

**Акціонерне товариство
„Полікомбанк”**

**Річна фінансова звітність
за 2018 рік**

Аудиторський звіт незалежного аудитора

Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	1
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	2
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	3
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	4
Примітки до фінансової звітності	
1. Інформація про банк.....	5
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	8
3. Основи подання фінансової звітності.....	11
4. Принципи облікової політики.....	11
5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності.....	28
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	29
7. Кредити та заборгованість клієнтів.....	29
8. Інвестиції в цінні папери.....	34
9. Інвестиційна нерухомість.....	35
10. Основні засоби та нематеріальні активи.....	36
11. Інші активи.....	38
12. Кошти клієнтів.....	40
13. Інші зобов'язання.....	41
14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	42
15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).....	43
16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	44
17. Процентні доходи та витрати.....	45
18. Комісійні доходи та витрати.....	46
19. Інші операційні доходи.....	46
20. Адміністративні та інші операційні витрати.....	47
21. Витрати на податок на прибуток.....	47
22. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	49
23. Дивіденди.....	50
24. Операційні сегменти.....	51
25. Управління фінансовими ризиками.....	54
26. Управління капіталом.....	63
27. Потенційні зобов'язання банку.....	64
28. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	66
29. Операції з пов'язаними сторонами.....	68
30. Події після дати балансу.....	70



АУДИТОРСЬКА ФІРМА РЕСПЕКТ

*Свідоцтво Аудиторської палати України
про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0135*

АУДИТОРСЬКИЙ ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА щодо річної фінансової звітності Акціонерного товариства "Полікомбанк" станом на 31 грудня 2018 року

Адресат:

Національний банк України
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Акціонери «Полікомбанк»

Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності акціонерного товариства "Полікомбанк", код за ЄДРПОУ 19356610, місцезнаходження: вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013, Україна, (надалі - Банк), що складається з Звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на кінець дня 31 грудня 2018 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився зазначеною датою та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та застосованої концептуальної основи фінансового звітування.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, рік видання 2016-2017, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 № 361 (надалі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежним по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєву невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми не встановили суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність Банку, фінансова звітність якого перевірялася, продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ключові питання аудиту

Під час проведення аудиту фінансової звітності Банку ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інша інформація

Перевірена нами фінансова звітність Банку узгоджена зі «Звітом керівництва (Звіт про управління)», суттєвих викривлень у звіті не встановлено.

Ми не визначили окремі питання, на які мали доцільно звернути увагу та які не впливають на висловлення нами думки.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність» № 2258-VII від 21.12.2017 року та Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати підприємство чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банком.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту.

Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю, оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші

питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

- ❖ Відповідно до вимог частини 4, Статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII, зі змінами, надаємо інформацію:
 - найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту:
Наглядова Рада Банку (Протокол № 32 від 28.09.2018);
 - дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень:
 - дата призначення: 28.09.2018;
 - загальна тривалість виконання аудиторського завдання: 1 рік.
 - аудиторські оцінки включають:
 - а) опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства:
ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.
 - б) чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється:
ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.
 - в) стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків:
ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.
 - г) основні застереження щодо таких ризиків:
ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.
 - пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством:
ми не виявили порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством.
 - підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету:
аудиторський звіт узгоджено з додатковим звітом для аудиторського комітету.
 - твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від Банку при проведенні аудиту:
ми стверджуємо, що не надавали Банку послуг, заборонених законодавством, ключовий партнер з аудиту та ми є незалежними від Банку при проведенні аудиту.
 - інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контрольованим нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій звітності:
ми та контрольовані нами суб'єкти господарювання не надавали послуги Банку, крім послуг з обов'язкового аудиту.
 - пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:
 - обсяг аудиту:
аудиторська перевірка була спланована та проведена відповідно до вимог МСА з метою одержання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність Банку не містить суттєвих викривлень внаслідок помилки або шахрайства. Аудит передбачав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і їх розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора включно з оцінкою ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Оцінюючи ризики, аудитор розглядав ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються складання фінансової звітності для розробки аудиторських процедур. Аудит включав оцінку відповідності використаної Банком облікової політики, прийнятність облікових

оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності;

- властиві для аудиту обмеження:

аудиторська перевірка включала властиві аудиту обмеження, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обґрунтованого періоду часу, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю відповідно до вимог МСА.

- ❖ *Відповідно до вимог «Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018 № 90, надаємо інформацію стосовно:*

1) відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним:

За результатами проведення аудиторських процедур ми встановили достовірність відображення даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

2) дотримання Банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- *внутрішнього контролю:*

За результатами проведення аудиторських процедур ми встановили, що Банком розроблена та впроваджена система внутрішнього контролю відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України (надалі - НБУ). Підрозділами Банку розроблені внутрішні документи з питань організації системи внутрішнього контролю, які затверджені Наглядовою Радою. Керівництво Банку забезпечило чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між усіма суб'єктами системи внутрішнього контролю. Правління Банку визначає чіткі межі відповідальності структурних підрозділів, їх керівників та працівників під час здійснення операцій. В Банку створена комплексна система управління ризиками. Наглядова Рада забезпечує регулярний контроль за ефективністю системи внутрішнього контролю. Структура та процедури внутрішнього контролю Банку є адекватні характеру та обсягу операцій, які здійснюються Банком, та відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ.

- *внутрішнього аудиту:*

За результатами проведення аудиторських процедур ми встановили, що в Банку діє відділ внутрішнього аудиту, яка є самостійним структурним підрозділом, підпорядковується безпосередньо Наглядовій Раді Банку та звітує перед нею. У своїй роботі відділ внутрішнього аудиту керується Положенням про відділ внутрішнього аудиту. Призначення начальника відділу внутрішнього аудиту Банку погоджено з НБУ. Проведення внутрішнього аудиту структурних підрозділів Банку здійснювалось на підставі погодженого з Правлінням Банку та затвердженого Наглядовою Радою Банку плану (графіка) проведення перевірок на поточний рік. У 2018 році внутрішній аудит здійснювався відповідно до Плану роботи відділу внутрішнього аудиту на 2018 рік. Всі заплановані на 2018 рік перевірки відділом внутрішнього аудиту були виконані в повному обсязі. Структура та процедури внутрішнього аудиту Банку в цілому адекватні характеру та обсягу операцій, які здійснюються Банком, та відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ.

- *визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями:*

За результатами проведення аудиторських процедур ми встановили, що кредитний ризик за активними банківськими операціями визначається Банком відповідно до МСФЗ, вимог нормативно-правових актів НБУ. Розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями є адекватним.

- *визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій із ними:*

За результатами проведення аудиторських процедур ми встановили, що Банком визнано пов'язаних осіб відповідно вимог нормативно-правових актів НБУ, а операції з ними на протязі звітного року здійснені відповідно до встановлених вимог.

- *достатності капіталу Банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів Банку:*
За результатами проведення аудиторських процедур з урахуванням якості активів ми встановили достатність капіталу Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ.
Власний капітал Банку станом на 31.12.2018 становить 259 957 тис. грн. в т.ч.:
 - статутний капітал 200 000 тис. грн.;
 - резервні та інші фонди 19 011 тис. грн.;
 - резерви переоцінки 38 952 тис. грн.;
 - нерозподілений прибуток 1 994 тис. грн.
 Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2018 становить 203 345 тис. грн. та відповідає встановленим вимогам.
- *ведення бухгалтерського обліку:*
За результатами проведення аудиторських процедур ми встановили, що в своїй діяльності Банк використовує облікову політику, затверджену Наглядовою Радою, яка встановлює єдині методологічні засади облікової політики Банку та визначає сукупність принципів, методів і процедур обліку, що використовуються Банком для виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передавання інформації про операції Банку зовнішнім користувачам, а також внутрішнім користувачам для прийняття управлінських рішень. В своїй обліковій політиці Банк керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності, чинному законодавстві України, нормативно-правових актах НБУ.
Фінансова звітність Банку складається на основі даних бухгалтерського обліку та включає інформацію, яка є суттєвою та своєчасною для користувачів, виходячи з принципів безперервності, нарахування, обачливості, превалювання суті над формою та інших принципів міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.
Система бухгалтерського обліку Банку адекватна характеру та обсягу операцій, які здійснюються Банком, та відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

❖ *Інші вимоги*

Відповідно до вимог «Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2019 році», затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 05.02.2019 № 97-рш, ми надали Банку окремий Звіт про результати оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 01.01.2019.

Ключовий партнер
з аудиту, результатом якого є цей звіт
незалежного аудитора
№ 100440 аудитора у «Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» Аудиторської палати України



Швець Юрій Анатолійович

Генеральний директор
АФ «РЕСПЕКТ» У ВИГЛЯДІ ТОВ
№ 100512 аудитора у «Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності» Аудиторської палати України

Швець Олена Олександрівна

Дата аудиторського звіту: 16 квітня 2019 року

Україна, 65026, м.Одеса, пров. Маяковського 1/10

АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА УКРАЇНИ

СВІДОЦТВО

включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів

№ 0135

**АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ"
У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З
ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
(АФ "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВ)**

Ідентифікаційний код/номер **20971605**

Суб'єкт господарювання включений
до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів
рішенням Аудиторської палати України

від **26 січня 2001 р. № 98**

Рішенням Аудиторської палати України
від **30 липня 2015 р. № 313/3**

термін чинності Свідоцтва продовжено
до **30 липня 2020 р.**

Голова АПУ (І. Нестеренко)
Зав. Секретаріату АПУ (Т. Куреза)
МП

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено
до

Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
МП.

Рішенням Аудиторської палати України
від

термін чинності Свідоцтва продовжено
до

Голова АПУ
Зав. Секретаріату АПУ
МП.

№00764



**АУДИТОРСЬКА ПАЛАТА
УКРАЇНИ**

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
станом на кінець дня 31 грудня 2018 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	130 284	92 901
Кредити та заборгованість клієнтів	7	380 106	327 926
Інвестиції в цінні папери	8	262	2 525
Інвестиційна нерухомість	9	61 985	26 999
Основні засоби та нематеріальні активи	10	71 462	90 933
Інші активи	11	4 912	5 802
Усього активів		649 011	547 086
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	12	373 807	324 929
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		72	18
Відстрочені податкові зобов'язання	21	12 189	10 731
Інші зобов'язання	13	2 986	2 266
Субординований борг		-	4 855
Усього зобов'язань		389 054	342 799
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	14	200 000	145 000
Резервні та інші фонди банку		19 011	18 996
Резерви переоцінки	15	38 952	34 533
Нерозподілений прибуток		1 994	5 758
Усього власного капіталу		259 957	204 287
Усього зобов'язань та власного капіталу		649 011	547 086

Затверджено до випуску та підписано

«28» лютого 2019 року

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець

Сокирко Т.Ю.
0462-651000, вн.113

Головний бухгалтер _____ М.М. Дудко

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2018 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	17	63 522	49 297
Процентні витрати	17	(25 419)	(28 047)
Чистий процентний дохід	17	38 103	21 250
Комісійні доходи	18	22 575	19 224
Комісійні витрати	18	(1 021)	(786)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 475)	47
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		5 254	3 427
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 685)	1 009
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		4 899	6 042
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		15	241
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(20 769)	(10 114)
Інші операційні доходи	19	2 018	2 082
Витрати на виплати працівникам		(22 020)	(18 625)
Витрати зносу та амортизація		(3 509)	(3 565)
Інші адміністративні та операційні витрати	20	(20 878)	(19 898)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 507	334
Витрати на податок на прибуток		(733)	(47)
Прибуток за рік		774	287
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
<i>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</i>			
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	15	7 926	(7 861)
Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу	15	(2 262)	(446)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	15	(1 245)	1 390
Інший сукупний дохід/(збиток), що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	15	4 419	(6 917)
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік		5 193	(6 630)
Прибуток, що належить власникам банку		774	287
Усього сукупного доходу/(збитку), що належить власникам банку		5 193	(6 630)
Чистий та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває, грн.	22	0,04	0,02
Чистий та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію за рік, що належить власникам банку, грн.	22	0,04	0,02

Затверджено до випуску та підписано

«28» лютого 2019 року

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець

Сокирко Т.Ю.
0462-651000, вн.113

Головний бухгалтер _____ М.М. Дудко

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2018 рік**

(тис.грн.)

Найменування статті	При- мітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду		120 300	18 981	41 450	4 906	185 637
Усього сукупного доходу:		-	-	(6 917)	869	(6 048)
- <i>прибуток за рік</i>		-	-	-	287	287
- <i>інший сукупний дохід</i>		-	-	(6 335)	-	(6 335)
- <i>амортизація резерву переоцінки основних засобів</i>		-	-	(582)	582	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	15	-	(15)	-
Емісія акцій (номінальна вартість)	14	24 700	-	-	-	24 700
Дивіденди	23	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець попереднього періоду		145 000	18 996	34 533	5 758	204 287
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	(4 929)	(4 929)
Скоригований залишок на початок звітного періоду		145 000	18 996	34 533	829	199 358
Усього сукупного доходу:		-	-	4 419	1 182	5 601
- <i>прибуток за рік</i>		-	-	-	774	774
- <i>інший сукупний дохід</i>		-	-	4 827	-	4 827
- <i>амортизація резерву переоцінки основних засобів</i>		-	-	(408)	408	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	15	-	(15)	-
Емісія акцій (номінальна вартість)	14	55 000	-	-	-	55 000
Дивіденди	23	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		200 000	19 011	38 952	1 994	259 957

Затверджено до випуску та підписано

«28» лютого 2019 року

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець

Сокирко Т.Ю.
0462-651000, вн.113

Головний бухгалтер _____ М.М. Дудко

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2018 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		51 956	35 425
Процентні витрати, що сплачені		(24 349)	(28 984)
Комісійні доходи, що отримані	18	22 575	19 224
Комісійні витрати, що сплачені	18	(1 021)	(786)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(1 475)	43
Результат операцій з іноземною валютою		5 254	3 427
Інші отримані операційні доходи		1 924	2 273
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(21 794)	(18 369)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	20	(20 878)	(19 898)
Податок на прибуток, сплачений		(304)	(138)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		11 888	(7 783)
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(65 291)	(26 144)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		768	4 722
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		47 807	(21 657)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		790	(1 542)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(4 038)	(52 404)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(1 909)	(1 778)
Надходження від реалізації основних засобів		106	5
Придбання нематеріальних активів		(3 882)	(182)
Дивіденди, що отримані	19	14	35
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(5 671)	(1 920)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		55 000	24 700
Погашення субординованого боргу		(4 855)	-
Дивіденди, що виплачені	23	(2)	(3)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		50 143	24 697
<i>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</i>		<i>(1 685)</i>	<i>1 009</i>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		38 749	(28 618)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		92 885	121 503
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		131 634	92 885

Затверджено до випуску та підписано

«28» лютого 2019 року

Голова Правління _____

М.П. Тарасовець

Сокирко Т.Ю.

0462-651000, вн.113

Головний бухгалтер _____

М.М. Дудко

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

Звітною датою річного фінансового звіту є кінець дня 31 грудня 2018 року. У річному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 грудня 2018 року.

Річна 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.

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

Банк є самостійним і не знаходиться у віданні інших компаній.

Аудит звітності станом на кінець дня 31 грудня 2018 року за період господарської діяльності з 1 січня по 31 грудня 2018 року проводиться АУДИТОРСЬКОЮ ФІРМОЮ «РЕСПЕКТ» у вигляді ТОВ (Свідоцтво Аудиторської палати України про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0135), договір від 28.09.2018 р. № 65.

Ліцензії та дозволи, які має банк:

- Банківська ліцензія № 152 від 07.11.2011 р. на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 18.10.2016 р. № 152-2, видана Національним банком України на право здійснення валютних операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність – від 14.09.2012 р. серія АД № 075840;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 р. серія АЕ № 263217.

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

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

Полікомбанк має брокерську контору на Українській фондовій біржі.

Полікомбанк є членом Національної платіжної системи «Український платіжний простір». Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата:

- пенсій та державної грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги;
- заробітної плати працівникам бюджетних установ.

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

До банківських послуг належать:

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

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

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

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

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків та агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;

- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 р. № 281.

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

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

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

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Акціонерне товариство «Полікомбанк» здійснює свою діяльність на території Чернігівської області, м. Київ та м. Дніпро. В 2018 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 звітного року становив 200 млн грн, регулятивний – 203,3 млн грн.

На кінець 2018 року розмір активів банку становив 649 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 58,6% станом на кінець дня 31 грудня 2018 року.

Метою кредитної політики банку у 2018 році було задоволення потреби клієнтів у кредитних коштах за умови забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень.

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

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

- мінімізація кредитних ризиків шляхом ретельного аналізу фінансового стану позичальників;

- забезпечення кожного кредиту ліквідною заставою;

- пріоритетне надання кредитів клієнтам банку;

- галузева диверсифікація кредитних операцій;

- розширення асортименту кредитних послуг, впровадження нових схем кредитування.

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

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

- пріоритетне надання кредитів під забезпечення.

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

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (57,6%) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець звітного 2018 року становив 373,8 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 60,8% (їх розмір на кінець 2018 року склав

227,3 млн грн, питома вага коштів на вимогу – відповідно 39,2% (їх розмір на кінець 2018 року склав 146,5 млн грн).

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

За операціями, що здійснювались банком у 2018 році, отримано загальний позитивний результат – прибуток, який склав 774 тис.грн.

Протягом звітного року припинення окремих видів банківських операцій не було.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 24,2193 %. Відповідно до ст. 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» керівниками банку є голова, його заступники та члени ради банку, голова, його заступники та члени правління банку, головний бухгалтер, його заступники, керівники відокремлених підрозділів банку.

Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом.

Інформація щодо власників істотної участі Полікомбанку наведена в таблиці:

Власники істотної участі 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), %	Загальна частка участі в статутному капіталі банку, %
1	Приватне акціонерне товариство «Еліта»	24,4934	0,0000	24,4934
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статум Рос»	17,8500	0,0000	17,8500
3	Тарасовець Юрій Миколайович	23,0916	24,4934	47,5850
4	Тарасовець Олександр Миколайович	0,8878	22,8038	23,6916
5	Тарасовець Микола Павлович	0,2399	0,0698	0,3097

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

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

В 2018 році динаміка економічного росту в різних країнах світу була розсинхронізованою. США залишалися локомотивом підйому, тоді як в євросоні відзначалося погіршення показників, а в країнах, що розвиваються, особливо з високим борговим навантаженням спостерігалось активне уповільнення. Серед причин, які сприяли такій тенденції, є негативні наслідки підвищення тарифів, введених США і Китаєм у 2018 році. Крім того, позначилося падіння темпів у Німеччині, введення нових нормативів на викиди газів в Італії, а також погіршення настроїв на фінансових ринках і зниження темпів зростання в Туреччині.

В Україні у 2018 році фіксувались позитивні економічні тенденції та ознаки макроекономічної стабілізації. Основними чинниками, які стримували поліпшення показників реального сектору економіки України були погіршення зовнішньоекономічних умов торгівлі за окремими напрямками, жорстка монетарна політика держави, продовження конфлікту на Сході країни.

Позитивним чинником було збільшення грошових переказів трудових мігрантів до України (до 11,3 млрд дол. США), що підтримувало споживання та платіжний баланс.

У 2018 році реальний ВВП мав приріст більше ніж на 3 %, реальне споживання також зросло завдяки збільшенню реального наявного доходу домогосподарств.

За 2018 рік обсяг експорту товарів становив 43 247,6 млн дол. США, імпорт – 52 113,3 млн дол. США. Порівняно із 2017 р. експорт збільшився на 9,9 %, імпорт – на 16,7 %. Негативне сальдо становило 8 865,7млн дол. США.

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) за рік у цілому становив 110,9 %.

Індекс промислової продукції у 2018 році порівняно з 2017 роком склав 101,1 %.

Індекс обсягу сільськогосподарського виробництва у 2018 році порівняно з 2017 роком становив 107,8 %.

У 2018 році підприємствами країни виконано будівельних робіт на суму 136,3 млрд грн. Індекс будівельної продукції у звітному році порівняно з попереднім роком становив 104,4 %.

Індекс реальної заробітної плати у 2018 р. порівняно з 2017 р. становив 112,5 %.

Заборгованість із виплати заробітної плати за 2018 р. зросла на 19 % і на 1 січня 2019 р. становила 2 645,1млн грн.

Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні на 1 грудня 2018 року становив 1,2 % населення працездатного віку. Кількість зареєстрованих безробітних на кінець звітного періоду становила 341,7 тис. осіб.

Монетарна політика НБУ у 2018 році була жорсткою через високі інфляційні очікування, що сприяло забезпеченню цінової та курсової стабільності.

У 2018 році НБУ чотири рази підвищував облікову ставку з 14,5 % до 18 % річних, востаннє – наприкінці III кварталу. Попри це у першому півріччі відсоткові ставки за депозитами майже не змінилися, а почали зростати тільки у III кварталі через уповільнення темпів зростання депозитів.

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

В 2018 році 2 банки закінчили процедури злиття з іншими, один припинив діяльність, ще один був перетворений на фінансову компанію, ВТБ-банк було визнано неплатоспроможним.

У 2018 році загальні активи банків збільшилися на 3,9 % до 1 911 млрд грн. На кінець 2018 року частка найбільших 20 банків становила 91 % активів банківського сектору.

Упродовж 2018 року зростали гривневі кошти населення та суб'єктів господарювання: на 14,8 % та 6,8 % відповідно.

Наприкінці 2018 року банки наростили портфель гривневих депозитів залучених як від населення так і від підприємств. Проте в цілому, у річному вимірі, зростання депозитів уповільнилося, зокрема за рахунок зниження залишків депозитів населення в іноземній валюті.

У 2018 році зросло кредитування населення – чисті гривневі кредити збільшилися на 34,1 %. Найбільш високі темпи кредитування були у приватних та державних банках.

Чисті гривневі кредити корпораціям зросли на 8,1 % у річному вимірі, найвищий темп зростання кредитування мав Приватбанк. Водночас державні банки припинили нарощувати корпоративне гривневе кредитування: якщо у 2017 році чисті гривневі кредити в них зросли на 12,7 %, то за минулий рік – скоротилися на 1,5 %.

За 2018 рік банківська система отримала прибуток 21,7 млрд грн, доходи банків становили 204,5 млрд грн, витрати – 182,7 млрд грн.

Капітал банків за 2018 рік зменшився на 3,4 % до 155,7 млрд. грн., його частка в пасивах становила 11,4 %.

За рік статутний капітал банківського сектору зменшився на 29,8 млрд грн або на 6 %. Водночас регулятивний капітал платоспроможних банків з початку року зріс на 12,7 %, а статутний – на 2,4 %.

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

За підсумками 2018 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 373,8 млн грн, в тому числі строкові кошти – 227,3 млн грн (60,8 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу – 146,5 млн грн (відповідно 39,2 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець року становив 433,8 млн грн без урахування резервів. Кредити надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям становили

429,9 млн грн (збільшення за рік – 20,8 %), фізичним особам – 3,9 млн грн (зменшення за рік – 13,4 %).

Частка кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів, наданих клієнтам, становила на 1 січня 2019 року 1,04 % (на 1 січня 2018 року – 1,3 %).

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

На 01.01.2019 р. значення регулятивного капіталу становило 203,3 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу – 259,96 млн грн.

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

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

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

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

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

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

Внутрішні фактори, що впливають на діяльність банку:

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

Банк складає фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ, прикладом для розкриття банками інформації у примітках до фінансової звітності, складеної відповідно до вимог МСФЗ є Методичні рекомендації щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України, затверджені Постановою Правління НБУ від № 965 від 29.12.2015 р.

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

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції та є обов'язковою до застосування з 01 січня 2018 року.

Банк застосував нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів, знецінення, визначив бізнес-моделі управління фінансовими активами та оцінив очікувані кредитні збитки. Банк визначив різницю між попередньою балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 39 та новою балансовою вартістю, визначеною у зв'язку із застосування МСФЗ 9, та відобразив результат перерахунку за рахунок вхідного сальдо на 01 січня 2018 року по рахунку 5030 «Нерозподілені прибутки минулих подій». В результаті відбулося зменшення власного капіталу банку на 4 929 тис.грн., що відображено у Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2018 рік.

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.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Основними принципами бухгалтерського обліку, на яких ґрунтується облікова політика банку є безперервність діяльності, стабільність правил бухгалтерського обліку, повне висвітлення, превалювання сутності над формою, автономність, обачність, нарахування та відповідність доходів і витрат, послідовність.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності банк застосовував наступні основні облікові оцінки:

1) оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання за амортизованою собівартістю – це сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, – різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки;

2) оцінка за справедливою вартістю – за ціною, яка була отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній (упорядкованій невимушеній) операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість визначається відповідно до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 “Оцінка справедливої вартості”, на основі цін, отриманих безпосередньо із зовнішніх джерел даних, або із використанням оціночних методик (дисконтування грошових потоків, дані про останні угоди між непов'язаними сторонами, застосування припущень, не підкріплених ринковими даними тощо).

При визнанні статей доходів і витрат банк керується принципом нарахування - відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Банк після первісного визнання оцінює фінансові активи або фінансові зобов'язання на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- 1) амортизованою собівартістю;
- 2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- 3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки.

У відповідних розділах фінансового звіту зроблено вказівку на ті методи оцінки, які використовувались.

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – це договір, згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання.

Банк оцінює всі фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції, крім фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, які первісно оцінюються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк після первісного визнання оцінює фінансові інструменти за:

- амортизованою собівартістю – надані/отримані кредити, депозити, боргові цінні папери Національного банку України, утримувані банком до погашення;
- за переоціненою (справедливою) вартістю – похідні фінансові інструменти, цінні папери, що є інструментами капіталу та переоцінюються через інший сукупний дохід.

4.3. Знецінення фінансових активів

Категорії фінансових активів, за якими банк визнає зменшення корисності:

- надані кредити;
- кошти на кореспондентських рахунках банку;
- фінансова дебіторська заборгованість.

Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки (зменшення корисності) станом на кожен звітну дату у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам. На кожен дату балансу Банк здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансових активів, в порядку визначеному власними методиками і процедурами, розробленими відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. Банк визнає зменшення корисності, якщо є свідчення зменшення корисності фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину та строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків.

Зменшення корисності фінансових активів в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування резервів за рахунок витрат банку. Оціночне визначення суми очікуваних кредитних збитків базується на професійній оцінці фінансового стану позичальника, на його кредитній історії, оцінці застави та інших критеріїв.

Основними критеріями, на основі яких визначається наявність об'єктивного свідчення про наявність збитку від знецінення фінансових активів є:

- прострочення будь-якого чергового платежу;
- фінансові труднощі позичальника;
- загроза банкрутства або реорганізація позичальника;
- негативна зміна економічних умов, що впливають на позичальника;
- порушення умов договору.

Банк сторнує/розформовує попередньо визнаний збиток від зменшення корисності, якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується, що об'єктивно пов'язано з подією, яка відбувалася після визнання зменшення корисності (наприклад, покращення кредитного рейтингу боржника).

Банк списує фінансовий актив за рахунок сформованого резерву коли він немає обґрунтованих очікувань щодо повернення договірних грошових потоків за кредитом у цілому або частково. Списання може стосуватись лише якоїсь частки фінансового активу у разі, якщо банк планує звернути стягнення на заставу і очікує повернення за його рахунок частини активу. Якщо банк не має обґрунтованих перспектив стягнення подальших грошових потоків від цього фінансового активу, банк списує решту непогашеної частини за рахунок резерву.

Рішення про списання фінансового активу за рахунок сформованого резерву приймається Правлінням банку. Списана за рахунок резервів безнадійна заборгованість в подальшому обліковується за позабалансовими рахунками 9 класу протягом 5 років.

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо:

- 1) строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу закінчується; або
- 2) банк передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання;
- 3) банк списав фінансовий актив за рахунок резерву.

Критеріями передавання фінансового активу, які відповідають припиненню визнання є наступне:

- якщо банк передає в основному всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то він має припинити визнання фінансового активу і визнати права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання, при цьому, якщо банк зберігає при передаванні в основному за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;

- якщо банк в основному не передає й не зберігає за собою всіх ризиків та вигод від володіння фінансовим активом, то він визначає, чи залишився за банком контроль за фінансовим активом, при цьому:

- якщо контроль за банком не залишився, то банк припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні;

- якщо контроль залишився, то банк продовжує визнавати фінансовий актив у обов'язі своєї подальшої участі у фінансовому активі.

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, якщо воно погашається, тобто зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, коштів в Національному банку України, що не є обов'язковими резервами, депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, коштів на вимогу в інших банках, які можуть бути вільно конвертовані у найкоротші строки у відповідну суму грошових коштів, яким притаманний незначний ризик зміни вартості та які не обмежені у використанні.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

Банк утримує на кореспондентському рахунку в НБУ обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

Банк не включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів кошти, використання яких обмежено, зокрема, кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України через те, що існують певні обмеження щодо їх використання.

Кошти на вимогу в інших банках відображаються в балансі банку за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображені в Звіті про фінансовий стан (Баланс) та примітці «Грошові кошти та їх еквіваленти».

4.6. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Національний банк України відмінив вимогу щодо розміщення коштів обов'язкових резервів на спеціальному рахунку, який передбачав обмеження користування банком коштами.

4.7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Банк відображає в бухгалтерському обліку фінансові активи, боргові цінні папери, інструменти капіталу, похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо вони призначені для торгівлі, а також якщо вони придбані з метою продажу в найближчий час та отримання прибутку від короткострокових коливань або дилерської маржі.

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі боргові фінансові активи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Банк під час первісного визнання фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції з визнанням результату переоцінки у прибутках або збитках.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється Банком у разі зміни їх справедливої вартості але не рідше одного разу на місяць. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки похідних фінансових інструментів відображається в балансі як актив або зобов'язання в кореспонденції з групою рахунків 620 «Результат від переоцінки».

4.8. Кошти в інших банках

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу. Кошти в банках первісно визначаються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів або депозитів. Кошти в банках після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Зменшення корисності кредитів та коштів в інших банках, банк відображає на рахунках створених резервів на покриття збитків від знецінення. Балансова вартість коштів в інших банках зменшується на суму резерву на покриття збитків від знецінення.

Процентні доходи за наданими кредитами та розміщеними депозитами визнаються за рахунками процентних доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року банк не розміщував кошти в інших банках.

4.9. Кредити та заборгованість клієнтів

До кредитів та заборгованості клієнтів відносяться фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, які можуть бути визначені, та які не є похідними фінансовими інструментами. Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, тобто в сумі фактично наданих коштів, до якої додаються витрати на операції.

Банк здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів, виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

З метою управління фінансовими активами такими, як кредити, банк обрав бізнес-модель за амортизованою собівартістю, яка полягає в утриманні фінансових активів з метою отримання виключно договірних грошових потоків та утримання активів до настання терміну їх погашення.

Витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням кредитів включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Дисконт (премія) амортизується протягом строку дії кредиту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту.

Після первісного визнання кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Процентні доходи і витрати за кредитами, за якими неможливо визначити величину майбутніх грошових потоків та терміни їх виникнення, визнаються із застосуванням номінальної процентної ставки.

Нарахування процентів за кредитами та амортизація дисконту (премії) проводиться щоденно.

Кредити та заборгованість клієнтів відображаються в балансі банку за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення.

З метою формування резервів за кредитами та заборгованістю клієнтів, банк здійснює оцінку ризиків таких активів. Починаючи з дати визнання їх в бухгалтерському обліку до дати припинення визнання.

До реструктуризованих кредитів відносяться кредити, за якими змінено істотні умови за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом.

В бухгалтерському обліку визнається прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання визначається вартість фінансового активу за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового кредиту та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в капіталі за рахунками 5 класу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання.

Кредити та заборгованість клієнтів відображені в Звіті про фінансовий стан (Баланс) та примітці «Кредити та заборгованість клієнтів».

4.10. Фінансові активи, утримувані для продажу

Банк класифікує фінансові активи, утримувані для продажу, якщо актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом продажу, коли їх балансова вартість відшкодуватиметься шляхом операції продажу, а не шляхом отримання передбачених договором грошових потоків. Такі фінансові активи первісно оцінюються за справедливою вартістю, а в подальшому – за справедливою вартістю в визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року банк не має фінансових активів, утримуваних для продажу.

4.11. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Протягом 2018 року договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) не уклалися.

4.12. Фінансові активи, утримувані до погашення

Фінансові активи, утримувані до погашення – це фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, фіксованим строком погашення, які банк має намір і можливість утримувати до погашення. Первісно визнаються за справедливою вартістю із врахуванням витрат на проведення операції. Після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю. Процентні доходи за фінансовими активами, утримуваними до погашення визнаються банком за методом нарахування з використанням ефективної ставки відсотка.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року банк класифікує вкладення в боргові цінні папери, емітовані Національним банком України (деPOSITні сертифікати) як фінансові активи, утримувані до погашення. В складі річного фінансового звіту банку за 2018 рік, сума депозитних сертифікатів НБУ включена до примітки «Грошові кошти та їх еквіваленти». Банк не визнає оціночний резерв за депозитними сертифікатами НБУ.

4.13. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року інвестиції в асоційовані та дочірні компанії відсутні

4.14. Інвестиційна нерухомість

Об'єкт основних засобів визнається інвестиційною нерухомістю, якщо існує ймовірність отримання в майбутньому від її використання економічних вигод у вигляді орендних платежів та/або збільшення власного капіталу, та її первісна вартість може бути достовірно визначена.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є власні або орендовані на умовах фінансового лізингу земля чи будівля або частина будівлі, утримувані з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Придбана (створена) інвестиційна нерухомість первісно оцінюється та відображається в бухгалтерському обліку (за відповідними балансовими рахунками) за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнаються.

Інвестиційна нерухомість оцінена банком за методом справедливої вартості. Оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється на кожен наступний після первісного визнання дату балансу. У разі, якщо справедлива вартість перевищує балансову, результат переоцінки відображається на рахунку доходів від переоцінки інвестиційної нерухомості; у разі, якщо справедлива вартість менша за балансову, результат переоцінки відображається на рахунку витрат від переоцінки інвестиційної нерухомості. Протягом звітного 2018 року строки корисного використання інвестиційної нерухомості не змінювались.

Станом на 01 вересня 2018 року проведена оцінка об'єктів інвестиційної нерухомості фізичною особою-підприємцем Дубиком Олегом Олександровичем (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України №267/17 від 31 березня 2017 року). Оцінювачем використаний порівняльний підхід до визначення справедливої вартості

інвестиційної нерухомості. Результати переоцінки відображені в балансі банку без врахування ПДВ.

Інвестиційна нерухомість відображена в Звіті про фінансовий стан (Баланс) та примітці «Інвестиційна нерухомість».

4.15. Гудвіл

Протягом 2018 року банком гудвіл не визнавався.

4.16. Основні засоби

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Амортизація основних засобів нараховується по кожному об'єкту із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Метод нарахування амортизації основних засобів та малоцінних необоротних матеріальних активів протягом 2018 року не змінювався.

Після первісного визнання, подальший облік основних засобів (крім об'єктів нерухомості) банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю), за вирахуванням накопиченої амортизації та зменшення корисності. Об'єкти нерухомості в подальшому оцінюються банком за справедливою вартістю.

Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів встановлюються банком під час їх первісного визнання (при зарахуванні на баланс) з урахуванням фізичного та морального зносу, потужності та/або продуктивності та мінімально допустимих строків корисного використання, встановлених розділом III Податкового кодексу України. Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів переглядаються в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання. Протягом 2018 року зміни строків використання об'єктів основних засобів банку не відбувалось.

Результат від реалізації основних засобів розраховується як різниця між сумою отриманих коштів та балансовою вартістю активу.

Станом на 01 вересня 2018 року проведена оцінка групи основних засобів (нерухомості) - будівель та вбудованих приміщень фізичною особою-підприємцем Дубиком Олегом Олександровичем (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України №267/17 від 31 березня 2017 року). Результат переоцінки затверджений рішенням Правління Полікомбанку (Протокол від 30.08.2018 р. №33) та відображений в балансі банку без врахування ПДВ.

В результаті переоцінки здійснена дооцінка об'єктів нерухомості в сумі 8 334 тис.грн., про що зазначено в Примітці «Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)».

Під час визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості оцінювачем був використаний порівняльний методичний підхід та наступні суттєві припущення:

- об'єкт оцінки вільний від будь-яких додаткових сервітутів;
- висновки оцінювача ґрунтуються на передбаченні про управління нерухомістю банком виходячи з принципу найкращого та найбільш ефективного використання;
- підсумки можуть бути не точним математичним результатом за рахунок округлення до цілої гривні.

Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі проводиться наприкінці кожного фінансового року за умови, що їх залишкова вартість на дату балансу суттєво відрізняється від справедливої вартості.

В 2018 році банк не визнавав зменшення корисності об'єктів основних засобів.

Основні засоби відображені в Звіті про фінансовий стан (Баланс) та примітці «Основні засоби та нематеріальні активи».

4.17. Нематеріальні активи

Первісна вартість придбаних нематеріальних активів складається з вартості придбання, сплаченого мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта нематеріальних активів. Метод нарахування амортизації нематеріальних активів протягом 2018 року не змінювався.

Переоцінка нематеріальних активів в 2018 році не проводилася.

Строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів встановлюються з урахуванням мінімально допустимих строків корисного використання, встановлених розділом III Податкового кодексу України та переглядаються банком в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання. Протягом 2018 року змін в установлених строках корисного використання нематеріальних активів банку не відбувалось.

В 2018 році банк не визнавав зменшення корисності нематеріальних активів.

Нематеріальні активи відображені в Звіті про фінансовий стан (Баланс) та примітці «Основні засоби та нематеріальні активи».

4.18. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингодержувачем

Лізинг (оренда), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, класифікується як оперативний.

Банк як лізингодавець протягом строку оперативного лізингу (оренди) здійснює:

- нарахування амортизації за активами, переданими в оперативний лізинг (оренду) та включає її до складу витрат;
- нарахування лізингових (орендних) платежів, які включаються до складу доходів банку у тому звітному періоді, у якому послуга оперативного лізингу (оренди) була надана.

Банк як лізингодержувач протягом строку оперативного лізингу (оренди) здійснює нарахування лізингових (орендних) платежів та включає їх до складу витрат того звітного періоду, в якому послуга оперативного лізингу (оренди) була отримана.

Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, прийнятих в оперативний лізинг (оренду), включаються до складу витрат банку.

4.19. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингодержувачем

Операції фінансового лізингу (оренди), за яким банк виступав лізингодавцем та/або лізингодержувачем в 2018 році не проводилися.

4.20. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

До необоротних активів як утримуваних для продажу, відносяться активи, балансова вартість яких відшкодуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови:

- стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж;
- є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Якщо на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються вищезазначені умови, але будуть виконані протягом трьох місяців після визнання активу, то банк класифікує їх як утримувані для продажу.

Банк продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими банк не може здійснити контроль, а також якщо банк продовжує виконувати план продажу необоротного активу.

Первісне визнання необоротних активів як утримуваних для продажу здійснюється за первісною вартістю (собівартістю). Необоротні активи, що утримуються банком для продажу, в подальшому оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 р. необоротні активи, утримувані для продажу, відсутні.

4.21. Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується за кожним об'єктом, що входить до складу окремої групи основних засобів. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, встановленого банком під час їх первісного визнання.

Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Основні засоби класифікуються за такими групами:

Групи основних засобів	Метод амортизації	Строк корисного використання
група 3 - будівлі, споруди, передавальні пристрої	Прямолінійний	від 20 років
група 4 - машини та обладнання, з них: Електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 6000 гривень	Прямолінійний	від 5 до 8 років від 2 до 6 років
група 5 - транспортні засоби	Прямолінійний	7 років
група 6 - інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Прямолінійний	від 4 до 8 років
група 9 - інші основні засоби (в тому числі інші необоротні матеріальні активи - вартість ремонту, поліпшення основних засобів, отриманих в оперативний лізинг)	Прямолінійний	12 років
група 11 - малоцінні необоротні матеріальні активи	100 % вартості в першому місяці використання	

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання.

Методи амортизації можуть переглядатися в разі зміни очікуваного способу отримання економічних вигод від використання основних засобів і нематеріальних активів.

Протягом 2018 року методи амортизації не змінювалися.

4.22. Припинена діяльність

У 2018 році в Полікомбанку не відбувалося припинення будь-якого виду діяльності.

4.23. Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти – це фінансові інструменти, які відповідають одночасно таким характеристикам:

- їх вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;

- не вимагає початкових чистих інвестицій або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;

- розрахунки за ними проводяться на дату в майбутньому.

Під час діяльності Банк використовує похідні фінансові інструменти, як контракти «СВОП», договори за якими укладаються на позабіржовому міжбанківському ринку між професійними учасниками ринку.

Похідні фінансові інструменти визнаються банком в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом відшкодування балансової вартості від операції продажу. Так Похідні фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю, без урахування витрат на операції, а на кожну наступну дату балансу – за справедливою вартістю в визнанням переоцінки через прибутки або збитки.

Станом на кінець дня 31.12.2018 року залишок по рахунку 6218 „Результат від операцій з купівлі-продажу валютних своп-контрактів” має від’ємне значення та складає -1 475 тис.грн. та відображений у рядку «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

4.24. Залучені кошти

До залучених банком коштів належать:

- кредити/депозити, залучені від інших банків;
- кошти, які обліковуються на поточних, вкладних (деPOSITИХ) рахунках юридичних та фізичних осіб;
- кошти, що належать юридичним і фізичним особам та відображені в балансі банку на інших рахунках бухгалтерського обліку.

Банк оцінює отримані кредити, залучені вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію.

Банк оцінює вклади (депозити) після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

Проценти на вклад (депозит), залучений відповідно до договору банківського вкладу (депозиту), якщо інше не передбачено договором, нараховуються від дня, наступного за днем надходження до банку грошових коштів або банківських металів, до дня, який передую поверненню грошових коштів. Виплата процентів за вкладом (депозитом) здійснюється у строки, що обумовлені в договорі.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій із залучення коштів, визначаються договором або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України. Нарахування доходів та витрат здійснюється щоденно, якщо інше не передбачено договорами.

Банк протягом звітнього 2018 року не здійснював операцій по випуску боргових цінних паперів, емітованих банком.

4.25. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

У звітному 2018 році банк не здійснював операції з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

4.26. Боргові цінні папери, емітовані банком

Боргові цінні папери банку – це цінні папери, що посвідчують відносини позики і передбачають зобов'язання банку сплатити у визначений строк кошти відповідно до зобов'язання. До боргових цінних паперів банку відносяться облігації, ощадні (депозитні) сертифікати, векселі.

Банк не емітував облігацій та не видавав ощадних (депозитних) сертифікатів та векселів.

4.27. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за наданими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про ймовірне вибуття ресурсів, яке пов'язане із виконанням банком таких фінансових зобов'язань. До зобов'язань кредитного характеру належать: зобов'язання з надання кредитів та фінансові гарантії.

Протягом звітного 2018 року резерви за зобов'язаннями банк не створював.

4.28. Субординований борг

Субординований борг - це звичайні незабезпечені банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів.

Банк оцінює залучені на умовах субординованого боргу кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю. У подальшому сума зобов'язань за субординованим боргом визнається за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Банк визнає витрати за субординованим боргом як результат від операцій, пов'язаних з фінансовою діяльністю за принципом нарахування. Нарахування процентів за субординованим боргом здійснюється щомісяця згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності.

4.29. Податок на прибуток

У бухгалтерському обліку банку витрати з податку на прибуток визначені згідно з Податковим кодексом України та чинної ставки оподаткування 18%, яка діяла протягом звітного року, за який отримано дохід.

Податковий облік забезпечує визначення суми податкового прибутку та здійснюється з додержанням вимог Податкового кодексу України. Бухгалтерський облік відображає фінансовий стан, результати діяльності банку незалежно від правил та вимог податкового законодавства з додержанням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Різна облікова політика податкового та бухгалтерського обліку приводить до виникнення різниць між обліковим та податковим прибутками.

Об'єктом оподаткування податком на прибуток банку у 2018 році був фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності, складений відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, та скоригований на різниці, визначені Податковим кодексом, а саме: на суми амортизаційних відрахувань у бухгалтерському та податковому обліку та суми використання резервів під забезпечення відпусток.

Витрати на податок на прибуток відображені в Звіті про фінансовий стан (Баланс) та примітці «Витрати на податок на прибуток».

4.30. Статутний капітал та емісійні різниці

Формування статутного капіталу Полікомбанку здійснюється відповідно до Законів України «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про банки та банківську діяльність», нормативних документів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Банк розміщує тільки іменні акції у бездокументарній формі: прості і привілейовані.

Емісійні різниці (емісійний дохід) - це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номіналом або перевищення номіналу акцій над вартістю їх викупу.

Статутний капітал Банку поділений на частки однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються акціями.

Облік статутного капіталу ведеться на рахунку 5000 «Статутний капітал банку» за номінальною вартістю. Залишок на цьому рахунку відповідає розміру статутного капіталу, зазначеному в статуті Банку, зареєстрованому державним реєстратором, і дорівнює сумарній номінальній вартості розміщених акцій всіх випусків. Прості і привілейовані акції в бухгалтерському обліку відображаються на окремих рахунках. Бухгалтерський облік статутного капіталу не ведеться в розрізі акціонерів Банку.

Акціонери та інші інвестори під час розміщення акцій перераховують на рахунок 5004 «Незареєстрований статутний капітал» кошти за акції, що ними придбаються.

Після реєстрації державним реєстратором статуту Банку в новій редакції у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу відділ депозитарної діяльності готує розпорядження бухгалтерії, на підставі якого в бухгалтерському обліку відображається збільшення розміру статутного капіталу. У разі розміщення акцій за ціною, вищою за номінальну вартість, сума її перевищення (емісійна різниця) відображається за балансовим рахунком 5010 «Емісійні різниці».

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Банку та тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Банку обліковуються на позабалансовому рахунку 9811 «Отримані дозволи на випуск цінних паперів» за номінальною вартістю акцій.

Статутний капітал банку відображено в Звіті про фінансовий стан (Баланс) та примітці «Статутний капітал».

4.31. Привілейовані акції

Привілейовані акції надають їх власникам переважні, стосовно власників простих акцій, права на отримання частини прибутку акціонерного товариства у вигляді дивідендів та на отримання частини майна акціонерного товариства у разі його ліквідації, а також надають права на участь в управлінні акціонерним товариством у випадках, передбачених Статутом.

Банк розмістив привілейовані акції тільки одного класу. Банк може приймати рішення про розміщення привілейованих акцій різних класів.

При оцінці привілейованих акцій враховується право їх власників на отримання фіксованого дивіденду, право отримання ліквідаційної вартості, право обмеженої участі в управлінні Банком.

Привілейовані акції Банку не перебувають в обігу на фондових біржах тому їх вартість визначається відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність.

4.32. Власні акції, викуплені в акціонерів

Власні акції Банку, викуплені у акціонерів, обліковуються за балансовим рахунком 5002 «Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (власників)».

Після отримання від Центрального депозитарію довідки про стан рахунку в цінних паперах Банку як емітента, в якій відображено збільшення кількості викуплених акцій, відділ депозитарної діяльності готує розпорядження бухгалтерії, на підставі якого в бухгалтерському обліку відображається викуп акцій.

Після отримання від Центрального депозитарію довідки про стан рахунку в цінних паперах Банку як емітента, в якій відображено зменшення кількості викуплених акцій, відділ депозитарної діяльності готує розпорядження бухгалтерії, на підставі якого в бухгалтерському обліку відображається продаж викуплених акцій.

Протягом звітного 2018 року викупу власних акцій банку у акціонерів не відбувалось.

4.33. Дивіденди

Дивіденди – це частина чистого прибутку акціонерного товариства, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

Фонд дивідендів формується за рахунок чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років.

Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку у строк не пізніше 6 місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів. Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється відповідно до Статуту до 01 липня наступного за звітним року. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, має бути складений протягом 1 місяця після закінчення звітного року.

Розмір дивідендів за простими акціями визначається Загальними зборами акціонерів Банку у гривнях з розрахунку на одну акцію.

Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дивіденди виплачуються акціонерам пропорційно до кількості належних їм акцій певного типу.

Виплата дивідендів може здійснюватись шляхом перерахування грошових коштів на поточний (картковий) рахунок акціонера або готівкою через касу Банку за місцезнаходженням Банку чи через депозитарну систему України.

Облік кредиторської заборгованості перед акціонерами Банку за дивідендами ведеться на балансовому рахунку 3631. Нарахування Банком дивідендів власникам акцій здійснюється після прийняття уповноваженим органом Банку відповідного рішення.

Інформація по дивідендам розкривається в примітці «Дивіденди» до Звіту про фінансовий стан (Баланс)».

4.34. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати, які визнані банком від здійснення банківських операцій з метою відображення їх у фінансовій звітності розглядаються як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності банку. Банк окремо відображає в бухгалтерському обліку кожний вид доходу і витрат.

Дохід - збільшення економічних вигід протягом звітного періоду у формі надходжень чи поліпшення активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Витрати - зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Основним принципом бухгалтерського обліку під час визнання та обліку доходів і витрат банку є нарахування доходів і витрат - відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Процентні доходи і витрати - операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком).

Банк визнає процентні доходи та витрати за класами 6 "Доходи", 7 "Витрати" Плану рахунків в бухгалтерському обліку із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Розрахунок процентних доходів здійснюється шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості кредиту, за винятком придбаних або створених знецінених

активів, до яких застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована на кредитний ризик, до амортизованої собівартості активу з моменту його первісного визнання.

Визнання процентних доходів за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу) здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат. До таких фінансових інструментів ефективна ставка відсотка не застосовується.

Комісійні доходи і витрати – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Прибутки (збитки) від торговельних операцій – результат від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів (за операціями з цінними паперами, іноземною валютою, реалізації фінансових інвестицій, від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості, від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют).

Дохід у вигляді дивідендів – дохід, який виникає в результаті використання банком цінних паперів з нефіксованим прибутком.

Витрати на формування спеціальних резервів банку – це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів банку та списання безнадійних активів.

Доходи від повернення раніше списаних активів – кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана банком безнадійною щодо отримання.

Інші операційні доходи і витрати – доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю.

Загальні адміністративні витрати – операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банку (утримання персоналу, амортизація необоротних активів, утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів, комунальні послуги, охорона, оплата професійних послуг, витрати на зв'язок сплата податків та інші витрати, спрямовані на обслуговування банку).

Податок на прибуток – операційні витрати банку, пов'язані зі сплатою податку відповідно до Податкового кодексу та з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань і податкових активів.

Доходи і витрати за результатами інвестиційної діяльності. Банк визнає доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості.

Доходи (витрати) за результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю. Банк визнає доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу, за субординованим боргом, сплаченими дивідендами.

4.35. Переоцінка іноземної валюти

Банк відображає доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті за рахунками класів 6 "Доходи" і 7 "Витрати" Плану рахунків у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання. Банк використовує технічні рахунки 3800 АП "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів" та 3801 АП "Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів".

Різниця між сумами залишків у гривневому еквіваленті відповідної іноземної валюти та банківських металів за аналітичними рахунками 3800 та 3801 у розрізі кодів іноземної валюти та банківських металів, що виникають у зв'язку із математичним округленням, відображаються за балансовим рахунком 6204 «Результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів».

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Залишки за технічними рахунками 3800 та 3801 не включаються до фінансової звітності.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

а) усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання у фінансовій звітності, які діяли на кінець звітного періоду:

№	Валюта	Код валюти	Кількість одиниць валюти	(грн.)	
				31.12.2017	31.12.2018
1	долари США	USD	1	28,067223	27,688264
2	ЄВРО	EUR	1	33,495424	31,714138
3	російські рублі	RUB	10	4,8703	0,39827
4	швейцарські франки	CHF	1	28,618783	28,248096
5	юані женьмінбі (Китай)	CNY	1	4,29423	4,025761
6	білоруські рублі	BYN (BYR)	10	142,2782	128,1983

б) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції);

в) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Переоцінка залишків в іноземній валюті за балансовими рахунками з обліку нарахованих доходів та витрат здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Результати переоцінки обліковуються за рахунком 6204 «Результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів». Результат від переоцінки іноземної валюти станом на кінець дня 31.12.2018 року має від'ємне значення 1 685 тис. грн. та відображений у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2018 рік та Звіті про рух грошових коштів за прямим методом за звітний рік.

4.36. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Протягом 2018 року банк не проводив взаємозалік окремих статей активів і зобов'язань.

4.37. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Протягом 2018 року банк не приймав активів в довірче управління.

4.38. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

До складових виплат працівникам належать основна заробітна плата, додаткова заробітна плата та інші заохочувальні та компенсаційні виплати. Основна заробітна плата – винагорода за виконану роботу відповідно до встановлених норм праці: норми часу, посадових обов'язків. Додаткова заробітна плата – винагорода за працю понад встановлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені законодавством, премії, пов'язані з виконанням виробничих завдань і функцій. Відрахування на фонд оплати праці у 2018 році становили: для інвалідів – 8,41%, 22% - для інших працівників.

4.39. Інформація за операційними сегментами

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку здійснюється 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, які безпосередньо надавались визначеним групам клієнтів.

Виділення доходів та витрат в окремий сегмент відбувалося за критерієм: дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу. Операції з вкладення банку в цінні папери виділені в окремий сегмент „інвестиційна банківська діяльність” тому, що інформація щодо такого сегменту є суттєвою.

Перерозподіл ресурсів відбувається 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.

4.40. Операції з пов'язаними особами

Банк відносить осіб до категорії пов'язаних відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням критеріїв, визначених законодавством України, зокрема Статтею 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Положенням про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 р. №315.

Процедури визначення пов'язаних осіб та контролю операцій з такими особами регулюються внутрішньобанківським Положенням про визначення пов'язаних з Полікомбанком осіб та контроль операцій з ними, затвердженим рішенням Наглядової Ради Полікомбанку від 29.11.2018 р.

Рішення про віднесення особи до категорії пов'язаних з банком приймається Правлінням.

У більшості випадків сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Також пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Спостережної ради, Правління, провідний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, провідний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або мають суттєвий вплив.

Укладання угод та проведення операцій з пов'язаними з банком особами здійснюється в порядку, визначеному нормами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами.

Банк здійснює операції з пов'язаними особами виходячи з поточних ринкових умов.

4.41. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набув чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим.

Банк застосував нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів, знецінення, визначив бізнес-моделі управління фінансовими активами та оцінив очікувані кредитні збитки. Банк визначив різницю між попередньою балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 39 та новою балансовою вартістю, визначеною у зв'язку із застосування

МСФЗ 9, та відобразив результат перерахунку за рахунок вхідного сальдо на 01 січня 2018 року по рахунку 5030 «Нерозподілені прибутки минулих подій». В результаті відбулося зменшення власного капіталу банку на 4 930 тис.грн., що відображено у Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2018 рік.

МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами»

МСФЗ 15 був випущений в травні 2014 р. і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу.

Банк застосував нові вимоги МСФЗ 15 на відповідну дату набрання чинності. Змін в обліковій політиці, які б могли вплинути на фінансовий стан або на фінансовий результат, у 2018 році не відбувалось.

Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість

МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яка підлягає включенню до складу (або виключенню зі складу) інвестиційної нерухомості, була відповідно включена до складу (або виключена зі складу) інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні такої нерухомості. Поправка роз'яснює, що лише сама по собі зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не є доказом зміни використання. Це пов'язано з тим, що лише наміри керівництва не свідчать про зміну використання. Таким чином, суб'єкт господарювання повинен забезпечити наявність підтверджувальних дій для обґрунтування такої зміни. Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року.

Банк застосував нові вимоги МСФЗ 40 на відповідну дату набрання чинності. Змін в обліковій політиці, які б могли вплинути на фінансовий стан або на фінансовий результат, у 2018 році не відбувалось.

4.42. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності та на балансову вартість активів і зобов'язань. Розрахунки та судження оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Знецінення кредитів

Банк на кожну звітну дату здійснює аналіз кредитного портфелю щодо можливого його знецінення. Під час визначення обсягів резервів під знецінення кредитів, управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, які свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кредитами, наданими іншим банкам, юридичним та фізичним особам. Такі ознаки мають дані, які можна визначити та які характеризують зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов, пов'язаних з виконанням зобов'язань за кредитами. Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфелю управлінським персоналом Банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Банку.

Відстрочене податкове зобов'язання

Відстрочене податкове зобов'язання збільшить суму податкового зобов'язання, що підлягатиме сплаті в наступних періодах. Для розрахунку впливу тимчасової різниці на зобов'язання з податку на прибуток на звітну дату банк аналізує всі операції, які приводять до виникнення тимчасової різниці між балансовою і податковою базами зобов'язання, обраховує відстрочені податкові зобов'язання та відстрочені податкові активи, визначивши податковий ефект сукупної тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню, застосовуючи ставку податку на прибуток.

Безперервна діяльність

Керівництво Банку оцінило можливості Банку продовжувати безперервну діяльність в майбутньому. Керівництву Банку невідомо про будь-які невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість продовжувати безперервну діяльність. Складання звітності продовжується з урахуванням принципу безперервної діяльності.

Вплив гіперінфляції

Банк розглядає необхідність застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" тільки в тому разі, коли судження керівництва доводять, що його застосування покращить якість та корисність фінансової інформації. Для цього, мають бути дотримані показники, включаючи, але не обмежуючи, наступні: основна маса населення віддає перевагу збереження своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті; основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а в відносно стабільній іноземній валюті; ціни визначаються в відносно стабільній іноземній валюті; продаж та придбання в кредит здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом строку кредиту; відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються з огляду за індекс цін. На думку Банку, сукупність цих чинників не мала місце у звітному році, та з огляду на відносну стабілізацію економічної ситуації в Україні у 2016 році та очікування збереження зазначеної тенденції у наступних періодах, застосування перерахунку звітності відповідно до положень МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не потрібно.

Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати.

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 16 «Оренда»

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» також застосовується. МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції. МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

Запроваджуються суттєві зміни в бухгалтерському обліку в орендаря, - зникає різниця між операційною і фінансовою орендою, в той же час по відношенню до всіх договорів оренди визнаються як активи, так і зобов'язання (однак існують виключення, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю). На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

В даний час Банк почав оцінювати вплив МСФЗ 16 і планує його застосувати на відповідну дату набрання чинності.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	40 943	31 968
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	7 834	7 253
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	52 857	16 664
3.1	України	9	2 607
3.2	інших країн	52 848	14 057
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	30 049	37 180
5	Резерв за коштами, розміщеними на коррахунках	(1 399)	(164)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	130 284	92 901

Рядок 6 таблиці 6.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 1 таблиці 16.1, рядку 1 таблиці 25.10.

Протягом 2018 року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося.

Протягом 2018 року банк здійснював вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України. Резерви під знецінення не формувались через відсутність об'єктивних свідчень зменшення корисності цих фінансових активів. Сума нарахованих відсотків за депозитними сертифікатами НБУ станом на кінець дня 31.12.2018 р. становить 49 тис. грн.

Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України в звіті про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31.12.2018 р. відображені в складі грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки вони відповідають критеріям еквівалентів грошових коштів згідно з МСБО 7, утримуються для погашення короткострокових зобов'язань НБУ, але не для інвестиційних або яких-небудь інших цілей, вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	415 633	348 803
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	14 263	7 110
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	3 945	4 556
4	Резерв під знецінення кредитів	(53 735)	(32 543)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	380 106	327 926

Рядок 5 таблиці 7.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 таблиці 16.1, рядку 2 таблиці 25.10.

Рядок 4 таблиці 7.1 відповідає графі 6 рядка 4 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 7.2.

Станом на кінець дня 31.12.2018 р. загальна сума кредитного портфеля становила 433 841 тис.грн., з якої 99,0 % - це кредити, надані юридичним особам, та 1,0 % - кредити, надані

фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів без урахування дисконту складає 48 039 тис. грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 3,3 % від загального обсягу кредитного портфеля. До складу кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, віднесено суму заборгованості СПД та ФОП (суб'єкти підприємницької діяльності та фізичні особи – підприємці).

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(30 966)	-	(1 577)	(32 543)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(23 353)	(941)	(549)	(24 843)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	3 547	-	104	3 651
4	Залишок станом на кінець періоду	(50 772)	(941)	(2 022)	(53 735)

Графа 6 рядка 4 таблиці 7.2 відповідає рядку 4 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 7.1.

Списання кредитів без попереднього формування резервів не здійснювалось. Повернення раніше списаних кредитів не відбувалось.

Формування резервів здійснюється за активами, якщо балансова вартість активів (наданих кредитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, тобто визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку.

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(22 131)	-	(916)	(23 047)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(8 835)	-	(661)	(9 496)
3	Залишок станом на кінець періоду	(30 966)	-	(1 577)	(32 543)

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	102 197	23,6	77 768	21,6
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	93 895	21,6	80 794	22,4
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	131 798	30,4	66 003	18,3
4	Виробництво	88 735	20,4	102 978	28,6
5	Фізичні особи	3 945	0,9	4 556	1,3
6	Інші	13 271	3,1	28 370	7,8
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	433 841	100%	360 469	100%

Рядок 7 таблиці 7.4 відповідає графі 6 рядка 3 «Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів» таблиці 7.5.

Таблиця 7.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

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

Таблиця 7.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	7 467	-	505	7 972
2	Кредити, забезпечені	341 336	7 110	4 051	352 497
2.1	грошовими коштами	947	-	120	1 067
2.2	нерухомим майном	224 707	7 070	3 602	235 379

1	2	3	4	5	6
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	4 841	3 031	3 602	11 474
2.3	гарантіями і поручительствами	143	-	329	472
2.4	іншими активами	115 539	40	-	115 579
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	348 803	7 110	4 556	360 469

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<i>Непрострочені та не знецінені</i>	113 335	9 161	1 210	123 706
1.1	кредити середнім компаніям	40 957	-	-	40 957
1.2	кредити малим компаніям	72 378	9 161	-	81 539
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	1 210	1 210
2	<i>Прострочені, але не знецінені</i>	4 257	9	-	4 266
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	3 550	3	-	3 553
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	707	4	-	711
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	2	-	2
3	<i>Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі</i>	101 690	-	1 466	103 156
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	258	-	9	267
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	516	-	18	535
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	785	-	28	813
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	15 070	-	51	15 121
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	85 061	-	1 360	86 421
4	<i>Інші кредити</i>	196 351	5 093	1 269	202 713
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	415 633	14 263	3 945	433 841
6	Резерв під знецінення за кредитами	(50 772)	(941)	(2 022)	(53 735)
7	Усього кредитів за мінусом резервів	364 861	13 322	1 923	380 106

Рядок 5 таблиці 7.7 відповідає рядку 3 «Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів» таблиці 7.5.

Рядок 6 таблиці 7.7 відповідає рядку 4 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 7.2.

Станом на кінець дня 31.12.2018 р. непрострочені та не знецінені кредити становили 28,5% в загальній сумі кредитного портфелю.

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

(тис. грн.)

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

Таблиця 7.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	364 862	762 825	(397 963)
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	13 321	26 278	(12 957)
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	1 923	7 372	(5 449)
4	Усього кредитів	380 106	796 475	(416 369)

При визначенні вартості застави застосовувались такі методичні підходи, як порівняльний, дохідний, витратний згідно Національного стандарту №1 “Загальні засади оцінки майна і майнових прав”, затвердженого Постановою КМ України від 10.09.2003р. №1440.

Вид забезпечення	Методичний підхід	Короткий опис
Нерухоме майно житлового призначення	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками, застосовувались поправочні коефіцієнти до об'єктів порівняння.

Інше нерухоме майно	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками, застосовувались поправочні коефіцієнти до об'єктів порівняння.
	Дохідний	Визначався потенційний валовий дохід від використання нерухомості, мінус витрати на утримання нерухомості, визначався чистий операційний дохід, розраховувалась ставка капіталізації для нерухомості, визначалась вартість нерухомості.
	Витратний	Цей методичний підхід використовувався переважно для визначення ринкової вартості спеціалізованої нерухомості. Визначалась вартість одиниці об'єму нерухомості відповідно до збірників УПВВ, визначалась вартість об'єкта оцінки в цінах 1969 р., визначалась вартість нерухомості з урахуванням інтегрального індексу збільшення вартості будівництва до моменту оцінки та з урахуванням фізичного зносу.
Грошові депозити	Дохідний	Майнові права на грошові депозити оцінювались за допомогою дохідного методичного підходу.
Інше майно. Товари в обігу.	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками товару, визначалась ринкова вартість товару з урахуванням поправочних коефіцієнтів, які враховують відмінності між об'єктом порівняння і об'єктом оцінки.
	Витратний	На підставі даних про первісну вартість, або ж фактичної калькуляції витрат на виготовлення товару, з урахуванням фізичного, функціонального та економічного видів зносу визначалась ринкова вартість майна.
Інше майно. Транспортні засоби.	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками, визначалась ринкова вартість товару з урахуванням поправочних коефіцієнтів, які враховують відмінності в показниках пробігу, комплектності, технічних параметрах між об'єктом порівняння і об'єктом оцінки.

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

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

Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	317 837	573 029	(255 192)
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	7 109	20 027	(12 918)
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	2 980	7 091	(4 111)
4	Усього кредитів	327 926	600 147	(272 221)

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Акції підприємств, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	262	2 525
2	Резерв під знецінення цінних паперів	-	-
3	Усього інвестицій у цінні папери	262	2 525

Рядок 3 таблиці 8.1 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 16.1, рядку 3 таблиці 25.10.

Операцій з рекласифікації цінних протягом 2018 року банком не проводилось. Інвестицій в боргові цінні папери протягом звітного 2018 року банк не здійснював. Цінні папери, які є об'єктом операцій репо, або по яким передані права на їх продаж, або по яким передані права на їх наступну заставу, станом на кінець дня 31 грудня 2018 року, відсутні.

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 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	26 999	19 820
2	Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	29 990	1 137
3	Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	4 996	6 042
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	61 985	26 999

Рядок 4 таблиці 9.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 16.1, рядку 3 таблиці 28.1.

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

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повною мірою базується на оцінці незалежного оцінювача. Станом на 01 вересня 2018 року проведена оцінка об'єктів інвестиційної нерухомості фізичною особою-підприємцем Дубиком Олегом Олександровичем, який має відповідну професійну кваліфікацію (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України №267/17 від 31 березня 2017 року) і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Оцінювачем використаний порівняльний підхід до визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Результати переоцінки відображені в балансі банку без врахування ПДВ.

Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються.

Таблиця 9.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	685	261
2	Прямі операційні витрати (витрати на опалення) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	68	56

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	96 788	2 509	383	686	13	299	17	258	100 953
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	96 983	8 909	1 513	1 939	227	2 413	17	2 001	114 002
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	(195)	(6 400)	(1 130)	(1 253)	(214)	(2 114)	-	(1 743)	(13 049)
2	Надходження	-	199	-	395	10	224	-	130	958
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	39	70	-	2	-	36	947	38	1 132
4	Вибуття	(1 137)	(1)	-	-	-	(52)	(76)	-	(1 266)
4.1	<i>первісної вартості</i>	(1 144)	(322)	(102)	(8)	(7)	(101)	(76)	(40)	(1 800)
4.2	<i>зносу</i>	7	321	102	8	7	49	-	40	534
5	Амортизаційні відрахування	(2 093)	(696)	(139)	(277)	(5)	(240)	-	(115)	(3 565)
6	Переоцінка	(7 279)	-	-	-	-	-	-	-	(7 279)
6.1	<i>первісної вартості</i>	(8 720)	-	-	-	-	-	-	-	(8 720)
6.2	<i>зносу</i>	1 441	-	-	-	-	-	-	-	1 441
7	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)	86 318	2 081	244	806	18	267	888	311	90 933
7.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	87 158	8 856	1 411	2 328	230	2 572	888	2 129	105 572
7.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)</i>	(840)	(6 775)	(1 167)	(1 522)	(212)	(2 305)	-	(1 818)	(14 639)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
8	Надходження	1 105	447	-	209	-	163	5 228	85	7 237
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	87	243	-	5	-	16	-	28	379
10	Вибуття	-	-	-	(12)	-	(4)	(1 907)	-	(1 923)
10.1	<i>первісної вартості</i>	-	(51)	-	(52)	-	(61)	(1 907)	(16)	(2 087)
10.2	<i>зносу</i>	-	51	-	40	-	57	-	16	164
11	Амортизаційні відрахування	(2 009)	(732)	(139)	(318)	(9)	(173)	-	(128)	(3 508)
12	Переоцінка	8 334	-	-	-	-	-	-	-	8 334
12.1	<i>первісної вартості</i>	6 390	-	-	-	-	-	-	-	6 390
12.2	<i>зносу</i>	1 944	-	-	-	-	-	-	-	1 944
13	Інше (переведення до категорії інвестиційної нерухомості)	(29 990)	-	-	-	-	-	-	-	(29 990)
14	Балансова вартість на кінець звітного періоду	63 845	2 039	105	690	9	269	4 209	296	71 462
14.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	64 750	9 495	1 411	2 490	230	2 690	4 209	2 226	87 501
14.2	<i>знос на кінець звітного періоду</i>	(905)	(7 456)	(1 306)	(1 800)	(221)	(2 421)	-	(1 930)	(16 039)

Рядок 14 Таблиці 10.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс). Рядок 12 таблиці 10.1 відповідає графі 4 рядка 3.1 «Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів» таблиці 15.1. Рядок 13 таблиці 10.1 відповідає графі 3 рядка 2 «Переведення з категорії будівель, що зайняті власником» таблиці 9.1.

Станом на кінець дня 31.12.2018 р. в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Основні засоби, оформлені у заставу, станом на кінець дня 31 грудня 2018 р. складають 742 тис.грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 31.12.2018 р. відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2018 року становить 10 680 тис.грн. Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності немає. Нематеріальні активи протягом звітного кварталу не створювалися. В результаті переоцінки нерухомості, що є власністю банку, відбулося збільшення власного капіталу на суму 6 834 тис. грн.

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 900	2 192
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	196	7 941
2.1	Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП	100	100
2.2	Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку	95	106
2.3	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами	1	-
2.4	Прострочена дебіторська заборгованість за операціями з банками, що ліквідуються	-	7 735
3	Дебіторська заборгованість з придбання активів	26	45
4	Передоплата за послуги	517	523
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
6	Інші активи, у т.ч.:	1 848	2 433
6.1	Запаси ТМЦ	1 729	2 122
6.2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)	69	246
6.3	Інші активи	50	65
7	Резерв під інші активи	(112)	(7 869)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	4 912	5 802

Рядок 8 таблиці 11.1 відповідає рядку «Інші активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 16.1.

Таблиця 11.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(7 752)	(117)	(7 869)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	28	66	94
3	Списання безнадійної заборгованості	7 663	-	7 663
4	Залишок станом на кінець періоду	(61)	(51)	(112)

Рядок 4 таблиці 11.2 відповідає рядку 7 «Резерв під інші активи» таблиці 11.1.

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(7 518)	(155)	(7 673)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(234)	38	(196)
3	Залишок станом на кінець періоду	(7 752)	(117)	(7 869)

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших активів за звітний період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	2 000	84	1	2 825	4 910
2	Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу до 31 дня	-	11	-	-	11
2.1	<i>від 32 до 92 днів</i>	-	1	-	-	1
2.2	<i>від 93 днів до 183 днів</i>	-	8	-	-	8
2.3	<i>від 184 до 365 (366) днів</i>	-	1	-	-	1
2.4	<i>більше ніж 366 (367) днів</i>	-	1	-	-	1
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	-	103	103
3.1	<i>до 31 дня</i>	-	-	-	4	4
3.2	<i>від 32 до 92 днів</i>	-	-	-	2	2
3.3	<i>більше ніж 366 (367) днів</i>	-	-	-	97	97
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 000	95	1	2 928	5 024
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(61)	-	(51)	(112)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2 000	34	1	2 877	4 912

Рядок 5 таблиці 11.4 відповідає рядку 4 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 11.2.

Графа 6 рядка 6 таблиці 11.4 відповідає рядку «Інші активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 16.1.

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	2 192	77	100	2 369
2	Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу до 31 дня	-	12	-	12
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	17	7 735	7 752
3.1	<i>від 32 до 92 днів</i>	-	2	-	2
3.2	<i>від 184 до 365 (366) днів</i>	-	8	-	8
3.3	<i>більше ніж 366 (367) днів</i>	-	7	7 735	7 742
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 192	106	7 835	10 133
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(17)	(7 735)	(7 752)
6	Усього інших активів за мінусом резерву	2 192	89	100	2 381

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	10 075	11 608
1.1	<i>поточні рахунки</i>	2 448	4 120
1.2	<i>строкові кошти</i>	7 627	7 488
2	Юридичні особи	133 392	92 577
2.1	<i>поточні рахунки</i>	83 974	69 364
2.2	<i>строкові кошти</i>	49 418	23 213
3	Фізичні особи	230 340	220 744
3.1	<i>поточні рахунки</i>	60 079	94 788
3.2	<i>строкові кошти</i>	170 261	125 956
4	Усього коштів клієнтів	373 807	324 929

Рядок 4 таблиці 12.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 8 таблиці 16.1, рядку 6 таблиці 25.10, рядку 6 таблиці 25.6.

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	482	0,1	1 643	0,6
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	20 245	5,4	27 241	8,4
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	35 510	9,5	21 549	6,6
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	21 066	5,6	14 660	4,5
5	Фізичні особи	230 340	61,6	220 744	67,9
6	Переробна промисловість	32 137	8,6	20 358	6,3
7	Фінансова та страхова діяльність	11 630	3,1	3 595	1,1
8	Тимчасове розміщування й організація харчування	1 222	0,3	1 796	0,6
9	Професійна, наукова та технічна діяльність	4 106	1,1	3 651	1,1
10	Надання інших видів послуг	10 224	2,8	434	0,1
11	Будівництво	5 587	1,5	6 573	2,0
12	Інші	1 258	0,4	2 685	0,8
13	Усього коштів клієнтів	373 807	100%	324 929	100%

Рядок 13 таблиці 12.2 відповідає рядку 4 «Усього коштів клієнтів» таблиці 12.1.

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями, становить 18 149,7 тис. грн., в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями – 17 973,2 тис.грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями – 176,5 тис.грн.

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	28
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	74	37
3	Дивіденди до сплати	3	3
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	13	13
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	397	156
6	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	439	390
7	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	386	388
8	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 221	995
9	Кредиторська заборгованість з придбання активів	21	-

1	2	3	4
10	Доходи майбутніх періодів	154	125
11	Інша заборгованість	278	131
11.1	Кредиторська заборгованість за отримані послуги	255	100
11.2	Передплата за послуги банку як депозитарної установи	23	31
12	Усього інших зобов'язань	2 986	2 266

Рядок 12 таблиці 13.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 11 таблиці 16.1.

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок попереднього періоду (станом на 01.01.2017 р.)	12 030	120 078	222	120 300
2	Випуск нових акцій	2 470	24 700	-	24 700
3	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) (станом на 01.01.2018 р.)	14 500	144 778	222	145 000
4	Внески за акціями нового випуску	5 500	55 000	-	55 000
5	Залишок на кінець звітного періоду (станом на кінець дня 31.12.2018 р.)	20 000	199 778	222	200 00

Рядок 5 таблиці 14.1 відповідає рядку «Статутний капітал» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 1.1 таблиці 26.1, графі 3 рядка «Залишок на кінець звітного періоду» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Кількість акцій, об'явлених до випуску: 5 500 000 штук простих іменних акцій.

Державна реєстрація Статуту Полікомбанку в новій редакції, пов'язаної зі збільшенням статутного капіталу до 200 000 000,00 грн. за рахунок 21-ї емісії простих іменних акцій, відбулась 12.01.2018 р., було здійснено необхідні бухгалтерські проводки щодо збільшення статутного капіталу.

Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на 31.12.2018 всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 19 977 800 шт., привілейованих акцій у кількості 22 200 шт.

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

Відповідно до Статуту банку:

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

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

б) отримання дивідендів;

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

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

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

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

е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії

Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).

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

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

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

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

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

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

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

е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком привілейованих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).

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

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

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

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

г) зменшення статутного капіталу Банку..

Протягом 2018 року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не було.

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

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок року		34 533	41 450
2	Переоцінка інвестицій у інструменти капіталу		(2 262)	(446)
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		7 926	(7 861)
3.1	<i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i>	10	8 334	(7 279)
3.2	<i>реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток</i>		(408)	(582)
4	Податок на прибуток, пов'язаний із		(1 245)	1 390
4.1	<i>зміною резерву переоцінки інвестицій у інструменти капіталу</i>		255	80
4.2	<i>зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів</i>		(1 500)	1 310
5	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		4 419	(6 917)
6	Залишок на кінець року		38 952	34 533

Рядок 2 таблиці 15.1 відповідає рядку «Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 3 таблиці 15.1 відповідає рядку «Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 3.1 таблиці 15.1 відповідає рядку 12 «Переоцінка» таблиці 10.1 примітки «Основні засоби та нематеріальні активи».

Рядок 4 таблиці 15.1 відповідає рядку «Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 5 таблиці 15.1 відповідає рядку «Інший сукупний дохід/(збиток), що не буде некласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 6 таблиці 15.1 відповідає рядку «Резерви переоцінки» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 5 рядка «Залишок на кінець звітної періоду» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 16.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	При- мітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	АКТИВИ							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	130 284	-	130 284	92 901	-	92 901
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	307 060	73 046	380 106	116 438	211 488	327 926
3	Інвестиції в цінні папери	8	-	262	262	2 525	-	2 525
4	Інвестиційна нерухомість	9	-	61 985	61 985	-	26 999	26 999
5	Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	71 462	71 462	-	90 933	90 933
6	Інші активи	11	4 376	536	4 912	5 801	1	5 802
7	Усього активів		441 720	207 291	649 011	217 665	329 421	547 086
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
8	Кошти клієнтів	12	357 411	16 396	373 807	311 139	13 790	324 929
9	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		72	-	72	18	-	18
10	Відстрочені податкові зобов'язання		-	12 189	12 189	599	10 132	10 731
11	Інші зобов'язання	13	2 887	99	2 986	2 041	225	2 266
12	Субординований борг		-	-	-	-	4 855	4 855
13	Усього зобов'язань		360 370	28 684	389 054	313 797	29 002	342 799

Рядок 1 таблиці 16.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 6.1, рядку 1 таблиці 25.10.

Рядок 2 таблиці 16.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 таблиці 7.1, рядку 2 таблиці 25.10.

Рядок 3 таблиці 16.1 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 8.1.

Рядок 4 таблиці 16.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 9.1.

Рядок 5 таблиці 16.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 11 рядка 14 таблиці 10.1.

Рядок 6 таблиці 16.1 відповідає рядку «Інші активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 8 таблиці 11.1.

Рядок 8 таблиці 16.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 12.1.

Рядок 9 таблиці 16.1 відповідає рядку «Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 10 таблиці 16.1 відповідає рядку «Відстрочені податкові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 11 таблиці 16.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 12 таблиці 13.1.

Рядок 12 таблиці 16.1 відповідає рядку «Субординований борг» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	61 749	47 049
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення (депозитні сертифікати, емітовані НБУ)	1 432	2 117
3	Кошти в інших банках	314	96
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	27	35
5	Усього процентних доходів	63 522	49 297
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
6	Строкові кошти юридичних осіб	(7 909)	(5 393)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(13 124)	(15 437)
8	Строкові кошти інших банків	(12)	(84)
9	Поточні рахунки	(4 374)	(7 128)
10	Інші	-	(5)
11	Усього процентних витрат	(25 419)	(28 047)
12	Чистий процентний дохід	38 103	21 250

Рядок 5 таблиці 17.1 відповідає рядку «Процентні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 11 таблиці 17.1 відповідає рядку «Процентні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 12 таблиці 17.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 18.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
1	Розрахунково-касові операції	22 479	18 447
2	Операції з цінними паперами	62	35
3	Інші	-	708
4	Гарантії надані	34	34
5	Усього комісійних доходів	22 575	19 224
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
6	Розрахунково-касові операції	(1 004)	(768)
7	Інші	(17)	(18)
8	Усього комісійних витрат	(1 021)	(786)
9	Чистий комісійний дохід/(витрати)	21 554	18 438

Рядок 5 таблиці 18.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 8 таблиці 18.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 19. Інші операційні доходи

Таблиця 19.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дивіденди	14	35
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	685	261
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)	469	823
4	Дохід від суборенди	6	472
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	106	58
6	Інші	738	433
6.1	<i>Штрафи, пені, отримані банком</i>	79	4
6.2	<i>Інші операційні доходи</i>	317	258
6.3	<i>Інші доходи</i>	342	171
7	Усього операційних доходів	2 018	2 082

Рядок 7 таблиці 19.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 20. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 20.1. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(5 502)	(5 641)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 257)	(3 092)
3	Професійні послуги	(568)	(196)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(75)	(48)
5	Витрати із страхування	(19)	(11)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 951)	(1 994)
7	Витрати на охорону	(5 251)	(4 913)
8	Витрати на комунальні послуги	(3 686)	(3 257)
9	Інші	(1 569)	(746)
10	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(20 878)	(19 898)

Рядок 10 таблиці 20.1 відповідає рядку «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 21.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(358)	(174)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(375)	127
3	Усього витрати податку на прибуток	(733)	(47)

Рядок 3 таблиці 21.1 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 21.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	1 507	334
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(271)	(60)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку, залишкова вартість списаних необоротних активів тощо)	(2 851)	(608)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація для цілей оподаткування, витрати на оплату відпусток працівникам за рахунок резервів, сформованих до 01.01.2015 р., залишкова вартість списаних необоротних активів у податковому обліку)	514	494
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (дооцінка основних засобів у межах попередньо віднесеної до витрат уцінки, отримані дивіденди від інших платників податку на прибуток)	2 250	-
6	Інші коригування (зменшення податку на прибуток на суму нарахованого податку на нерухоме майно, зміна відстроченого податку на прибуток)	(375)	127
7	Витрати на податок на прибуток	(733)	(47)

Таблиця 21.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	57 483	(2 562)	7 894	62 815
1.1	<i>Основні засоби</i>	54 957	(476)	8 334	62 815
1.2	<i>Переоцінка активів</i>	2 525	(2 085)	(440)	-
1.3	<i>Нараховані доходи (витрати)</i>	1	(1)	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(10 569)	(375)	(1 245)	(12 189)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	162	(162)	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(10 731)	(213)	(1 245)	(12 189)

Графа 6 рядка 4 таблиці 21.3 відповідає рядку «Відстрочені податкові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Тимчасові різниці виникли внаслідок різних норм амортизації основних засобів та нематеріальних активів у бухгалтерському та податковому обліку, дооцінки основних засобів, формування резерву на оплату відпусток тощо.

Таблиця 21.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	65 912	(704)	(7 725)	57 483
1.1	<i>Основні засоби</i>	62 942	(706)	(7 279)	54 957
1.2	<i>Резерви під знецінення активів</i>	(2 085)	2 085	-	-
1.3	<i>Переоцінка активів</i>	5 056	(2 085)	(446)	2 525
1.4	<i>Нараховані доходи (витрати)</i>	(1)	2	-	1
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(12 086)	127	1 390	(10 569)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1	127	34	162
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(12 087)	-	1 356	(10 731)

Примітка 22. 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 розкриває таку інформацію в таблиці 22.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 22.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	772	285
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток (збиток) за рік	774	287
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	17 612	12 704
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	22	22
6	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	0,04	0,02
7	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Рядок 6 таблиці 22.1 відповідає рядку «Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває» та рядку «Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію, що належить власникам банку» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 22.2 Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку	774	287
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік	774	287
4	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, 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 рік, що належить власникам привілейованих акцій	2	2
7	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	772	285
8	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	772	285

Примітка 23. Дивіденди

Таблиця 23.1. Дивіденди

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
		за привілейованими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	3	4
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	2	2
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	(1)	(3)
4	Не отримані дивіденди, віднесені на доходи в зв'язку із закінченням строку позовної давності	(1)	-
5	Залишок за станом на кінець періоду	3	3
6	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн.	0,10	0,10

Рядок 2 таблиці 23.1 відповідає рядку «Дивіденди» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) та рядку «Дивіденди, що виплачені» Звіту про рух грошових коштів за прямим методом.

Рядок 6 таблиці 23.1 відповідає рядку «Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію, грн.» таблиці 22.1.

Примітка 24. Операційні сегменти

Таблиця 24.1. 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	62 724	798	-	-	63 522
2	Комісійні доходи	14 622	7 953	-	-	22 575
3	Інші операційні доходи	858	-	-	1 160	2 018
4	Усього доходів сегментів	78 204	8 751	-	1 160	88 115
5	Процентні витрати	(9 552)	(15 867)	-	-	(25 419)
6	Відрахування до резерву від знецінення фінансових активів	(19 962)	(807)	-	-	(20 769)
7	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	15	-	-	-	15
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(1 475)	(1 475)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	943	4 311	-	-	5 254
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	(2 214)	-	-	529	(1 685)
11	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	4 899	-	4 899
12	Комісійні витрати	(146)	(875)	-	-	(1 021)
13	Адміністративні та інші операційні витрати	(41 187)	(4 609)	(611)	-	(46 407)
14	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/ (збиток)	6 101	(9 096)	4 288	214	1 507

Рядок 1 таблиці 24.1 відповідає рядку «Процентні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 5 таблиці 17.1.

Рядок 2 таблиці 24.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 5 таблиці 18.1.

Рядок 3 таблиці 24.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 7 таблиці 19.1.

Рядок 5 таблиці 24.1 відповідає рядку «Процентні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 11 таблиці 17.1.

Рядок 6 таблиці 24.1 відповідає рядку «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 7 таблиці 24.1 відповідає рядку «Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 8 таблиці 24.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 9 таблиці 24.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 10 таблиці 24.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку «Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про рух грошових коштів за прямим методом.

Рядок 11 таблиці 24.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 12 таблиці 24.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 8 таблиці 18.1.

Рядок 14 таблиці 24.1 відповідає рядку «Прибуток/(збиток) до оподаткування» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 24.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній 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	48 541	756	-	-	49 297
2	Комісійні доходи	12 731	6 493	-	-	19 224
3	Інші операційні доходи	612	-	-	1 470	2 082
4	Усього доходів сегментів	61 884	7 249	-	1 470	70 603
5	Процентні витрати	(8 859)	(19 188)	-	-	(28 047)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 125)	(462)	-	-	(2 587)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(7 598)	71	-	-	(7 527)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	47	-	-	-	47
9	Результат від операцій з іноземною валютою	309	3 118	-	-	3 427
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	105	904	-	-	1 009
11	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	6 042	-	6 042
12	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	241	-	-	-	241
13	Комісійні витрати	(119)	(667)	-	-	(786)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(36 891)	(4 321)	(876)	-	(42 088)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/ (збиток)	6 994	(13 296)	5 166	1 470	334

Таблиця 24.3. 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	378 256	1 972	62 248	-	442 476
2	Усього активів сегментів	378 256	1 972	62 248	-	442 476
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	206 535
4	Усього активів	378 256	1 972	62 248	-	649 011
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	143 897	231 561	-	-	375 458
6	Усього зобов'язань сегментів	143 897	231 561	-	-	375 458
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	13 596
8	Усього зобов'язань	143 897	231 561	-	-	389 054
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	379	379
10	Амортизація	-	-	-	3 508	3 508

Рядок 9 таблиці 24.3 відповідає рядку 9 «Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів» таблиці 10.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Рядок 10 таблиці 24.3 відповідає рядку 11 «Амортизаційні відрахування» таблиці 10.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Нерозподілені активи включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти	130 284
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	71 462
Товарно-матеріальні цінності	2 266
Інші нерозподілені активи	2 523
Всього	206 535

Нерозподілені зобов'язання включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	12 189
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	897
Інші нерозподілені зобов'язання	510
Всього	13 596

Таблиця 24.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній 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	325 144	2 981	29 524	-	357 649
2	Усього активів сегментів	325 144	2 981	29 524	-	357 649
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	189 437
4	Усього активів	325 144	2 981	29 524	-	547 086
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	104 420	226 594	-	-	331 014
6	Усього зобов'язань сегментів	104 420	226 594	-	-	331 014
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	11 785
8	Усього зобов'язань	104 420	226 594	-	-	342 799
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 132	1 132
10	Амортизація	-	-	-	3 565	3 565

Таблиця 24.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний рік			Попередній рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	88 092	24	88 116	70 599	4	70 603
2	Основні засоби	71 462	-	71 462	90 933	-	90 933

Примітка 25. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками в Полікомбанку ґрунтується на принципах, що затверджені Положенням про класифікацію та принципи управління ризиками Полікомбанку. Відповідно до даного Положення головною метою управління ризиками в Полікомбанку є їх мінімізація на етапі формування балансу банку при здійсненні активних та пасивних операцій.

Основний принцип управління ризиками – це щоденне коригування структури балансу відповідно до нормативів його оптимальної структури.

Загальна корпоративна стратегія управління ризиками в Полікомбанку визначається Спостережною радою, яка здійснює контроль за процесом управління ризиками в банку. Правління Полікомбанку відповідає перед Спостережною радою за досягнення цілей компанії, виконання її стратегії, в тому числі і в частині ризик-менеджменту. Правління банку безпосередньо відповідає за організацію роботи з управління ризиками, здійснює загальне керівництво роботою структурних підрозділів та профільних комітетів, які беруть участь у процесі ризик-менеджменту. Організація та реалізація процесу управління ризиками в Полікомбанку регламентована внутрішніми банківськими положеннями, що затверджені Правлінням. Система даних положень включає Положення про управління ліквідністю, Положення про управління процентним ризиком, Положення про управління валютним ризиком,

Положення про управління ринковим ризиком, Положення про управління операційним ризиком та Положення про управління кредитним ризиком.

Відповідно до положень розроблена система процедур прийняття рішень, що стосуються конкретних видів ризику і методів управління та обмеження. Ці нормативні документи визначають права та обов'язки учасників процесу управління активами та пасивами (профільних комітетів, підрозділів), чітко регламентують відповідні бізнес-процеси (процедури та методи оцінки, аналізу, механізм встановлення лімітів, контролю та управління ризиками), форми та порядок надання звітності.

На підставі положень розроблені інструкції про порядок оцінки та визначення відповідних ризиків, а саме Інструкція про порядок визначення та оцінку ризику ліквідності, Інструкція про порядок визначення та оцінку процентного ризику, Інструкція про порядок визначення та оцінку валютного ризику, Інструкція про порядок визначення та оцінку операційного ризику та Інструкція про порядок визначення та оцінку кредитного ризику, правила і періодичність проведення аналізу ризиків, методологію оцінки, порядок визначення лімітів, подання керівництву відповідних рекомендацій і контролю за їх дотриманням.

Відповідальність за оцінку, встановлення лімітів та контроль фінансових ризиків несе Комітет по управлінню активами та пасивами, за управління кредитним ризиком – Кредитний комітет, за управління операційним ризиком – відділ внутрішнього аудиту.

Авторизацію ризику здійснює бюро управління ризиками, яке виконує такі функції:

- розробка нормативно-методичного забезпечення діяльності з управління ризиками в банку;
- оцінка та аналіз основних видів ризиків;
- розробка заходів щодо обмеження та мінімізації ризиків;
- моніторинг та контроль ризиків;
- організація та контроль за правильністю і своєчасністю надання статистичної звітності НБУ;
- підготовка та надання КУАП управлінської звітності з питань управління ризиками.

Прийняття ризиків здійснюють підрозділи фронт-офісу. Контроль та облік операцій здійснює бек-офіс, який керується діючими нормативними документами.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Доступність ризику виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Метою аналізу ризику ліквідності є оцінка та прогнозування можливостей Банку щодо своєчасного виконання своїх зобов'язань за умови збереження достатнього рівня прибутковості.

Політика банку щодо даного виду ризику полягає у проведенні зваженого управління ліквідністю в залежності від внутрішніх можливостей і у відповідності з зовнішніми умовами. Загальне управління ліквідністю покладене на Комітет по управлінню активами і пасивами, поточне управління здійснюють Казначейство банку і Бюро управління ризиками.

Процес щодо управління ліквідністю Полікомбанку складається з наступних складових:

1. Оцінка ризику ліквідності та планування ліквідності.

Оцінка ризику ліквідності здійснюється із застосуванням таких методів:

- коефіцієнтний аналіз – визначення питомої ваги окремих балансових рахунків чи груп рахунків в загальному обсязі активів (пасивів) або окремих груп та розділів балансу;
- оцінка розривів ліквідності за методом таблиць – проведення аналізу за формою аналітичної таблиці групування активів і пасивів банку за строками;
- оцінка ризику ліквідності в кризовій ситуації – визначення ліквідної позиції банку шляхом моделювання кризової ситуації за методом сценаріїв (стрес-тестування).

Оцінка та аналіз фактичного рівня ризику втрати ліквідності виконується бюро управління ризиками щодня за результатами всіх здійснених за день операцій.

Планування ліквідності відбувається шляхом планування грошової позиції та термінової ліквідної позиції банку. Визначення та планування грошової позиції Банку покладається на казначейство банку. Планування термінової ліквідної позиції Банку здійснюється КУАП з урахуванням рекомендацій відділу управління ризиками та казначейства Банку.

2. Встановлення нормативів та лімітів.

Визначення допустимих параметрів ризику ліквідності здійснюється нормативними актами НБУ, а також Комітетом по управлінню активами та пасивами банку (надалі – КУАП) за поданням відділу управління ризиками.

3. Контроль дотримання нормативів та лімітів.

Контроль за дотриманням встановлених показників-нормативів та лімітів ліквідності покладається на бюро управління ризиками і здійснюється у щоденному режимі.

4. Розробка системи заходів з вчасної ліквідації відхилень від встановлених лімітів.

У разі виникнення необхідності бюро управління ризиками вносить пропозиції щодо оптимізації ліквідності на розгляд КУАП. На підставі наданих матеріалів КУАП приймає рішення щодо затвердження системи заходів з управління ліквідною позицією банку.

Бюро управління ризиками має право призупиняти операції, що не відповідають нормативним вимогам з точки зору ризикованості, до рішення КУАП з відповідного питання.

Станом на 1 січня 2019 року значення нормативів ліквідності відповідали вимогам НБУ і становили:

- миттєва ліквідність (Н4) – 126,31 %;
- поточна ліквідність (Н5) – 122,98 %;
- короткострокова ліквідність (Н6) – 121,55 %.

Оцінка величини валютного ризику здійснюється із застосуванням таких методів:

- розрахунок нормативів валютної позиції, встановлених НБУ;
- оцінка впливу валютної позиції банку на величину прибутку;
- моделювання валютного ризику в умовах валютної кризи.

Оцінка величини **процентного ризику** здійснюється в розрізі окремих валют і включає:

- аналіз чутливості економічної вартості банку до ризику процентної ставки – оцінка впливу процентного ризику на економічну вартість банку за допомогою розрахунку середньозважених термінів погашення (дюрації) активів та пасивів;
- аналіз чутливості процентних доходів до ризику процентної ставки – оцінка впливу процентного ризику на надходження банку шляхом аналізу розривів (GAP-аналіз) або імітаційного моделювання;
- оцінка процентного ризику в кризовій ситуації – імітаційне моделювання рівня втрат банку від змін відсоткової ставки в умовах кризи на ринку (стрес-тестування).

Оцінка величини **операційного ризику** включає:

- розрахунок капіталу під операційним ризиком;
- оцінка індикаторів ризику;
- визначення фактичних втрат від операційного ризику;
- визначення потенційних надходжень під ризиком;
- комплексна оцінка рівня вразливості операцій до операційного ризику шляхом анкетування.

Метою аналізу **кредитного ризику** є оцінка та прогнозування можливих втрат Банку від здійснення кредитних операцій, спрямована на підтримання кредитних ризиків потенційних втрат в прийнятних межах.

Кредитний ризик оцінюється з двох позицій:

1. Оцінка кредитного ризику окремої кредитної операції:

- визначення оцінки кредитоспроможності контрагента за кредитною операцією та ліміту кредитування;
- визначення рівня потенційних втрат за кредитною операцією шляхом розрахунку стандартних втрат від кредитного ризику та капіталу під кредитним ризиком за кредитною операцією;
- визначення ефективності операції з урахуванням ризику;
- оцінка кредитного ризику в надзвичайній ситуації;

2. Оцінка кредитного ризику кредитного портфеля:

- визначення рівня потенційних втрат за кредитним портфелем шляхом розрахунку стандартних втрат від кредитного ризику та капіталу під кредитним ризиком за кредитним портфелем;
- оцінка ризику концентрації;
- оцінка якості портфеля;
- визначення ефективності кредитного портфеля з урахуванням ризику;
- оцінка кредитного ризику в надзвичайній ситуації;
- факторний аналіз впливу окремих кредитних операцій на показники портфеля.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) складає 35,20% при максимальному нормативному значенні не більше 25% від розміру регулятивного капіталу.

Ринковий ризик - це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

Управління та контроль за рівнем ринкового ризику в межах наявних фінансових інструментів здійснюється бюро управління ризиками шляхом встановлення лімітів на міжбанківські операції та щоденного контролю за їх дотриманням. Ліміти на дані операції встановлюються на основі визначення рейтингової оцінки банків шляхом аналізу фінансової звітності, факторів ринку, зовнішнього середовища тощо.

Протягом звітного періоду боргові цінні папери в торговельному портфелі банку, яким також притаманний ринковий ризик, відсутні.

Окрім того мінімізація ринкового ризику включає в себе управління валютним та процентним ризиками, мета, процеси та методи аналізу та управління якими наведені вище.

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 31.12.2018 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становило 39,67 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 31.12.2018 року обмежень щодо володіння активами не існує.

Валютний ризик

Таблиця 25.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва валюти	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	93 479	95 529	-	(2 050)	37 757	55 473	-	(17 716)
2	Євро	41 706	34 926	-	6 780	38 200	22 934	-	15 266
3	Інші	683	55	-	628	774	50	-	724
4	Усього	135 868	130 510	-	5 358	76 731	78 457	-	(1 726)

Таблиця 25.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 30 %	(615)	(615)	(5 315)	(5 315)
2	Послаблення долара США на 10 %	205	205	1 772	1 772
3	Зміцнення євро на 30 %	2 034	2 034	4 580	4 580
4	Послаблення євро на 10 %	(678)	(678)	(1 527)	(1 527)
5	Зміцнення інших валют на 30%	188	188	217	217
6	Послаблення інших валют на 10 %	(63)	(63)	(72)	(72)

Таблиця 25.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 30 %	(604)	(604)	(817)	(817)
2	Послаблення долара США на 10 %	201	201	817	817
3	Зміцнення євро на 30 %	2 061	2 061	23	23
4	Послаблення євро на 10 %	(687)	(687)	(23)	(23)
5	Зміцнення інших валют на 30%	206	206	275	275
6	Послаблення інших валют на 10 %	(69)	(69)	(275)	(275)

Процентний ризик

Таблиця 25.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Звітний період					
1	Усього фінансових активів	256 917	182 512	73 308	-	512 737
2	Усього фінансових зобов'язань	201 527	156 811	16 396	-	374 734
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	55 390	25 701	56 912	-	138 003
	Попередній період					
4	Усього фінансових активів	115 761	98 484	211 488	-	425 733
5	Усього фінансових зобов'язань	204 509	107 032	18 870	-	330 411
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(88 748)	(8 548)	192 618	-	95 322

Банк найбільш схильний до процентного ризику в часовому інтервалі більше 1 року.

Таблиця 25.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Назва статті	Звітний період			Попередній період		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Кошти в інших банках	-	-	-	-	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	16,11	9,52	6,29	15,25	11,36	9,04
3	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	17,00	-	-	13,67	-	-
	Зобов'язання						
4	Кошти клієнтів	9,18	3,52	2,98	7,34	4,09	2,56
4.1	поточні рахунки	1,22	0,04	0,005	1,52	0,08	0,002
4.2	строкові кошти	15,02	3,82	3,33	14,37	4,67	4,21
4.3	інші кошти на вимогу	9,74	3,10	2,66	10,07	2,3	2,77
5	Субординований борг	-	-	-	0,10	-	-

Аналіз чутливості процентного ризику станом на 31.12.2018р. показав, що величина процентного ризику, як величина зміни процентного доходу від зміни процентних ставок на 1% річних, складає 63 тис. грн. кумулятивно для всіх активів та пасивів банку. Для активів і пасивів з терміном погашення «до 1 року» ця сума становить 503 тис. грн.

Географічний ризик

Таблиця 25.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	78 835	51 413	36	130 284
2	Кредити та заборгованість клієнтів	380 106	-	-	380 106
3	Інструменти капіталу	262	-	-	262
4	Інші фінансові активи	2 085	-	-	2 085
5	Усього фінансових активів	461 288	51 413	36	512 737
	Зобов'язання				
6	Кошти клієнтів	373 195	199	413	373 807
7	Інші зобов'язання	927	-	-	927
8	Усього фінансових зобов'язань	374 122	199	413	374 734
9	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	87 166	51 214	(377)	138 003
10	Зобов'язання кредитного характеру	77 608	-	-	77 608

Рядок 1 таблиці 25.6 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 6.1, рядку 1 таблиці 16.1.

Рядок 2 таблиці 25.6 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 таблиці 7.1, рядку 2 таблиці 16.1.

Рядок 3 таблиці 25.6 відповідає рядку «Інвестиції в інструменти капіталу» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 8.1, рядку 3 таблиці 16.1.

Рядок 6 таблиці 25.6 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 12.1, рядку 13 таблиці 12.2, рядку 8 таблиці 16.1, рядку 6 таблиці 25.10.

Рядок 10 таблиці 25.6 відповідає рядку 3 «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резервів» таблиці 27.1.

Концентрація географічного ризику визначається службами управлінського обліку банку на основі інформації баз даних, де зазначається приналежність того чи іншого інструменту до певного географічного сегмента.

Таблиця 25.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	78 844	13 921	136	92 901
2	Кредити та заборгованість клієнтів	327 926	-	-	327 926
3	Інструменти капіталу	2 525	-	-	2 525
4	Інші активи	2 381	-	-	2 381
5	Усього фінансових активів	411 676	13 921	136	425 733
	Зобов'язання				
6	Кошти клієнтів	324 929	-	-	324 929
7	Інші зобов'язання	627	-	-	627
8	Субординований борг	4 855	-	-	4 855
9	Усього фінансових зобов'язань	330 411	-	-	330 411
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	81 265	13 921	136	95 322
11	Зобов'язання кредитного характеру	75 645	-	-	75 645

Таблиця 25.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти клієнтів	201 172	156 239	16 396	-	373 807
1.1	<i>Кошти фізичних осіб</i>	79 652	139 582	11 106	-	230 340
1.2	<i>Інші</i>	121 520	16 657	5 290	-	143 467
2	Інші фінансові зобов'язання	355	572	-	-	927
3	Фінансові гарантії	30	-	146	-	176
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	29 976	40 333	7 123	-	77 432
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	231 533	197 144	23 665	-	452 342

Рядок 1 таблиці 25.8 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 12.1, рядку 13 таблиці 12.2, рядку 8 таблиці 16.1, рядку 6 таблиці 25.10.

Рядок 3 таблиці 25.8 відповідає рядку 2 «Гарантії видані» таблиці 27.1.

Рядок 4 таблиці 25.8 відповідає рядку 1 «Невикористані кредитні лінії» таблиці 27.1.

Таблиця 25.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти клієнтів	204 107	107 032	13 790	-	324 929
1.1	Кошти фізичних осіб	119 097	94 555	7 092	-	220 744
1.2	Інші	85 010	12 477	6 698	-	104 185
2	Субординований борг	-	-	4 855	-	4 855
3	Інші фінансові зобов'язання	402	-	-	225	627
4	Фінансові гарантії	-	45	151	-	196
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	15 614	43 836	15 619	380	75 449
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	220 123	150 913	34 415	605	406 056

Таблиця 25.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	130 284	-	-	-	130 284
2	Кредити та заборгованість клієнтів	124 567	182 493	53 280	19 766	380 106
3	Інструменти капіталу	-	-	-	262	262
4	Інші фінансові активи	2 066	19	-	-	2 085
5	Усього фінансових активів	256 917	182 512	53 280	20 028	512 737
	Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	201 172	156 239	16 396	-	373 807
7	Інші фінансові зобов'язання	355	572	-	-	927
8	Усього фінансових зобов'язань	201 527	156 811	16 396	-	374 734
9	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	55 390	25 701	36 884	20 028	138 003
10	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	55 390	81 091	117 975	138 003	-

Рядок 1 таблиці 25.10 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 2 таблиці 25.10 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 3 таблиці 25.10 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 6 таблиці 25.10 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 12.1, рядку 13 таблиці 12.2, рядку 8 таблиці 16.1.

Розриви ліквідності є контрольованими банком. Протягом звітного 2018 року банк не порушував строків розрахунків з клієнтами та контрагентами. Якість управління активами і пасивами знаходиться під щоденним контролем менеджменту банку та відповідає всім нормативним вимогам Національного банку України.

Таблиця 25.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	92 901	-	-	-	92 901
2	Кредити та заборгованість клієнтів	17 973	98 465	182 912	28 576	327 926
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2 525	-	-	-	2 525
4	Інші фінансові активи	2 362	19	-	-	2 381
5	Усього фінансових активів	115 761	98 484	182 912	28 576	425 733
	Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	204 107	107 032	13 790	-	324 929
7	Інші фінансові зобов'язання	402	-	-	225	627
8	Субординований борг	-	-	4 855	-	4 855
9	Усього фінансових зобов'язань	204 509	107 032	18 645	225	330 411
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(88 748)	(8 548)	164 267	28 351	95 322
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(88 748)	(97 296)	66 971	95 322	190 645

Примітка 26. Управління капіталом

Управління капіталом банку має наступні цілі:

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

Контроль за виконанням нормативу адекватності капіталу здійснюється щодавно. Протягом звітного періоду норматив адекватності капіталу не порушувався. Станом на кінець дня 31.12.2018 р. норматив адекватності становив 39,67%. Банк не складає звітності за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

Управління банку переслідує політику забезпечення стійкої капітальної бази, що дозволяє підтримувати довіру інвесторів, кредиторів і ринку, та забезпечувати майбутній розвиток бізнесу.

Таблиця 26.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Основний капітал (ОК)	201 304	136 591
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000	145 000
1.2.	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	19 011	18 996
1.3.	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(4 079)	(325)
1.4.	Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	(13 628)	(27 080)
2	Додатковий капітал	2 041	26 940
2.1.	Результат переоцінки основних засобів	2 041	23 056
2.2.	Субординований борг	-	3 884
3	Відвернення	-	(1 999)
4	Усього регулятивного капіталу	203 345	161 532

Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

У жовтні 2018 року фізичною особою подана заява до Дарницького райсуду м. Києва до банку про стягнення збитків в сумі 575 000,00 грн. Суть заяви – банком неналежно виконані зобов'язання по зберіганню майна в банківській ячейці згідно укладеного між сторонами Договору оренди індивідуального сейфу, в результаті чого фізичній особі завдано матеріальні збитки на зазначену суму. Судом призначено підготовче засідання на 13.03.2019 р.

Керівництво Банку вважає, що розгляд справи не буде мати негативного впливу на фінансовий стан Банку, і відповідно, резерви за потенційними зобов'язаннями Банку не створювались.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року інші позовні заяви, предметом розгляду яких є невиконання зобов'язань банком, не подавались.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

Банк дотримувався вимог всіх законодавчих та нормативних актів стосовно оподаткування. Всі передбачені законодавством податки та збори були нараховані та сплачені до відповідних бюджетів та спеціальних фондів.

3. Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

В березні 2018 року Полікомбанк прийняв рішення щодо зміни автоматизованої банківської системи операційного дня банку та у квітні 2018 року Полікомбанком було укладено договори на загальну суму 6 716 тис.грн. на придбання програмної продукції, яка, після впровадження в промислову експлуатацію, буде визнана об'єктами нематеріальних активів на балансі банку, а саме:

- з ТОВ «СІЕС ТЕК» - на поставку прикладної комп'ютерної програми «Автоматизована банківська система Б2» на загальну суму 5 014 тис.грн.;

- з ТОВ «СІЕС ІНТЕГРА» - на поставку примірника комп'ютерної програми «Інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів банку iFOBS» на загальну суму 1 702 тис.грн.

Сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбанням зазначених нематеріальних активів станом на кінець дня 31.12.2018 р. склала 3 859 тис.грн.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Банк не має зобов'язань з майбутніх мінімальних суборендних платежів за невідмовними договорами про суборенду.

5. Дотримання особливих вимог.

Отриманих позикових коштів, що мають вимоги щодо дотримання певних умов, станом на кінець дня 31 грудня 2018 року банк не мав.

6. Зобов'язання з кредитування.

Таблиця 27.1 Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Невикористані кредитні лінії		77 432	75 449
2	Гарантії видані		176	196
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		77 608	75 645

Рядок 1 таблиці 27.1 відповідає рядку 4 таблиці 25.8.

Рядок 2 таблиці 27.1 відповідає рядку 3 таблиці 25.8.

Станом на кінець дня 31.12.2018 р. всі відкриті кредитні лінії є відкличними, тому безумовні зобов'язання за кредитними лініями відсутні.

Таблиця 27.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	57 266	53 083
2	Долар США	878	92
3	Євро	19 464	22 470
4	Усього	77 608	75 645

Рядок 4 таблиці 27.2 відповідає рядку «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву» таблиці 27.1.

7. Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 27.3 Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
1	2	3	4	5	6
1	Основні засоби	742	3 097	742	2 389
2	Усього	742	3 097	742	2 389

Примітка 28. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Таблиця 28.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)	Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
1	2	3	4	5
I	АКТИВИ			
1	Інвестиції в цінні папери	262	262	262
2	Основні засоби (будівлі, споруди та передавальні пристрої)	63 845	63 845	63 845
3	Інвестиційна нерухомість	61 985	61 985	61 985
4	Кредити та заборгованість клієнтів	433 841	433 841	433 841
4.1	<i>кредити юридичним особам</i>	<i>415 633</i>	<i>415 633</i>	<i>415 633</i>
4.2	<i>кредити фізичним особам- підприємцям</i>	<i>14 263</i>	<i>14 263</i>	<i>14 263</i>
4.3	<i>кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	<i>3 945</i>	<i>3 945</i>	<i>3 945</i>
5	Інші активи	4 912	4 912	4 912
6	Усього активів	564 845	564 845	564 845
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
7	Кошти клієнтів	373 807	373 807	373 807
7.1	<i>державні та громадські організації</i>	<i>10 075</i>	<i>10 075</i>	<i>10 075</i>
7.2	<i>юридичні особи</i>	<i>133 392</i>	<i>133 392</i>	<i>133 392</i>
7.3	<i>фізичні особи</i>	<i>230 340</i>	<i>230 340</i>	<i>230 340</i>
8	Інші зобов'язання	2 986	2 986	2 986
9	Усього зобов'язань	376 793	376 793	376 793

Рядок 1 таблиці 28.1 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 16.1.

Рядок 2 таблиці 28.1 відповідає рядку 14 графі 3 таблиці 10.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Рядок 3 таблиці 28.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 9.1.

Рядок 7 таблиці 28.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 12.1.

Рядок 8 таблиці 28.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 12 таблиці 13.1.

Таблиця 28.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (3-й рівень)	Усього справед- лива вартість	Усього балансова вартість
1	2	3	4	5
I	АКТИВИ			
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2 525	2 525	2 525
2	Основні засоби (будівлі, споруди та передавальні пристрої)	90 933	90 933	90 933
3	Інвестиційна нерухомість	26 999	26 999	26 999
4	Кредити та заборгованість клієнтів	360 469	360 469	360 469
4.1	<i>кредити юридичним особам</i>	348 803	348 803	348 803
4.2	<i>кредити фізичним особам- підприємцям</i>	7 110	7 110	7 110
4.3	<i>кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	4 556	4 556	4 556
5	Інші фінансові активи	10 133	10 133	10 133
5.1	<i>дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	2 192	2 192	2 192
5.2	<i>інші фінансові активи</i>	7 941	7 941	7 941
6	Усього активів	491 059	491 059	491 059
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
7	Кошти клієнтів	324 929	324 929	324 929
7.1	<i>державні та громадські організації</i>	11 608	11 608	11 608
7.2	<i>юридичні особи</i>	92 577	92 577	92 577
7.3	<i>фізичні особи</i>	220 744	220 744	220 744
8	Інші фінансові зобов'язання	627	627	627
8.1	<i>кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами</i>	28	28	28
8.2	<i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	37	37	37
8.3	<i>дивіденди до сплати</i>	3	3	3
8.4	<i>інші фінансові зобов'язання</i>	559	559	559
9	Усього зобов'язань	325 556	325 556	325 556

Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 29.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10 - 21%)	-	84	142 884
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду	-	(81)	(44 442)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 16%)	6 427	772	15 290

Таблиця 29.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	61	11	15 496
2	Процентні витрати	(47)	(92)	(676)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	(80)	(34 824)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(568)	(5)	11
5	Комісійні доходи	287	2	350
6	Інші операційні доходи	48	11	909
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(979)	(1 919)	(5 686)

Таблиця 29.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	83	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	4 356
3	Інші зобов'язання	-	106	36 116

Таблиця 29.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	8 102	1 349	71 164
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	7 680	1 245	118 071

Таблиця 29.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього 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 9 - 21%)	-	12	179 084
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду	-	-	9 618
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 18,8%)	32 026	1 744	17 121
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1%)	4 855	-	-

Таблиця 29.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній 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	135	7	18 381
2	Процентні витрати	(18)	(163)	(948)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	52
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	43	(20)	(1 873)
5	Комісійні доходи	217	4	190
6	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	135
7	Інші операційні доходи	23	4	900
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(975)	(1 882)	(6 153)

Таблиця 29.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	84	-	-
2	Гарантії отримані	-	275	12
3	Інші зобов'язання	10 949	53	24 019

Таблиця 29.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього 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	12 289	740	50 191
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	15 001	767	51 123

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 29.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1585	320	1 569	311
2	Виплати під час звільнення	5	1	-	-

Примітка 30. Події після дати балансу

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

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

М.М. Дудко