович	23,091640	0,000000
4	Тарасовець Олександр Миколайович	3,023680	42,343360
5	Тарасовець Микола Павлович	4,271595	0,069784

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

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

У другому кварталі 2023 року на економіку та банківський сектор України продовжувала чинити значний вплив повномасштабна війна росії проти України. Військові дії призвели до глибокої кризи, що матиме далекосяжні наслідки для фінансового сектору.

Проте завдяки злагодженим зусиллям банків та своєчасній реакції Національного банку банківська система успішно протистояла викликам війни: банки максимально можливо за таких умов забезпечили безперебійну роботу, зберегли ліквідність та продовжили кредитування.

Банки підійшли до кризи зі значним запасом капіталу та ліквідності, операційно стійкими та ефективними, мали плани дій на випадок несприятливих подій.

Та попри продовження бойових дій та повітряні атаки росії на українські міста, економіка України почала поступово відновлюватися. Завдяки тому, що енергетичний сектор вистояв, НБУ

поліпшив прогноз порівняно з початком року. За його оцінками, у 2023 році очікується зростання реального ВВП на 2%.

За підсумками першого півріччя інфляція в Україні сповільнилася. Цьому значною мірою сприяли заходи НБУ із забезпечення курсової стійкості, зниження світових цін на товарних ринках, зокрема й на енергоносії, достатня внутрішня пропозиція продовольчих товарів та пального, а також швидке пристосування бізнесу до нових викликів війни. Банки досить успішно впоралися з викликами для операційної діяльності, що виникли в перші місяці повномасштабної війни.

Дефіцит державного бюджету в червні сягнув майже 179 млрд.грн. (без урахування грантів у доходах), що відчутно поступається лише грудню 2022 року. У січні - червні 2023 року дефіцит сягнув майже 746 млрд. грн. без урахування грантів у доходах (476,3 млрд. грн. з урахуванням грантів). Дефіцит та погашення боргових зобов'язань за шість місяців 2023 року покрито за рахунок: міжнародної допомоги у 23,6 млрд. дол. США (із них позики - 16.2 млрд дол. США), зокрема в червні надійшло 3,8 млрд дол. США, з яких 890 млн дол. США у межах програми з МВФ; внутрішніх запозичень (285,7 млрд. грн.) з огляду на поживавлення ринкового попиту на державні цінні папери, а також збереження в останні місяці інтересу банків до бенчмарк-ОВДП для виконання нормативів обов'язкових резервів.

Ситуація з податковими надходженнями поступово поліпшується, що пов'язано з поживавленням економічної діяльності та внутрішнього попиту й певним посиленням адміністрування. Однак загалом ресурсна база бюджету залишається слабкою. Власні доходи за січень - червень 2023 року становили лише 36% від потреби загального фонду державного бюджету (видатки та погашення боргових зобов'язань). Одним із ключових джерел покриття бюджетних потреб залишаються грантові кошти, що надходять ритмічно та передбачувано. Гранти забезпечили третину доходів загального фонду за шість місяців.

Стійкі та ритмічні обсяги фінансування від міжнародних партнерів забезпечили збереження чистих валютних надходжень державного сектору. За 2023 рік Україна очікує отримати приблизно \$42 млрд зовнішнього фінансування для покриття дефіциту бюджету та початку відновлення. Відплив з приватного сектору залишався незначним та визначався зростанням обсягів готівкової валюти поза банками.

За даними опитування Європейської Бізнес Асоціації, український бізнес продовжує адаптуватися до викликів, спричинених збройною агресією Росії. Зокрема, у другому кварталі 2023 року вже 68% компаній працюють у повному обсязі (у I кварталі – 54%, а у IV кварталі минулого року цей показник становив 44%). У той же час до 31% скоротилася кількість компаній, що працюють з обмеженнями (у січні–березні – 46%).

Макроекономічна ситуація в Україні поступово відновлюється, але повноцінне відновлення країни вимагатиме значних інвестицій. Потреби України у фінансуванні для відновлення та реконструкції Світовий банк оцінив у \$411 млрд, з яких \$14 млрд – критичні потреби, які мають бути закриті цього року.

Зі свого боку держава намагається підтримувати бізнес через низку програм, зокрема компенсації кредитних ставок «Доступні кредити 5-7-9%», гранти та страхування експорту через Експортно-кредитне агентство. Однак ні обсяги, ні характер такого фінансування не можуть суттєво підтримати бізнес за умов війни та повоєнного відновлення.

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

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 факторів.

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

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;

- зниження ліквідності через вплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;
- скорочення кредитного портфеля через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- зниження операційного доходу банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, запроваджені «кредитні канікули», обмеження валютних операцій;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місць проживання мільйонів громадян України;
- зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та знецінення кредитного портфеля.

Для недопущення виникнення проблем в операційній діяльності банк продовжив вживати такі заходи:

- роботу критично важливих компонентів комплексу програмно-апаратних засобів забезпечено джерелами безперебійного електроживлення та дизель-генератором;
- для забезпечення безперебійної роботи в СЕП НБУ діють два резервні канали зв'язку з ЦОД НБУ (м.Київ) через два різних провайдери та канал зв'язку з РЦОД НБУ (м.Львів);
- банк здійснює резервне копіювання баз даних та інших даних, потрібних для надання критичних послуг, як локально, так і в хмарні середовища Google Cloud Platform та GigaCloud.

З огляду на вищевикладене керівництво Полікомбанку проводить постійний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Полікомбанку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

Фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку та включає суттєву, своєчасну та достовірну інформацію, яка сприяє прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінки минулих, теперішніх та майбутніх подій. Порядок складання та подання фінансової звітності наведено в Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011р. №373 зі змінами та доповненнями.

Банк складає фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ, прикладом для розкриття банками інформації у примітках до фінансової звітності, складеної відповідно до вимог МСФЗ є Методичні рекомендації щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України, затверджені рішенням Правління НБУ від 09.04.2019 №274-рш.

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

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

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2023)	Попередній період (кінець дня 31.12.2022)
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	39 687	31 159
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	45 345	5 141
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	59 017	91 075
3.1	<i>України</i>	3 875	37
3.2	<i>інших країн</i>	55 142	91 039
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	152 698	106 134
5	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 659)	(1 289)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	295 088	232 220

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

Протягом звітного кварталу інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, банк не здійснював.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2023)	Попередній період (кінець дня 31.12.2022)
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	454 444	503 981
2	Кредити, надані фізичним особам	15 063	15 110
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	391	401
4	Резерв під знецінення кредитів	(69 214)	(50 327)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	400 684	469 165

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

Станом на кінець дня 30.06.2023 загальна сума кредитного портфеля становила 469 898 тис. грн., з якої 96,7 % - це кредити, надані юридичним особам, та 3,3 % - кредити, надані фізичним особам.

Таблиця 5.2. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період (кінець дня 30.06.2023)		Попередній період (кінець дня 31.12.2022)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	121 135	25,7	141 810	27,3
2	Торівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	42 678	9,1	85 907	16,5
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	178 295	38,0	176 461	34,0
4	Виробництво	71 590	15,2	55 346	10,7
5	Фізичні особи	15 454	3,3	15 511	3,0
6	Інші	40 746	8,7	44 457	8,5
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	469 898	100	519 492	100

Станом на 01.07.2023 року обсяг наданих кредитів юридичним особам становив 96,7 %, обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані в операціях з нерухомим майном, торгівлі та сільському господарстві становили 72,8 %.

Питома частина кредитного ризику припадає на операції з нерухомим майном – 121 135 тис. грн. або 25,7 %, торгівлю – 42 678 тис. грн. або 9,1 % та сектор сільського господарства – 178 295 тис. грн. або 38 % від загального кредитного портфелю банку.

Таблиця 5.3. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	3 786	360	-	4 146
2	Кредити, забезпечені	450 658	14 703	391	465 752
2.1	<i>грошовими коштами</i>	-	-	-	-
2.2	<i>нерухомим майном</i>	143 815	14 488	391	158 694
2.2.1	<i>у т. ч. житлового призначення</i>	14 847	746	391	15 984
2.3	<i>гарантіями і поручительствами</i>	-	215	-	215
2.4	<i>іншими активами</i>	306 843	-	-	306 843
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	454 444	15 063	391	469 898

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

Графа 4 рядка 3 таблиці 5.3 відповідає графі 3 рядка 2 «Кредити, надані фізичним особам» таблиці 5.1.

Графа 5 рядка 3 таблиці 5.3 відповідає графі 3 рядка 3 «Іпотечні кредити фізичних осіб» таблиці 5.1.

Таблиця 5.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2022)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	2 083	288	-	2 371
2	Кредити, забезпечені	501 898	14 822	401	517 121
2.1	<i>грошовими коштами</i>	-	-	-	-
2.2	<i>нерухомим майном</i>	183 251	2 308	401	185 960
2.2.1	<i>у т. ч. житлового призначення</i>	21 660	838	401	22 899
2.3	<i>гарантіями і поруками</i>	26	237	-	263
2.4	<i>іншими активами</i>	318 621	12 277	-	330 898
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	503 981	15 110	401	519 492

Таблиця 5.5. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	398 148	1 021 283	(623 135)
2	Кредити, надані фізичним особам	2 155	31 750	(29 595)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	381	465	(84)
4	Усього кредитів	400 684	1 053 498	(652 814)

При визначенні вартості застави застосовувались такі методи оцінки вартості застави, як порівняльний, дохідний, витратний згідно з Національним стандартом №1 “Загальні засади оцінки майна і майнових прав”, затвердженого Постановою КМ України від 10.09.2003 № 1440.

Початковою датою визначення вартості застави є дата звернення клієнта до банку з проханням про отримання кредиту. В подальшому переоцінка застави проводиться у строки, визначені п.107 Положення "Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 № 351.

У звітному кварталі 2023 року фінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави банком не придбавалися.

Протягом звітнього кварталу 2023 року банк не припиняв визнання фінансових активів через списання за рахунок сформованих резервів, що залишаються предметом примусових заходів з боку банку.

Таблиця 5.6. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2022)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	466 137	1 020 178	(554 041)
2	Кредити, надані фізичним особам	2 630	31 927	(29 297)
3	Іпотечні кредити	398	465	(67)
4	Усього кредитів	469 165	1 052 570	(583 405)

Примітка 6. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 6.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду (станом на 01.01.2022)	74 835	709	2 416	521	2	3 547	37	738	8 695	91 500
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	75 074	9 345	3 829	2 894	214	4 758	3 372	738	12 749	112 973
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	(239)	(8 636)	(1 413)	(2 373)	(212)	(1 211)	(3 335)	-	(4 054)	(21 473)
2	Надходження	-	113	-	77	-	4 381	659	2 401	135	7 766
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	157	-	9	-	-	34	-	213	413
4	Вибуття	-	(5)	(3)	(1)	-	(1 194)	-	(1 395)	-	(2 598)
4.1	<i>первісної вартості</i>	(5)	(1 356)	(188)	(379)	(72)	(2 317)	(513)	(1 395)	(77)	(6 302)
4.2	<i>зносу</i>	5	1 351	185	378	72	1 123	513	-	77	3 704
5	Амортизаційні відрахування	(694)	(434)	(370)	(158)	-	(1 350)	(698)	-	(1 385)	(5 089)
6	Переоцінка	(6 311)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 311)
6.1	<i>первісної вартості</i>	(6 990)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 990)
6.2	<i>зносу</i>	679	-	-	-	-	-	-	-	-	679
7	Інше (переведення до категорії договірному активу)	(53 126)									(53 126)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
8	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду станом на 01.01.2023)	14 704	540	2 043	448	2	5 384	32	1 744	7 658	32 555
8.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	14 953	8 259	3 641	2 601	142	6 822	3 552	1 744	13 020	54 734
8.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)</i>	(249)	(7 719)	(1 598)	(2 153)	(140)	(1 438)	(3 520)	-	(5 362)	(22 179)
9	Надходження	-	91	-	-	-	104	26	3 085	356	3 662
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	431	2	-	-	-	-	3	-	260	696
11	Вибуття	-	-	(7)	-	-	-	-	(1 169)	-	(1 176)
11.1	<i>первісної вартості</i>	-	-	(445)	-	-	-	(8)	(1 169)	(57)	(1 679)
11.2	<i>зносу</i>	-	-	438	-	-	-	8	-	57	503
12	Амортизаційні відрахування	(99)	(86)	(185)	(90)	-	(1 154)	(32)	-	(575)	(2 221)
13	Балансова вартість на кінець звітного періоду (станом на кінець дня 30.06.2023)	15 036	547	1 851	358	2	4 334	29	3 660	7 699	33 516
13.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	15 384	8 352	3 196	2 601	142	6 926	3 573	3 660	13 579	57 413
13.2	<i>знос на кінець звітного періоду</i>	(348)	(7 805)	(1 345)	(2 243)	(140)	(2 592)	(3 544)	-	(5 880)	(23 897)

Графа 12 рядка 12 таблиці 6.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс). Графа 12 рядка 11 таблиці 6.1 відповідає графі 4 рядка 4 «Усього витрат на амортизацію» таблиці 16.2 примітки 16.

Станом на кінець дня 30.06.2023 в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Основні засоби, оформлені у заставу, станом на кінець дня 30.06.2023 складають 6 792 тис. грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня звітного кварталу відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 30.06.2023 становить 15 745 тис. грн.

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

Примітка 7. Інші активи

Таблиця 7.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2023)	Попередній період (кінець дня 31.12.2022)
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 127	4 845
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	1 341	630
2.1	Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП	100	100
2.2	Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку	182	217
2.3	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами	1 059	313
3	Договірний актив	53 126	53 126
4	Передоплата за послуги	1 579	889
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
6	Інші активи, у т.ч.:	2 010	1 789
6.1	Запаси ТМЦ	2 010	1 756
6.2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)	-	30
6.3	Інші активи	-	3
7	Резерв під інші активи	(2 851)	(2 472)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	59 869	59 344

Рядок 8 таблиці 7.1 відповідає рядку «Інші активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс). Залишків грошових коштів та їх еквівалентів з обмеженим правом їх використання станом на кінець дня звітного кварталу немає.

Примітка 8. Кошти банків

Таблиця 8.1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2023)	Попередній період (кінець дня 31.12.2022)
1	2	3	4
1	Депозити інших банків, отримані	-	10 000
1.1	короткострокові	-	10 000
2	Усього коштів інших банків	-	10 000

Рядок 3 таблиці 8.1 відповідає рядку «Кошти банків» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2023)	Попередній період (кінець дня 31.12.2022)
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	9 073	9 711
1.1	<i>поточні рахунки</i>	972	1 604
1.2	<i>строкові кошти</i>	8 101	8 107
2	Юридичні особи	196 595	180 976
2.1	<i>поточні рахунки</i>	90 111	118 997
2.2	<i>строкові кошти</i>	106 484	61 979
3	Фізичні особи	288 499	295 304
3.1	<i>поточні рахунки</i>	68 197	71 239
3.2	<i>строкові кошти</i>	220 302	224 065
4	Усього коштів клієнтів	494 167	485 991

Рядок 4 таблиці 9.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс). Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за активними операціями, становить 1 686 тис. грн., в т.ч.: як забезпечення за кредитними операціями – 1 686 тис. грн.; забезпечення за наданими гарантіями відсутні.

Примітка 10. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 10.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2023)	Попередній період (кінець дня 31.12.2022)
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	-	-
2.1	<i>акції підприємств, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом (інструменти капіталу)</i>	2 650	2 650
2.2	<i>переоцінка акцій до справедливої вартості</i>	(2 650)	(2 650)
3	Усього інвестицій в цінні папери	-	-

Рядок 3 таблиці 10.1 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Операції з рекласифікації цінних паперів протягом звітного року банком не проводилися. Зменшення корисності цінних паперів, що є інструментами капіталу та обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, визнається за рахунком 3107 «Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід». Відповідно до МСФЗ 9 оціночні резерви під очікувані кредитні збитки за інструментами капіталу не визнаються.

Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2023)	Попередній період (кінець дня 31.12.2022)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 039	1 343
2	Дивіденди до сплати	8	7
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	17	17
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	688	369
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	356	534
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	393	312
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку, в т.ч. резерв відпусток	2 775	2 406
8	Доходи майбутніх періодів	124	58
9	Орендні зобов'язання	4 376	5 414
10	Кредиторська заборгованість за отримані послуги	275	420
11	Усього інших зобов'язань	11 051	10 880

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)

Станом на кінець дня 30.06.2023 розмір статутного капіталу банку становив 200 000 тис. грн. Протягом звітного періоду банк не об'являв акцій до випуску. Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на кінець дня 30.06.2023 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:

“5.2. 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 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).

5.3. 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. 5.4 Статуту, обиратись й бути обраними до Наглядової ради та Правління Банку;

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

- в) отримання у разі ліквідації Банку ліквідаційної вартості акцій у розмірі 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.) на одну акцію;
- г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;
- г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;
- д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;
- е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком привілейованих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).

5.4. 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 звітнього року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу банк не здійснював.

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

Примітка 13. Процентні доходи та витрати

Таблиця 13.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
	Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	19 815	38 312	18 098	33 817
2	Операції з цінними паперами	8 136	16 292	707	2 895
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	137	257	6	7
4	Усього процентних доходів	28 088	54 861	18 811	36 719
	Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
5	Строкові кошти юридичних осіб	(4 557)	(8 306)	(1 252)	(2 531)
6	Строкові кошти фізичних осіб	(5 548)	(10 457)	(2 937)	(5 954)
7	Строкові кошти інших банків	(26)	(421)	(932)	(932)
8	Поточні рахунки	(1 532)	(3 331)	(745)	(1 764)
9	Орендні зобов'язання	(310)	(517)	(28)	(52)
10	Усього процентних витрат	(11 973)	(23 032)	(5 894)	(11 233)
11	Чистий процентний дохід/(витрати)	16 115	31 829	12 917	25 486

Рядок 4 таблиці 13.1 відповідає рядку «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати). Рядок 10 таблиці 13.1 відповідає рядку «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати). Рядок 11 таблиці 13.1

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

Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ					
1	Розрахунково-касові операції	7 255	13 232	4 344	9 418
2	Операції з цінними паперами	1	1	-	2
3	Гарантії надані	-	-	-	7
4	Усього комісійних доходів	7 256	13 233	4 344	9 427
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ					
5	Розрахунково-касові операції	(457)	(973)	(363)	(657)
6	Усього комісійних витрат	(457)	(973)	(363)	(657)
7	Чистий комісійний дохід	6 799	12 260	3 981	8 770

Рядок 4 таблиці 14.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати). Рядок 7 таблиці 14.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 15. Інші операційні доходи

Таблиця 15.1. 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	-	-	-	-
2	Дохід від операційного лізингу	52	108	90	130
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	1 294	1 294	-	-
5	Інші	96	265	108	148
5.1	<i>Штрафи, пені, отримані банком</i>	-	-	-	3
5.2	<i>Інші операційні доходи</i>	95	200	18	41
5.3	<i>Винагорода за агентські послуги по страхуванню</i>	-	-	85	96
5.4	<i>Інші доходи</i>	1	65	5	8
6	Усього операційних доходів	1 442	1 667	198	278

Рядок 6 таблиці 15.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 16.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Заробітна плата та премії	(6 244)	(11 830)	(5 832)	(9 605)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(1 367)	(2 611)	(1 414)	(2 275)
3	Інші виплати працівникам	(23)	(65)	(14)	(96)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(7 634)	(14 506)	(7 260)	(11 976)

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

Таблиця 16.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Амортизація основних засобів	(256)	(492)	(778)	(980)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(266)	(576)	(601)	(762)
3	Амортизація активу з права користування	(578)	(1 153)	(319)	(453)
4	Усього витрат на амортизацію	(1 100)	(2 221)	(1 698)	(2 195)

Рядок 4 таблиці 16.2 відповідає рядку «Витрати зносу та амортизація» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Графа 4 рядка 4 таблиці 16.2 відповідає графі 12 рядка 11 «Амортизаційні відрахування» таблиці 6.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Таблиця 16.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 662)	(4 828)	(1 734)	(2 496)
2	Витрати на лізинг (оренду)	(176)	(355)	(161)	(241)
3	Професійні послуги	(606)	(775)	(111)	(152)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(452)	(904)	-	-
5	Витрати із страхування	-	(26)	(6)	(9)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(424)	(1 035)	(771)	(1 056)
7	Витрати на охорону	(465)	(1 029)	(1 328)	(1 611)
8	Витрати на комунальні послуги	(247)	(546)	(1 050)	(2 190)
9	Витрати на процесінг	(100)	(397)	(248)	(410)
10	Інші, в т.ч. резерв під нефінансову дебіторську заборгованість	(921)	(1 161)	371	(1 034)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(6 053)	(11 056)	(5 038)	(9 199)

Рядок 11 таблиці 16.3 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 17. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 17.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2023)	Попередній період (кінець дня 30.06.2022)
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(729)	(129)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	-	27
3	Усього витрати податку на прибуток	(729)	(102)

Рядок 3 таблиці 17.1 відповідає графі 4 та 6 рядка «Витрати на податок на прибуток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 18. 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 18.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 18.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2023)	Попередній період (кінець дня 30.06.2022)
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	480	459
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток за звітний період	482	461
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	19 977 800	19 977 800
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)	22 200	22 200
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	0,02	0,02
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Рядок 6 таблиці 18.1 відповідає графі 4 та 6 рядка «Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн.» відповідно проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 18.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2023)	Попередній період (кінець дня 30.06.2022)
1	2	3	4
1	Прибуток за період, що належить власникам банку	482	461
2	Дивіденди за привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за період	482	461
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	480	459
8	Прибуток за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	480	459

Рядок 5 таблиці 18.2 відповідає рядку «Дивіденди» проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал).

Примітка 19. Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в другому кварталі 2023 року здійснювалося за такими сегментами:

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

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

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

Протягом другого кварталу 2023 року відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку – фізичних осіб з сегменту «послуги фізичним особам» розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» для надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям. Перерозподіл ресурсів відбувався за середньозваженою внутрішньобанківською трансфертною ціною, яка розраховується у вигляді відсотка, та визначає ціну на фінансові ресурси в разі їх перерозподілу між сегментами та центрами відповідальності в структурі банку.

Доходами звітного сегмента вважається дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах банку. Витратами звітного сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку. Витрати та доходи між звітними сегментами у внутрішній звітності не розраховуються.

Таблиця 19.1. 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	53 971	890	-	-	54 861
2	Комісійні доходи	7 815	5 418	-	-	13 233
3	Інші операційні доходи	1 560	-	107	-	1 667
4	Усього доходів сегментів	63 346	6 308	107	-	69 761
5	Процентні витрати	(11 022)	(12 010)	-	-	(23 032)
6	Комісійні витрати	(271)	(702)	-	-	(973)
7	Результат від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток					
1	2	3	4	5	6	7
8	Результат від операцій з	538	2 113	-	-	2 651

	іноземною валютою					
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(56)	(221)	-	-	(277)
10	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(15 588)	(3 548)	-	-	(19 136)
11	Витрати на виплати працівникам	(13 172)	(1 312)	(22)	-	(14 506)
12	Витрати зносу та амортизація	(2 017)	(201)	(3)	-	(2 221)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(10 039)	(1 000)	(17)	-	(11 056)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	11 719	(10 573)	65	-	1 211
15	Витрати на податок на прибуток	(661)	(67)	(1)	-	(729)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	11 058	(10 640)	64	-	482

Рядок 1 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 4 таблиці 13.1.

Рядок 2 графа 7 таблиці 19.1 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 14.1.

Рядок 3 графа 7 таблиці 19.1 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 6 таблиці 15.1.

Рядок 5 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 10 таблиці 13.1.

Рядок 6 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 6 таблиці 14.1.

Рядок 7 графа 7 таблиці 19.1 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 19.1 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 19.1 відповідає графі 4 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) та графі 3 рядка «Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти» проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів за прямим методом.Рядок 10 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Витрати на виплати працівникам» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 4 таблиці 16.1.

Рядок 12 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Витрати зносу та амортизація» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 4 таблиці 16.2.

Рядок 13 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 11 таблиці 16.3.Рядок 14 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Прибуток/(збиток) до оподаткування» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 15 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Витрати на податок на прибуток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 3 таблиці 17.1

Рядок 16 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 4 рядка «Прибуток за період» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 19.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 30.06.2022)

(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	35 630	1 089	-	-	36 719
2	Комісійні доходи	5 826	3 601	-	-	9 427
3	Інші операційні доходи	148	-	130	-	278
4	Усього доходів сегментів	41 604	4 690	130	-	46 424
5	Процентні витрати	(4 050)	(7 183)	-	-	(11 233)
6	Комісійні витрати	(105)	(552)	-	-	(657)
7	Результат від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(551)	(551)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	(173)	1 369	-	-	1 196
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	87	(409)	-	-	(322)
10	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(10 741)	(183)	-	-	(10 924)
11	Витрати на виплати працівникам	(10 732)	(1 210)	(34)	-	(11 976)
12	Витрати зносу та амортизація	(1 967)	(222)	(6)	-	(2 195)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(8 244)	(929)	(26)	-	(9 199)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	5 679	(4 629)	64	(551)	563
15	Витрати на податок на прибуток	(92)	(10)	-	-	(102)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	5 587	(4 639)	64	(551)	461

Таблиця 19.3. 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	449 664	2 536	-	-	452 200
2	Усього активів сегментів	449 664	2 536	-	-	452 200
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	337 182
4	Усього активів	526 998	15 733	-	-	789 383
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	211 024	291 274	-	-	502 298
6	Усього зобов'язань сегментів	211 024	291 274	-	-	502 298
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	4 157
8	Усього зобов'язань	211 024	291 274	-	-	506 455
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
10	Амортизація	-	-	-	2 221	2 221

Графа 7 рядка 4 таблиці 19.3 відповідає графі 3 рядка «Усього активів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Графа 7 рядка 8 таблиці 19.3 відповідає графі 3 рядка «Усього зобов'язань» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 9 таблиці 19.3 відповідає графі 12 рядка 9 «Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів» таблиці 6.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Рядок 10 таблиці 19.3 відповідає графі 12 рядка 11 «Амортизаційні відрахування» таблиці 6.1 «Основні засоби та нематеріальні активи», графі 4 рядка 4 «Усього витрат на амортизацію» таблиці 16.2 примітки 16.

Нерозподілені активи включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти (без депозитних сертифікатів НБУ)	295 189
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи	33 516
Операції, здійснені з використанням платіжних карток	4 128
Запаси матеріальних цінностей	2 547
Інші нерозподілені активи	1 802
Всього	337 182

Нерозподілені зобов'язання включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	1 237
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	749
Інші нерозподілені зобов'язання	2 171
Всього	4 157

Таблиця 19.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2022)

(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	527 708	17 396	-	-	545 104
2	Нерозподілені активи	527 708	17 396	-	-	545 104
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	236 415
4	Усього активів	527 708	17 396	-	-	781 519
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	221 804	263 278	-	-	485 082
6	Усього зобов'язань сегментів	221 804	263 278	-	-	485 082
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	9 590
8	Усього зобов'язань	221 804	263 278	-	-	494 672
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
10	Амортизація	-	-	-	497	497

Таблиця 19.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2023)			Попередній період (кінець дня 31.12.2022)		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	69 506	256	69 762	103 325	11	103 336
2	Основні засоби	33 516	-	33 516	32 555	-	32 555

Примітка 20. Управління фінансовими ризиками

Управління капіталом банку має наступні цілі:

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

Станом на кінець дня 30.06.2023 регулятивний капітал банку становить 274,7 млн. грн. при нормативному значенні 200 млн. грн.

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

Станом на кінець дня 30.06.2023 значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становить 47,04 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 30.06.2023 обмежень щодо володіння активами не існує.

Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 21.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 6% - 23%)	1 103	89	75 113
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	-	(18)	(62 014)
3	Інші активи	-	-	30
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 17,3%)	3 136	773	41 938
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	6	-	3 511

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	34	8	3 448
2	Процентні витрати	(1)	(23)	(896)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(851)
4	Комісійні доходи	179	-	233
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	1	17	(18 444)
6	Інші операційні доходи	8	-	3
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(194)	(1 439)	(2 104)

Таблиця 21.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії отримані	-	125	312
2	Інші зобов'язання	14 557	-	60

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

(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	1 450	5	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2 780	72	-

Таблиця 21.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2022)

(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 2,2% - 23%)	2 457	156	73 730
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	(1)	(35)	(43 570)
3	Інші активи	2	-	64
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 11,7%)	1 107	1 703	41 008
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	11	-	4 262

Таблиця 21.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 30.06.2022)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	443	18	1 641
2	Процентні витрати	(14)	(16)	(117)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(60)	(112)	(104)
4	Комісійні доходи	120	7	326
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	61	(32)	1 644
6	Інші операційні доходи	8	-	4
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(150)	(1 016)	(1 905)

Таблиця 21.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2022)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	125	312
3	Інші зобов'язання	13 227	-	120

Таблиця 21.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2022)

(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	10 818	526	35 018
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	13 388	621	1 517

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 21.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2023)		Попередній період (кінець дня 30.06.2022)	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1 409	295	450	94
2	Виплати під час звільнення	-	-	-	-

Примітка 22. Події після дати балансу

Сприятливих та несприятливих суттєвих подій та змін, що відбулися між датою балансу з часу останньої річної звітності та датою затвердження проміжної скороченої фінансової звітності за 2 квартал 2023 року, які б вимагали коригування цієї проміжної фінансової звітності, не відбувалося.

Згідно з Указом президента України від 24.02.2022 №64/2022 в Україні було введено воєнний стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року. Станом на дату затвердження цієї проміжної фінансової звітності, воєнний стан в Україні не скасований, але за період після дати балансу фінансовий стан та результати діяльності банку не зазнали значущих негативних змін від військової агресії російської федерації проти України.

Керівництво банку оцінило події, що мали місце після дати балансу, враховало всю наявну інформацію щодо майбутнього, пов'язаного з військовими подіями та дій уряду та дійшло висновку, що банк може продовжувати свою діяльність на безперервній основі та проміжна скорочена фінансова звітність банку не потребує коригувань через військові події в країні.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Тамара СОКИРКО