



ПОЛІКОМБАНК

Акціонерне товариство „Полікомбанк”

Проміжна скорочена фінансова звітність

за 1 квартал 2024 року

Чернігів, 2024

ЗМІСТ

	Стор.
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 31 березня 2024	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 1 квартал 2024	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2023 року	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2024 року	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 1 квартал 2024 року	6
Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7-35

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 31 березня 2024**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.03.2024)	Попередній період (кінець дня 31.12.2023)
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		302 713	325 483
Кредити та заборгованість клієнтів		395 347	406 556
Основні засоби та нематеріальні активи		35 873	36 252
Інші активи		33 891	59 366
Усього активів		767 824	827 657
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів		468 252	530 722
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		327	123
Відстрочені податкові зобов'язання		1 834	3 387
Інші зобов'язання		11 154	10 603
Усього зобов'язань		481 567	544 835
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		19 811	19 811
Резерви переоцінки		4 903	2 842
Нерозподілений прибуток		61 543	60 169
Усього власного капіталу		286 257	282 822
Усього зобов'язань та власного капіталу		767 824	827 657

Затверджено до випуску та підписано

«10» травня 2024 року

Дурицька Людмила
(0462) 651000*113

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Тамара СОКИРКО



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2024 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.03.2024)	Попередній період (кінець дня 31.03.2023)
1	2	3	4
Процентні доходи		27 182	26 772
Процентні витрати		(10 896)	(11 058)
Чистий процентний дохід		16 286	15 714
Комісійні доходи		7 271	5 977
Комісійні витрати		(815)	(516)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		1 531	1 333
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		110	(114)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(4 518)	(6 263)
Інші операційні доходи		259	226
Витрати на виплати працівникам		(9 553)	(6 873)
Витрати зносу та амортизація		(1 224)	(1 122)
Адміністративні та інші операційні витрати		(6 825)	(5 003)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		2 522	3 359
Витрати на податок на прибуток		(820)	(597)
Прибуток за період		1 702	2 762
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Усього сукупного доходу/(збитку) за період		1 702	2 762
Прибуток, що належить власникам банку		1 702	2 762
Усього сукупного доходу/(збитку), що належить власникам банку		1 702	2 762
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн.		0,09	0,14

Затверджено до випуску та підписано

«10» травня 2024 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 1 квартал 2023 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітк и	Статутн ий капітал	Резервн і та інші фонди	Резерви переоцінк и	Нерозпо- ділений 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		-	-	-	2 762	2 762
-прибуток за період		-	-	-	2 762	2 762
Операції з акціонерами		-	-	338	(338)	-
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітнього періоду		200 000	19 776	2 675	62 756	285 207

Затверджено до випуску та підписано

«10» травня 2024 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 1 квартал 2024 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Статутни й капітал	Резервн і та інші фонди	Резерви переоцінк и	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець попереднього періоду		200 000	19 811	2 842	60 169	282 822
Усього сукупного доходу		-	-	1 735	1 702	3 437
-прибуток за період		-	-	-	1 702	1 702
-інший сукупний дохід				1 735	-	1 735
Операції з акціонерами		-	-	326	(326)	-
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітнього періоду		200 000	19 811	4 903	61 543	286 257

Затверджено до випуску та підписано

«10» травня 2024 року

Дурицька Людмила
(0462) 651000*113

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Тамара СОКИРКО



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за прямим методом за 1 квартал 2024 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітк и	Звітний період (кінець дня 31.03.2024)	Попередній період (кінець дня 31.03.2023)
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		23 734	27 332
Процентні витрати, що сплачені		(10 708)	(11 079)
Комісійні доходи, що отримані		7 271	5 977
Комісійні витрати, що сплачені		(815)	(516)
Результат операцій з іноземною валютою		1 531	1 333
Інші отримані операційні доходи		259	225
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(8 857)	(6 748)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(6 543)	(4 824)
Податок на прибуток, сплачений		(433)	(3 014)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		5 439	8 686
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		24 125	33 800
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		1 478	(2 027)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(62 658)	15 060
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(147)	1 569
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(31 763)	57 088
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(1 126)	(761)
Придбання нематеріальних активів		(1)	(262)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(1 127)	(1 023)
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>		110	(114)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(32 781)	55 950
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		337 319	232 220
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		304 538	288 170

Затверджено до випуску та підписано

«10» травня 2024 року

Дурицька Людмила
(0462) 651000*113

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер

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.

Юридична адреса головної установи банку: проспект Перемоги, буд. 39, м. Чернігів, 14017, Україна; поштова адреса: проспект Перемоги, буд. 39, м. Чернігів, 14017.

Звітною датою проміжної скороченої фінансової звітності є кінець дня 31 березня 2024 року. У проміжній фінансовій звітності висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 березня 2024 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 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 депозитної 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»;
- 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.

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 в м. Київ. В 1 кварталі 2024 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; оптимізація 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 дня 31.03.2024 р. становив 200 млн грн, регулятивний – 278,5 млн грн.

Станом на 1 квітня 2024 року розмір активів банку становив 767,8 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 51,5 %.

Метою кредитної політики банку в 1 кварталі 2024 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 кварталі 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 металокопирів та металооснастки», ПАТ «Поліграфічно-видавничий комплекс «Десна».

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата пенсій й державної грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ.

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (61 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець звітної кварталу становив 468,2 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 66,7 % (їх розмір на кінець року склав 312,1 млн грн, питома вага коштів на вимогу – відповідно 33,3 % (їх розмір склав 156,1 млн грн).

На кінець 1 кварталу 2024 року мережа відділень Полікомбанку складалась з 16 банківських установ, розташованих в Чернігові, Чернігівській області та Києві.

Станом на 01.04.2024 р. прибуток банку склав 1 702 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 березні 2024 року загальна пряма та опосередкована 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

N 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 першому кварталі 2024 року на економіку та банківський сектор України продовжувала впливати повномасштабна війна росії проти України. При цьому економічна активність продовжувала поступово відновлюватись.

Зростання реального ВВП у I кварталі 2024 року, за оцінками НБУ, було слабшим, ніж очікувалося, насамперед через стримані бюджетні видатки в умовах невизначеності із надходженням зовнішнього фінансування. Додатковим чинником була блокада західного кордону, що стримувала активність окремих видів діяльності. Водночас стабільна робота морського коридору, сприятлива погода та збільшення внутрішнього попиту підтримували економічне зростання. НБУ прогнозує подальше відновлення економічної активності, ураховуючи нещодавні зрушення в питаннях отримання міжнародної допомоги, що дасть змогу підтримувати м'яку бюджетну політику, а також очікуване пожвавлення внутрішнього та зовнішнього попиту.

Як і очікувалося, у березні від міжнародних партнерів надійшло близько 9 млрд дол. США, що дало змогу наростити міжнародні резерви до майже 44 млрд дол. США. Крім того, у квітні Україна отримала позитивні новини зі США про схвалення пакета військової та фінансової допомоги. Також надійшов черговий транш від ЄС у розмірі 1,5 млрд євро. Ураховуючи це, Україна може розраховувати на 38 млрд дол. США зовнішньої бюджетної допомоги цього року. Водночас триває реалізація заходів з посилення спроможності України до самозабезпечення. Уряд зміцнює власну ресурсну базу та нарощує залучення на внутрішньому ринку.

У I кварталі 2024 року відновлення економічної активності тривало. Однак зростання реального ВВП, за оцінками НБУ, становило лише 3,1%, що менше порівняно з попереднім кварталом. Така динаміка пов'язана з бюджетною економією на початку року на тлі погіршення ритмічності зовнішнього фінансування. Однак фіскальна політика залишалася м'якою та разом з ефектом значного нарощування бюджетних видатків наприкінці 2023 року суттєво підживлювала сукупний попит. Зростанню економічної активності сприяли також тепла зима з майже відсутнім дефіцитом електроенергії, стабільне функціонування морського коридору.

Приватне споживання надалі збільшувалося в I кварталі 2024 року. Свідченням цього були стійкі споживчі настрої, зокрема поліпшення очікувань щодо доцільності великих покупок, а також збільшення реєстрацій нових автомобілів. Проте нарощування споживання стримувалося блокадою західних кордонів та слабшим фіскальним імпульсом на початку року. Останнє було пов'язане з обережним витрачанням бюджетних коштів на тлі невизначеності щодо надходження міжнародної фінансової допомоги. Це позначилося й на показниках сектору послуг. Вагомим чинником зростання споживання було поліпшення зайнятості завдяки подальшій активізації попиту на працю, про що свідчило стрімке нарощування кількості вакансій на сайтах пошуку роботи у 2024 році. Водночас кількість резюме надалі зменшувалася. Пропозицію робочої сили обмежують подальша міграція за кордон, мобілізація, повільна адаптація ВПО на нових місцях проживання та посилення диспропорцій на ринку праці. Так, упродовж I кварталу тривало збільшення кількості мігрантів (за даними ООН, на близько 150 тис. до 6.5 млн осіб, що дещо перевищило оцінки НБУ в Інфляційному звіті за січень 2024 року). Це обмежувало не лише пропозицію робочої сили, але й стримувало нарощування споживчого попиту.

Раннє потепління та сприятлива погода підтримали економіку в I кварталі 2024 року, що позначилося на швидшому відновленні будівельних робіт та ранньому старту посівної. Останнє генерувало попит на добрива, підтримувало торгівлю паливом тощо. Сприятлива погода зумовила й практичну відсутність дефіциту електроенергії протягом кварталу, попри суттєве зростання її споживання на тлі минулорічних блекаутів, зокрема в промисловості, транспорті та будівництві, що свідчило про подальше зростання економічної активності цих галузей. Однак наприкінці I кварталу реалізувався ризик нових руйнувань енергетичної та портової інфраструктури через атаки росії, зросла тривалість повітряних тривог. Ускладнення ситуації з енергопостачанням у деяких регіонах лише частково відобразилося на загальному рівні економічної активності в I кварталі.

Забезпечення контрольованої ситуації на валютному ринку залишається важливим засобом впливу на інфляційні та курсові очікування й утримання помірної інфляції на прогнозованому горизонті. Інтервенції НБУ компенсують структурний дефіцит іноземної валюти та згладжують надмірні коливання курсу. Водночас напрям його руху визначається співвідношенням попиту і пропозиції іноземної валюти. Після тимчасового сплеску наприкінці минулого року, у січні – першій половині березня попит на іноземну валюту знизився. Це стало наслідком слабшої економічної активності як через сезонність, притаманну початку року, так і помірніші бюджетні видатки. Додатковим чинником було продовження блокади окремих пунктів пропуску на західному кордоні України, що передусім обмежувало імпорт товарів. Певний вплив мало й поліпшення курсових очікувань населення на тлі контрольованої ситуації на валютному ринку. З другої половини березня чистий попит на іноземну валюту знову зріс. Це зумовлювалося сезонним збільшенням потреби в ній з боку імпортерів добрив і засобів захисту рослин під час весняно-польових робіт. Також зросла необхідність в імпорті енергоносіїв через інтенсифікацію обстрілів енергетичного сектору. Водночас це було частково компенсоване припливом експортної виручки завдяки стабільному функціонуванню морського коридору. Позитивний ефект мало й посилення валютного нагляду, зокрема заходів з повернення валютної виручки в Україну. У результаті офіційний обмінний курс гривні до долара США коливався в обидва боки, проте сформувалася помірна девальваційна траєкторія – у середньому протягом кварталу гривня послабилася на 4,3%.

Також, різниця між готівковим та офіційним курсом залишалася на низькому рівні – у I кварталі 2024 року вона не перевищувала 2,9%, а наприкінці березня зменшилася до 0,3%. Обидва чинники свідчили про посилення стійкості валютного ринку до ситуативних чинників.

В I кварталі 2024 року серед головних пріоритетів Полікомбанку були забезпечення стабільної роботи банку, своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників.

На кінець кварталу обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 468,2 млн. грн., в тому числі строкові кошти – 312,1 млн грн (66,7 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу – 156,1 млн грн (відповідно 33,3 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець I кварталу 2024 року становив 464,7 млн грн без урахування резервів (обсяг сформованих резервів – 69,3 млн грн). Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, становили 449,4 млн грн, фізичним особам – 15,3 млн грн.

На 01.04.2024 р. значення регулятивного капіталу становило 278,5 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу – 286,3 млн грн.

Для збереження достатнього рівня ліквідності банк адекватно коригує плани щодо активно-пасивних операцій, здійснюючи реструктуризацію вимог та зобов'язань в розрізі строків погашення, 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 банків, є такі фактори зовнішнього середовища:

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

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 31.03.2024)	Звітний період (кінець дня 31.12.2023)
1	2	3	3
1	Готівкові кошти	60 281	35 186
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	46 074	25 273
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	27 958	57 502
3.1	України	3 037	42 036
3.2	інших країн	24 921	15 466
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	170 225	219 359
5	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 825)	(11 837)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	302 713	325 483

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 31.03.2024)	Звітний період (кінець дня 31.12.2023)
1	2	3	3
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	449 382	470 057
2	Кредити, надані фізичним особам	14 933	14 823
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	375	380
4	Резерв під знецінення кредитів	(69 343)	(78 704)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	395 347	406 556

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

Станом на кінець дня 31.03.2024 загальна сума кредитного портфеля становила 464 690 тис. грн., з якої 97 % - це кредити, надані юридичним особам, та 3 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів без урахування дисконту складає 20 250 тис. грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 5,1 % від загального обсягу кредитного портфеля.

Таблиця 5.2. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період (кінець дня 31.03.2024)		Попередній період (кінець дня 31.12.2023)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	89 246	19,2	90 581	18,7
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	84 456	18,2	80 156	16,5
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	179 649	38,7	203 112	41,9
4	Виробництво	75 086	16,2	73 158	15,0
5	Фізичні особи	15 307	3,2	15 203	3,1
6	Інші	20 946	4,5	23 050	4,8
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	464 690	100	485 260	100

Станом на 01.04.2024 року кредити юридичним особам становлять 97 %, обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані в операціях з нерухомим майном, торгівлі та сільському господарстві становили 76,1 %.

Питома частина кредитного ризику припадає на операції з нерухомим майном – 89 246 тис. грн. або 19,2%, сектор сільського господарства – 179 649 тис. грн. або 38,7 % та торгівлю – 84 456 тис. грн. або 18,2% від загального кредитного портфелю банку.

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	(37 961)	(40 743)	(78 704)
2	Списання/(формування) резервів	-	8 715	646	9 361
3	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-
3.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-
3.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-
3.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	-	(29 246)	(40 097)	(69 343)

Графа 6 рядка 4 таблиці 5.3 відповідає графі 3 рядка 4 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 5.1.

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2023)

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	1 473	(25 251)	(26 549)	(50 327)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 473)	-	-	(1 473)
3	Списання/(формування) резервів	-	(26 904)	-	(26 904)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	14 194	(14 194)	-
4.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	переведення до стадії 2	-	-	(14 194)	(14 194)
4.3	переведення до стадії 3	-	14 194	-	14 194
5	Списання резерву внаслідок припинення визнання активів	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	-	(37 961)	(40 743)	(78 704)

Таблиця 5.5. 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	67	358	-	425
2	Кредити, забезпечені	449 315	14 575	375	464 265
2.1	грошовими коштами	-	93	-	93
2.2	нерухомим майном	180 106	14 441	375	194 922
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	7 166	381	375	7 922
2.3	гарантіями і поручительствами	-	41	-	41
2.4	іншими активами	269 209	-	-	269 209
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	449 382	14 933	375	464 690

Графа 3 рядка 3 таблиці 5.5 відповідає графі 3 рядка 1 «Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям» таблиці 5.1.

Графа 4 рядка 3 таблиці 5.5 відповідає графі 3 рядка 2 «Кредити, надані фізичним особам» таблиці 5.1.

Графа 5 рядка 3 таблиці 5.5 відповідає графі 3 рядка 3 «Іпотечні кредити фізичних осіб» таблиці 5.1.

Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2023)

(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	1 073	443	-	1 516
2	Кредити, забезпечені	468 984	14 380	380	483 744
2.1	<i>нерухомим майном</i>	176 455	14 327	380	191 162
2.1.1	<i>у т. ч. житлового призначення</i>	9 552	508	380	10 440
2.2	<i>гарантіями і поруками</i>	-	53	-	53
2.3	<i>іншими активами</i>	292 529	-	-	292 529
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	470 057	14 823	380	485 260

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	393 425	993 511	(600 086)
2	Кредити, надані фізичним особам	1 550	31 552	(30 002)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	372	465	(93)
4	Усього кредитів	395 347	1 025 528	(630 181)

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 2024 року фінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави банком не придбавалися.

Протягом звітного кварталу 2024 року банк не припиняв визнання фінансових активів через списання за рахунок сформованих резервів, що залишаються предметом примусових заходів з боку банку.

Таблиця 5.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2023)

(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	404 423	946 585	(542 162)
2	Кредити, надані фізичним особам	1 757	31 446	(29 689)
3	Іпотечні кредити	376	465	(89)
4	Усього кредитів	406 556	978 496	(571 940)

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2024)	Попередній період (кінець дня 31.12.2023)
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 6.1 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.

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

Примітка 7. Похідні фінансові активи

Протягом звітного кварталу операції з похідними фінансовими активами банком не проводилися. Банк не використовував похідні фінансові інструменти для обліку хеджування протягом звітного кварталу.

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 8.1. 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 01.01.2023)	14 704	540	2 043	448	2	5 384	32	1 744	7 658	32 555
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	14 953	8 259	3 641	2 601	142	6 822	3 552	1 744	13 020	54 734
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	(249)	(7 719)	(1 598)	(2 153)	(140)	(1 438)	(3 520)	-	(5 362)	(22 179)
2	Надходження	-	118	-	100	-	1 775	241	5 306	417	7 957
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	431	4	-	-	-	-	3	-	1 385	1 823
4	Вибуття	-	-	(7)	-	-	-	-	(2 674)	-	(2 681)
4.1	<i>первісної вартості</i>	-	-	(445)	(33)	-	(1 199)	(18)	(2 674)	(135)	(4 504)
4.2	<i>зносу</i>	-	-	438	33	-	1 199	18	-	135	1 823
5	Амортизаційні відрахування	(199)	(153)	(370)	(178)	-	(2 414)	(237)	-	(1 071)	(4 622)
6	Переоцінка	1 220	-	-	-	-	-	-	-	-	1 220
6.1	<i>первісної вартості</i>	1 033	-	-	-	-	-	-	-	-	1 033
6.2	<i>зносу</i>	187	-	-	-	-	-	-	-	-	187

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
7	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду станом на 01.01.2024)	16 156	509	1 666	370	2	4 745	39	4 376	8 389	36 252
7.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	16 417	8 381	3 196	2 668	142	7 398	3 778	4 376	14 687	61 043
7.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)</i>	(261)	(7 872)	(1 530)	(2 298)	(140)	(2 653)	(3 739)	-	(6 298)	(24 791)
8	Надходження	-	335	-	156	-	-	83	427	2	1 003
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	12	-	-	-	-	4	-	-	16
10	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	(174)	-	(174)
10.1	<i>первісної вартості</i>	-	-	-	-	-	-	-	(174)	(32)	(206)
10.2	<i>зносу</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	32	32
11	Амортизаційні відрахування	(54)	(35)	(92)	(38)	-	(651)	(89)	-	(265)	(1 224)
12	Балансова вартість на кінець звітного періоду (станом на кінець дня 31.03.2024)	16 102	821	1 574	488	2	4 094	37	4 629	8 126	35 873
12.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	16 417	8 728	3 196	2 824	142	7 398	3 865	4 629	14 657	61 856
12.2	<i>знос на кінець звітного періоду</i>	(315)	(7 907)	(1 622)	(2 336)	(140)	(3 304)	(3 828)	-	(6 531)	(25 983)

Графа 12 рядка 12 таблиці 8.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс). Графа 12 рядка 11 таблиці 8.1 відповідає графі 3 рядка 4 «Усього витрат на амортизацію» таблиці 17.2 примітки 17.

Станом на кінець дня 31.03.2024 в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Основні засоби, оформлені у заставу, станом на кінець дня 31.03.2024 складають 7 591 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 31.03.2024 становить 16 206 тис. грн.

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

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2024)	Попередній період (кінець дня 31.12.2023)
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 101	3 595
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	53 762	652
2.1	Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП	100	100
2.2	Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку	430	446
2.3	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами	6	6
2.4	Грошове покриття, розміщене в іншому банку	100	100
2.5	Дебіторська заборгованість за примусово вилученою будівлею	53 126	-
3	Договірний актив	-	53 126
4	Передоплата за послуги	2 140	1 745
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
6	Інші активи, у т.ч.:	2 059	2 355
6.1	Запаси ТМЦ	1 752	2 040
6.2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)	307	313
6.3	Інші активи	-	2
7	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2	15
8	Резерв під інші активи	(26 710)	(2 659)
9	Усього інших активів за мінусом резервів	33 891	59 366

Рядок 9 таблиці 9.1 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. Договорів про фінансовий лізинг (оренду), за яким банк є орендодавцем, протягом звітного кварталу банк не укладав.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2024)	Попередній період (кінець дня 31.12.2023)
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	8 602	8 811
1.1	поточні рахунки	640	829
1.2	строкові кошти	7 962	7 982
2	Юридичні особи	146 620	197 145
2.1	поточні рахунки	89 135	130 272
2.2	строкові кошти	57 485	66 873

3	Фізичні особи	313 030	324 766
3.1	поточні рахунки	66 381	75 548
3.2	строкові кошти	246 649	249 218
4	Усього коштів клієнтів	468 252	530 722

Рядок 4 таблиці 10.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за активними операціями, становить 1 242,9 тис. грн., як забезпечення за кредитними операціями.

Загальна сума забезпечених зобов'язань за коштами клієнтів станом на 31 березня 2024 року складає 2 668 тис.грн.

Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2024)	Попередній період (кінець дня 31.12.2023)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	148	155
2	Дивіденди до сплати	10	8
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	53	18
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 252	823
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	554	564
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	513	424
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку, в т.ч. резерв відпусток	3 946	3 250
8	Доходи майбутніх періодів	100	158
9	Орендні зобов'язання	4 209	4 831
10	Кредиторська заборгованість за отримані послуги	249	372
11	Усього інших зобов'язань	11 034	10 603

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 31.03.2024 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 31.03.2024 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 (кінець дня 31.03.2024)	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)
1	2	3	4
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	26 998	18 497
2	Цінні папери	-	8 156
3	Кошти в інших банках	184	119
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	-
5	Усього процентних доходів	27 182	26 772
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
6	Строкові кошти юридичних осіб	(1 836)	(3 749)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(7 019)	(4 919)
8	Строкові кошти інших банків	-	(395)
9	Поточні рахунки	(1 810)	(1 799)
10	Орендні зобов'язання	(232)	(207)
11	Усього процентних витрат	(10 897)	(11 059)
12	Чистий процентний дохід	16 285	15 713

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

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

Рядок 12 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 (кінець дня 31.03.2024)	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)
1	2	3	4
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
1	Розрахунково-касові операції	7 271	5 976
2	Операції з цінними паперами	-	-
3	Гарантії надані	-	-
4	Усього комісійних доходів	7 271	5 976
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
5	Розрахунково-касові операції	(815)	(516)
6	Інші	-	-
7	Усього комісійних витрат	(815)	(516)
8	Чистий комісійний дохід	6 456	5 460

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 (кінець дня 31.03.2024)	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	-
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	57	56
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-
4	Інші	202	169
4.1	<i>Інші операційні доходи</i>	154	105
4.2	<i>Інші доходи</i>	48	64
5	Усього операційних доходів	259	225

Рядок 5 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.)

Ряд-ок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2024)	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(7 762)	(5 587)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(1 702)	(1 244)
3	Інші виплати працівникам	(89)	(42)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(9 553)	(6 873)

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.)

Ряд- ок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2024)	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(308)	(237)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(264)	(309)
3	Амортизація активу з права користування	(651)	(575)
4	Усього витрат на амортизацію	(1 223)	(1 121)

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 3 рядка 4 таблиці 16.2 відповідає графі 12 рядка 11 «Амортизаційні відрахування» таблиці 8.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Таблиця 16.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Ряд- ок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2024)	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(3 340)	(2 166)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(342)	(179)
3	Професійні послуги	(106)	(169)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(128)	(452)
5	Витрати із страхування	(4)	(26)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(563)	(611)
7	Витрати на охорону	(746)	(564)
8	Витрати на комунальні послуги	(779)	(298)
9	Витрати на процесінг	(226)	(297)
10	Інші	(591)	(241)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(6 825)	(5 003)

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. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Банк розкрив таку інформацію в таблиці 17.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

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

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2024)	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	1 700	2 760
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток за звітний період	1 702	2 762
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.	0,09	0,14
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Рядок 6 таблиці 17.1 відповідає графі 3 та 4 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 17.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2024)	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)
1	2	3	4
1	Прибуток за період, що належить власникам банку	1 702	2 762
2	Дивіденди за привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за період	1 700	2 760
4	Нерозподілений прибуток за період, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	2	2
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	2	2
6	Прибуток (збиток) за період, що належить власникам привілейованих акцій	2	2
7	Нерозподілений прибуток (збиток) за період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	1 700	2 760
8	Прибуток за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	1 700	2 760

Рядок 5 таблиці 17.2 відповідає рядку «Дивіденди» проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал).

Примітка 18. Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в 1 кварталі 2024 році здійснювалось 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 1 кварталу 2024 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 звітнього 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 звітнього 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, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку.

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

Таблиця 18.1. 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	26 755	427	-	-	27 182
2	Комісійні доходи	4 679	2 592	-	-	7 271
3	Інші операційні доходи	202	-	57	-	259
4	Усього доходів сегментів	31 636	3 019	57	-	34 712
5	Процентні витрати	(3 159)	(7 737)	-	-	(10 896)
6	Комісійні витрати	(327)	(488)	-	-	(815)
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 іноземною валютою	180	1 351	-	-	1 531
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	13	97	-	-	110
10	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(4 467)	(51)	-	-	(4 518)
11	Витрати на виплати працівникам	(8 706)	(831)	(16)	-	(9 553)
12	Витрати зносу та амортизація	(1 116)	(106)	(2)	-	(1 224)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(6 220)	(594)	(11)	-	(6 825)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	7 834	(5 340)	28	-	2 522
15	Витрати на податок на прибуток	(748)	(71)	(1)	-	(820)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	7 086	(5 411)	27	-	1 702

Рядок 1 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 5 таблиці 13.1.

Рядок 2 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 4 таблиці 14.1.

Рядок 3 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 5 таблиці 15.1.

Рядок 5 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 10 таблиці 13.1.

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

Рядок 7 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 8 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 9 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) та 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 18.1 відповідає графі 3 рядка «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Витрати на виплати працівникам» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 4 таблиці 16.1.

Рядок 12 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Витрати зносу та амортизація» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 4 таблиці 16.2.

Рядок 13 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 11 таблиці 16.3.

Рядок 14 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Прибуток/(збиток) до оподаткування» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 16 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 3 рядка «Прибуток за період» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 18.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.03.2023)

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	26 326	446	-	-	26 772
2	Комісійні доходи	3 462	2 515	-	-	5 977
3	Інші операційні доходи	170	-	56	-	226
4	Усього доходів сегментів	29 958	2 961	56	-	32 975
5	Процентні витрати	(5 374)	(5 684)	-	-	(11 058)
6	Комісійні витрати	(172)	(344)	-	-	(516)
7	Результат від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-
8	Результат від операцій з іноземною валютою	293	1 040	-	-	1 333
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(25)	(89)	-	-	(114)
10	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(7 250)	987	-	-	(6 263)
11	Витрати на виплати працівникам	(6 244)	(617)	(12)	-	(6 873)
12	Витрати зносу та амортизація	(1 019)	(101)	(2)	-	(1 122)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(4 545)	(449)	(9)	-	(5 003)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	5 622	(2 296)	33	-	3 359
15	Витрати на податок на прибуток	(542)	(54)	(1)	-	(597)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	5 080	(2 350)	32	-	2 762

Таблиця 18.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	420 303	1 922	-	-	422 225
2	Усього активів сегментів	420 303	1 922	-	-	422 225
3	Нерозподілені активи	-	-	-	345 599	345 599
4	Усього активів	420 303	1 922	-	345 599	767 824
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	161 106	316 975	-	-	478 081
6	Усього зобов'язань сегментів	161 106	316 975	-	-	478 081
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	3 486	3 486
8	Усього зобов'язань	161 106	316 975	-	3 486	481 567
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	16	16
10	Амортизація	-	-	-	1 224	1 224

Графа 7 рядка 4 таблиці 18.3 відповідає графі 3 рядка «Усього активів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Графа 7 рядка 8 таблиці 18.3 відповідає графі 3 рядка «Усього зобов'язань» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 10 таблиці 18.3 відповідає графі 12 рядка 11 «Амортизаційні відрахування» таблиці 8.1 «Основні засоби та нематеріальні активи», графі 3 рядка 4 «Усього витрат на амортизацію» таблиці 16.2 примітки 16.

Нерозподілені активи включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти (без депозитних сертифікатів НБУ)	302 713
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи	35 873
Операції, здійснені з використанням платіжних карток	2 101
Запаси матеріальних цінностей	2 289
Інші нерозподілені активи	2 623
Всього	345 599

Нерозподілені зобов'язання включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	1 834
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	1 394
Інші нерозподілені зобов'язання	258
Всього	3 486

Таблиця 18.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2023)

(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	455 369	2 133	-	-	457 502
2	Усього активів сегментів	455 369	2 133	-	-	457 502
3	Нерозподілені активи	-	-	-	370 155	370 155
4	Усього активів	455 369	2 133	-	370 155	827 657
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	212 001	328 015	-	-	540 016
6	Усього зобов'язань сегментів	212 001	328 015	-	-	540 016
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	4 819	4 819
8	Усього зобов'язань	212 001	328 015	-	4 819	544 835
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 823	1 823
10	Амортизація	-	-	-	4 622	4 622

Таблиця 18.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2024)			Попередній період (кінець дня 31.12.2023)		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	34 529	184	34 713	141 156	464	141 620
2	Основні засоби	35 873	-	35 873	36 252	-	36 252

Примітка 19. Управління фінансовими ризиками

Управління капіталом банку має наступні цілі:

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

Станом на кінець дня 31.03.2024 регулятивний капітал банку становить 278,5 млн. грн. при нормативному значенні 200 млн. грн. Значення показників платоспроможності як виміру достатності капіталу банку для проведення активних операцій з урахуванням ризиків, притаманних банківській діяльності, підтримується на рівні, який забезпечує необхідний рівень захисту кредиторів та вкладників банку. Станом на кінець дня

31.03.2024 значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становить 46,3 % (при нормативі - не менше 10 %). Станом на кінець дня 31.03.2024 обмежень щодо володіння активами не існує.

Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 20.1. 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 6% - 23%)	10 465	-	74 947
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	(1 788)	-	(42 756)
3	Інші активи	10	-	46
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 17,3%)	1 347	820	45 364
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	6	-	3 133

Таблиця 20.2. 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	637	-	1 716
2	Процентні витрати	(1)	(17)	(554)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	78	(2)	(196)
4	Комісійні доходи	130	-	177
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(1 653)	-	12 407
6	Інші операційні доходи	-	-	-
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(119)	(801)	(2 126)

Таблиця 20.3. 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 отримані	-	-	-
2	Інші зобов'язання	5 654	-	60

Таблиця 20.4. 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	12 095	-	2
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	12 247	-	2

Таблиця 20.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2023)

(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%)	10 628	-	74 066
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	(135)	-	(55 164)
3	Інші активи	11	-	83
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 17,3%)	1 219	749	46 892
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	7	-	-

Таблиця 20.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 31.03.2023)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	30	5	1 716
2	Процентні витрати	-	(10)	(375)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(673)
4	Комісійні доходи	57	-	103
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(2)	10	(3 893)
6	Інші операційні доходи	4	-	1
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(90)	(743)	(1 095)

Таблиця 20.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2023)

(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	-	-	-
3	Інші зобов'язання	5 378	-	60

Таблиця 20.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2023)

(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	27 493	5	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	19 503	160	-

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 20.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2024)		Попередній період (кінець дня 31.03.2023)	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	908	192	665	138
2	Виплати під час звільнення	-	-	162	22

Примітка 21. 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 1 квартал 2024 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