

**Публічне акціонерне товариство
„Полікомбанк”**

**Річна фінансова звітність
за 2017 рік**

Чернігів, 2018

Аудиторський висновок (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.....	26
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	29
7. Кредити та заборгованість клієнтів.....	30
8. Цінні папери в портфелі банку на продаж.....	35
9. Інвестиційна нерухомість.....	36
10. Основні засоби та нематеріальні активи.....	37
11. Інші фінансові активи.....	39
12. Інші активи.....	40
13. Кошти клієнтів.....	42
14. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.....	43
15. Інші фінансові зобов'язання.....	43
16. Інші зобов'язання.....	43
17. Субординований борг.....	44
18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	44
19. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу).....	46
20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	47
21. Процентні доходи та витрати.....	48
22. Комісійні доходи та витрати.....	49
23. Інші операційні доходи.....	49
24. Адміністративні та інші операційні витрати.....	50
25. Витрати на податок на прибуток.....	50
26. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	52
27. Дивіденди.....	53
28. Операційні сегменти.....	54
29. Управління фінансовими ризиками.....	57
30. Управління капіталом.....	66
31. Потенційні зобов'язання банку.....	67
32. Похідні фінансові інструменти.....	68
33. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	69
34. Операції з пов'язаними сторонами.....	71
35. Події після дати балансу.....	73

01015, Україна, м.Київ-15,
вул.Лейпцизька 2/37
тел/факс: (044) 507-25-56
тел: (044) 254-27-91

2/37 Leiptsz'ka str,
Kyiv, Ukraine
phone/fax: (044) 507-25-56
phone: (044) 254-27-91



Свідоцтво 1575, рішення АПУ 101 від 18.05.2001 р.

**АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК
(ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА)
наданий незалежною аудиторською фірмою
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»**

**ВИСНОВОК
щодо фінансової звітності
ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
«ПОЛІКОМБАНК»**

за рік, що закінчився 31 грудня 2017

- Вищому Органу Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк»
- Загальним зборам акціонерів;
- Спостережній раді Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк»
- Голові Правління Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк»
- НАЦІОНАЛЬНОМУ БАНКУ УКРАЇНИ

м. Київ

«20» квітня 2018 р.

Думка із застереженням

Ми провели аудит річної фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» (код за ЄДРПОУ 19356610, місцезнаходження: вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013, Україна) (надалі - «Банк») за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, у складі Звіту про фінансовий стан, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів, Приміток до фінансової звітності.

Фінансову звітність було складено управлінським персоналом Банку із використанням концептуальної основи, що ґрунтується на Міжнародних стандартах фінансової звітності.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, складена Банком фінансова звітність, що додається, відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» станом на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати та іншу викладену у цій звітності інформацію, викладену у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Згідно висновку (звіту) попереднього аудитора станом на 31 грудня 2016 року величина резервів під знецінення кредитів, які надані клієнтам, яка відображена у статті Звіту про фінансовий стан «Кредити та заборгованість клієнтів» не враховує всі негативні події та умови, які мають вплив на оцінку вартості відповідних активів, що не відповідає вимогам МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Якби Банк належним чином враховував показники знецінення, такі як значні фінансові труднощі та надання поступок позичальникові, які Банк не розглядав би за інших умов за кредитами з виявленими ознаками зменшення корисності на індивідуальній основі, загальна сума резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів на 31.12.2016 р. збільшилась би принаймні на 5 406 тисяч гривень, а власний капітал Банку зменшився б на відповідну величину.

Як видно із Примітки 29 «Управління фінансовими ризиками» негативний накопичений сукупний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2017 року за термінами «На вимогу та менше 1 міс» становить 88 748 тис. грн., «Від 1 до 12 міс» становить 97 296 тис. грн. Вказаний розрив ліквідності становить 98 відсотків від вартості активів Банку, що створює значні ризики невиконання Банком зобов'язань за несприятливих умов або у стресових ситуаціях.

Однак, протягом звітного періоду Банк не порушував строків розрахунків з клієнтами та контрагентами. Якість управління активами і пасивами Банку знаходиться під щоденним контролем менеджменту Банку, в тому числі на дату підписання звітності до випуску.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), в редакції видання 2015 року. Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність», в якій йдеться про політичну й економічну нестабільність в Україні. Нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і мати вплив на діяльність Банку, його спроможність продовжувати свою діяльність у майбутньому та вартість його активів. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Звертаємо увагу на Примітку 29 «Управління фінансовими ризиками», в якій розкрита інформація про недотримання Банком нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9). Нашу думку не було модифіковано в зв'язку з цим.

Звертаємо увагу на Примітку 30 «Управління капіталом» станом на 31 грудня 2017 року розмір регулятивного капіталу керівництвом Банку розкрито в сумі 161 532 тис. грн., що менше мінімального розміру регулятивного капіталу. Нашу думку не було модифіковано в зв'язку з цим.

Звертаємо увагу на Примітку 34 «Операції з пов'язаними сторонами», в якій розкрита значна концентрація сум кредитів та заборгованостей клієнтів, що є пов'язаними з Банком особами, які визначались такими згідно з положеннями МСБО 24 «Операції з пов'язаними сторонами». Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формулюванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ключове питання аудиту	Аудиторські процедури щодо ключового питання аудиту
<p>Знецінення кредитів та заборгованості клієнтів</p> <p>Оцінка рівня резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів є ключовою областю судження керівництва Банку. Виявлення ознак знецінення та визначення суми очікуваного відшкодування є процесом, що включає значне використання професійного судження, припущень і аналізу різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальника, очікуваних майбутніх грошових потоків і вартості заставного майна. Використання різних моделей і припущень може істотно вплинути на суму резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.</p> <p>Ми зосередилися на цьому питанні в зв'язку з суттєвістю величини статті кредитів та заборгованості клієнтів, а також значимістю професійних суджень і оцінок, необхідних для розрахунку відповідного резерву.</p> <p>Примітка 3 «Основні подання інформації та основні принципи облікової політики», Примітка 4 «Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики» та Примітка 9 «Кредити та заборгованість клієнтів», включені у фінансову звітність, надають детальну інформацію стосовно резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.</p>	<p>Наші аудиторські процедури включали в себе аналіз методології оцінки на предмет знецінення кредитів, виданих юридичним і фізичним особам, а також аналіз і тестування засобів контролю над процесами виявлення ознак знецінення та розрахунку резерву під знецінення кредитів та заборгованостей клієнтів.</p> <p>Ми проаналізували послідовність суджень керівництва Банку, що застосовуються при оцінці рівня збитку в разі дефолту в залежності від типу забезпечення по кредитах. Відносно оцінки на предмет знецінення кредитів на індивідуальній основі, ми здійснили аналіз очікуваних майбутніх грошових потоків, в тому числі в разі звернення стягнення на заставне майно, на підставі нашого професійного судження і доступної інформації на ринку.</p> <p>Ми також оцінили розкриття Банком інформації щодо знецінення кредитів та заборгованостей клієнтів.</p> <p>Ми не виявили суттєвих невідкоригованих невідповідностей в ході аудиту.</p>
<p>Нерухомість</p> <p>З огляду на суттєвість суми нерухомості по відношенню до загальної суми активів та значного рівня суджень керівництва при визначенні справедливої вартості, оцінка нерухомості розглядається як ключове питання аудиту фінансової звітності Банку за 2017 рік. Балансова вартість інвестиційної нерухомості складає 5% від загального обсягу його активів на 31 грудня 2017 року, а вартість нерухомості у складі статті Основні засоби та нематеріальні активи складає 26% від загального обсягу його активів.</p> <p>Визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості та нерухомості у складі основних засобів проводилось керівництвом з залученням</p>	<p>Наші аудиторські процедури щодо оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості та нерухомості у складі основних засобів включали аналіз компетентності та об'єктивності незалежного оцінювача, залученого керівництвом Компанії, вивчення прийнятих істотних припущень, а також зіставлення вихідних даних, використаних при оцінці, з доступною ринковою інформацією про вартість об'єктів і іншими даними, які спостерігаються на ринку.</p> <p>Ми розглянули інформацію, розкрити щодо оцінки інвестиційної нерухомості.</p> <p>Інформація про оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості представлена в примітках 4.14. «Принципи облікової політики» та Примітці 9 «Інвестиційна нерухомість» до фінансової звітності.</p>

незалежного оцінювача.	Інформація про оцінку справедливої вартості нерухомості у складі Основних засобів представлена в примітці 4.16 «Принципи облікової політики» та Примітці 10 «Основні засоби та нематеріальні активи» до фінансової звітності.
------------------------	---

Інші питання

Аудит річної фінансової звітності Банку за 2016 рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, був проведений іншим аудитором, який 24 квітня 2017 року висловив модифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень внаслідок 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, окрім випадків, коли управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

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

Відповідальність аудитора

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно 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 компанії 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 неналежні модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

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

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Ця додаткова інформація передбачена Положенням про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженим постановою Правління НБУ від 09 вересня 2003 року № 389 (із змінами і доповненнями).

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» (далі - Банк) за 2017 рік достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку, результати його діяльності та рух грошових коштів згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2017 рік та аналізу інформації, що отримана із облікової системи Банку. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятись від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Аналіз відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до НБУ станом на 1 січня року, наступного за звітним (базується на підставі аналізу статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 1 березня 2017 року N 129 Про затвердження Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України

Наведені нижче аналітичні таблиці складені на підставі форми статичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» (далі - Форма № 631) на 01 січня 2018 року.

(тис. грн.)

	Термін погашення до 1 року (тис. грн.)			Термін погашення від 366 днів до 2 років	Термін погашення від 2 до 5 років
	Всього до 1 року	в тому числі термін погашення «на вимогу»	в тому числі від 32 днів до 365 днів		
Активи	217 797	64 632	101 533	144 649	37 448
Зобов'язання	(313 435)	(169 486)	(107 031)	(11 725)	(6 919)
Невідповідність (активи – зобов'язання)		(104 854)	(5 497)	132923	1 361
Кумулятивна невідповідність (активи - зобов'язання)	(95 637,9)	(104 854)	(95 638)	37 285	30 529
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до активів)	44	162	44	-	-

Станом на 31 грудня 2017 року за даними форми № 631 Банк має негативні кумулятивні різниці в періодах «термін погашення на вимогу» та «від 32 днів до 365 днів». У діапазоні понад 1 рік Банк має позитивну різницю.

Також дані Банку щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань за строками погашення наведені в таблиці 29.9. Примітки 29 «Управління фінансовими ризиками» до річного фінансового звіту.

Як видно із Примітки 29 «Управління фінансовими ризиками» негативний накопичений сукупний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2017 року за термінами «На вимогу та менше 1 міс» становить 88 748 тис. грн., «Від 1 до 12 міс» становить 97 296 тис. грн. Вказаний розрив ліквідності становить 98 відсотків від вартості активів Банку, які припадають на цей термін, що створює значні ризики невиконання Банком зобов'язань за несприятливих умов або у стресових ситуаціях. При цьому станом на 31 грудня 2017 року Банк виконує всі економічні нормативи Національного банку зі значним перевищенням мінімальних значень, що вказано в Примітці 29 Річного звіту «Управління фінансовими ризиками».

Однак, протягом звітного періоду Банк не порушував строків розрахунків з клієнтами та контрагентами. Якість управління активами і пасивами Банку знаходиться під щоденним контролем менеджменту Банку, в тому числі на дату підписання звітності до випуску.

ВИСНОВОК: Станом на 01 січня 2018 року за даними форми № 631 Банк має негативні кумулятивні різниці в періодах «термін погашення на вимогу» та «від 32 днів до 365 днів».

Дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань внутрішнього контролю:

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку.

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, стан якої було розглянуто нами при плануванні та проведенні аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2017 рік.

Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

При аналізі заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку (участь органів управління у прийнятті рішень, розподілі обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю керівництва за діяльністю Банку).

Управління Банком здійснюється:

- Загальними Зборами Акціонерів,
- Спостережною радою Банку;
- Правлінням Банку.

Аналіз протоколів засідань Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної ради Банку дозволяє зазначити, що ці органи управління здійснюють стратегічне управління Банком. Оперативне управління здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління банку. Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

Переважна більшість внутрішніх положень Банку розроблена в минулих роках, в зв'язку з чим внутрішня методологічна нормативна база, що регламентує виконання більшості банківських операцій, потребує оновлення, доопрацювання та/або приведення у відповідність до чинної організаційної структури Банку

На момент перевірки триває робота по доопрацюванню внутрішніх положень щодо процедур системи внутрішнього контролю на виконання вимог розділу IX Положення 867.

Враховуючи встановлені під час аудиту недоліки, внутрішній контроль необхідно посилити у напрямках, зазначених у цьому Звіті.

ВИСНОВОК: У результаті проведення огляду структури Банку нами не знайдено фактів, які свідчать про неадекватність структури управління та заходів внутрішнього контролю Банку характеру та об'єму операцій, які проводяться Банком. Проте, встановлені під час здійснення аудиту недоліки свідчать про недосконалість системи внутрішнього контролю, впроваджена система внутрішнього контролю є недостатньою, процедури системи внутрішнього контролю на виконання вимог розділу IX Положення 867 потребують доопрацювання.

Дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань внутрішнього аудиту.

У відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 311 від 10 травня 2017 та Положення про відділ внутрішнього аудиту Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк», що було затверджено Спостережною радою Банку 03 червня 2016 року, в Банку функціонує Відділ внутрішнього аудиту.

Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку.

Відділ внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямків діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який погоджується

Спостережною радою Банку. Відділ внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної ради Банку.

Процедури внутрішнього аудиту спрямовані на аналіз та оцінку дотримання чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку в процесі діяльності Банку, моніторинг банківських ризиків, а також надання рекомендацій з цих питань, та в цілому відповідають вимогам законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

Звертаємо увагу, що з урахуванням зауважень зазначених у вказаному Звіті, при плануванні роботи внутрішнього аудиту необхідно більше уваги приділити забезпеченню оцінки тих сфер діяльності банку, де містяться значні ризики, зокрема кредитний ризик, ризики ліквідності тощо.

ВИСНОВОК: Функціонування Відділу внутрішнього аудиту Банку в цілому відповідає вимогам законодавства України та нормативно-правових актів НБУ, проте потрібно більше уваги приділити питанням, які розкриті у параграфі «Підстава для висловлення думки із застереженням» та іншим, зазначеним в цьому Звіті.

Дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

Інформація щодо кредитного портфелю станом на 31 грудня 2017 року розкрита керівництвом Банку у примітці 7 «Кредити та заборгованість клієнтів» в сумі 327 926 тис. грн. (31.12.2016 р. – 297 575 тис. грн.). Незначне збільшення кредитного портфелю пов'язане в основному зі збільшенням суми кредитів юридичним особам.

У фінансовій звітності станом на 31 грудня 2017 року Банк розкрив інформацію щодо резерву під знецінення кредитів у сумі 32 543 тис. грн. (31.12.2016 – 23 047 тис. грн.). Співвідношення суми резерву під знецінення кредитів до загального обсягу кредитів станом на 31 грудня 2017 року становить 9 % (станом на 31.12.2016 - 7 %).

Як видно з даної Примітки незабезпечені кредити складають 2 % від загальної суми кредитів (2016 рік – 2 %). Близько 11 % суми кредитів забезпечені іншими активами (2016 рік: 9 відсотків).

Кредитний портфель Банку характеризується наявністю в ньому концентрації кредитного ризику по операціям з пов'язаними з банком особами, так кредити та заборгованість клієнтів за іншими пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2017 року складають 179 084 тис. грн., або 55 % від загальної суми заборгованості за даною статтею.

В Примітці 29 Управління фінансовими ризиками розкрита інформація про факти порушення економічного нормативу Н9 у 2017 році. Станом на 31 грудня 2017 року норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) становив 93,53 % при нормативному значенні не більше 25 % (на 31 грудня 2016 року становив 96,23% при нормативному значенні на 31 грудня 2016 року - не більш 25%).

Нами також здійснена оцінка якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 31.12.2017 року відповідно до вимог Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141, та Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України, затвердженого Рішенням Правління Національного банку України 28 грудня 2017 року №848-рш.

За результатами оцінки якості перевірених кредитів станом на 31.12.2017 року розмір кредитного ризику за активними операціями банку збільшено на 5 791, 8 тис. грн., в тому числі за кредитами юридичних осіб – на 5 693 тис. грн. та за кредитами фізичних осіб – на 98,8 тис. грн. Основною причиною перекласифікації та коригування (збільшення) розміру кредитного ризику за кредитами було недотримання Банком вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами), а саме не здійснення

визнання події дефолту боржника такою, що настала, за наявності ознак (пп. 9 п. 165 Розд. XVIII), зокрема: унесення змін до умов договору, що не пов'язані з реструктуризацією, у частині збільшення строків користування активом, наданим боржнику, який не спроможний погасити борг без реалізації застави, попри відсутність на дату оцінки кредитного ризику прострочення погашення боргу).

Банк на підставі судження не довів відсутності дефолту боржника, в разі унесення змін до умов договору, за відсутності яких актив був би віднесений банком до непрацюючих активів (пп.3 п. 166 Положення 351).

ВИСНОВОК: За винятком питання зазначеного вище, оцінка Банком кредитного ризику за кредитами та заборгованістю клієнтів відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами).

Станом на 31.12.2017 року Банком порушується норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9).

Дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними.

За даними, наданими керівництвом Банку, станом на 31 грудня 2017 року норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) становив 93,53 % при нормативному значенні не більше 25 % (на 31 грудня 2016 року становив 96,23 % при нормативному значенні на 31 грудня 2016 не більш 25%).

З метою приведення нормативу кредитного ризику Н9 до нормативного значення Банк має погоджений графік з НБУ щодо входження до нормативних значень.

ВИСНОВОК: У результаті проведення процедур нами не було встановлено фактів, крім зазначених вище, що свідчили б про недотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними.

Дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань достатності капіталу банку, з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами.

Інформація щодо розміру та структури регулятивного капіталу керівництвом Банку розкрило в примітці 30 «Управління капіталом». Інформація за даними Банку:

<i>Нормативи капіталу</i>	<i>Нормативне значення</i>	<i>Фактичне значення на 31.12.2017.</i>
Мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1) (з урахуванням річних коригувань) станом на 31.12.2017 р, тис. грн.	200 000	161 532
Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу) (з урахуванням річних коригувань) (Н2)	Не менше 10%	35,1 %

Станом на 31 грудня 2017 року розмір регулятивного капіталу керівництвом Банку розкрито в сумі 161 532 тис. грн. (31.12.2016 - 163 944 тис. грн.).

З врахуванням донарахованого за наслідками аудиту розміру кредитного ризику розмір регулятивного капіталу становитиме 155 741 тис. грн

Станом на 31 грудня 2017 року розмір регулятивного капіталу не відповідає вимогам щодо мінімального розміру регулятивного капіталу.

Банком для забезпечення вимог щодо дотримання значень рівня капіталу та інших обов'язкових критеріїв, встановлених для діяльності банків України здійснено збільшення статутного капіталу банку.

Інформація щодо збільшення статутного капіталу розкрита в Примітці 35 «Події після дати Балансу».

Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк», що відбулися 08 січня 2018 року, затверджено нову редакцію статуту, згідно з якою статутний капітал банку збільшено до 200 мільйонів гривень.

Таким чином, було виконано вимоги постанови Національного банку України від 06.08.2014 р. №464 щодо приведення розміру статутного капіталу банку у відповідність до вимог статті 31 Закону України «Про банки та банківську діяльність».

Станом на 09 січня 2018 року розмір регулятивного капіталу становить 212 919,7 тис. грн.

Інформація щодо руху загальних резервів та фондів банку розкрита в Звіті про зміни у власному капіталі.

Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту де вказано, що такий фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру регулятивного капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

ВИСНОВОК:

З урахуванням зазначеного, розмір регулятивного капіталу Банку станом на 31 грудня 2017 року, розрахованого відповідно до вимог «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 року N368 зі змінами та доповненнями, менше мінімального розміру регулятивного капіталу.

Станом на 09 січня 2018 року розмір регулятивного капіталу приведено у відповідність до нормативних вимог НБУ.

Принципи формування резервів відповідають нормативним вимогам НБУ.

Дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань ведення бухгалтерського обліку.

ВИСНОВОК: У результаті проведення процедур нами не було встановлено фактів, що свідчили б про невідповідність організації бухгалтерського обліку Банку нормативно-правовим актам Національного банку України.

Генеральний директор
ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»
сертифікат №0011, що виданий
Аудиторською Палатою України 29.10.2009 р.,
термін дії продовжено до 01.01.2020р.

 /Маслова С.М./

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 18.05.2001 р. №1575 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 25.02.2017 р. АПУ № 322/3 до 25 лютого 2021 року)

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 27.09.2012 р. №0000028 (за рішенням Комітету з питань аудиту банків України строк дії свідоцтва продовжено до 07 вересня 2022 року)

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
станом на кінець дня 31 грудня 2017 року**

(тис.грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	92 901	121 527
Кредити та заборгованість клієнтів	7	327 926	297 575
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	2 525	2 971
Інвестиційна нерухомість	9	26 999	19 820
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	16
Основні засоби та нематеріальні активи	10	90 933	100 953
Інші фінансові активи	11	2 381	5 863
Інші активи	12	3 421	3 999
Усього активів		547 086	552 724
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	13	324 929	347 522
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	14	-	4
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		18	-
Відстрочені податкові зобов'язання		10 731	12 086
Інші фінансові зобов'язання	15	627	552
Інші зобов'язання	16	1 639	2 068
Субординований борг	17	4 855	4 855
Усього зобов'язань		342 799	367 087
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	18	145 000	120 300
Резервні та інші фонди банку		18 996	18 981
Резерви переоцінки	19	34 533	41 450
Нерозподілений прибуток		5 758	4 906
Усього власного капіталу		204 287	185 637
Усього зобов'язань та власного капіталу		547 086	552 724

Затверджено до випуску та підписано

«18» квітня 2018 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 2017 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Поперед- ній період
1	2	3	4
Процентні доходи	21	49 297	56 250
Процентні витрати	21	(28 047)	(34 075)
Чистий процентний дохід	21	21 250	22 175
Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(2 587)	(8 955)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		18 663	13 220
Комісійні доходи	22	19 224	14 903
Комісійні витрати	22	(786)	(404)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		47	887
Результат від операцій з іноземною валютою		3 427	2 338
Результат від переоцінки іноземної валюти		1 009	(156)
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		6 042	5 550
Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		241	152
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		(7 527)	(308)
Інші операційні доходи	23	2 082	2 282
Адміністративні та інші операційні витрати	24	(42 088)	(38 170)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		334	294
Витрати на податок на прибуток	25	(47)	(4)
Прибуток за рік		287	290
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
<i>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</i>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	19	(7 861)	(8 811)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	19	1 310	1 383
<i>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</i>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	19	(446)	1 864
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	19	80	(335)
Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування	19	(6 917)	(5 899)
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік		(6 630)	(5 609)
Прибуток, що належить власникам банку		287	290
Усього сукупного доходу/(збитку), що належить власникам банку		(6 630)	(5 609)
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває, грн.	26	0,02	0,03
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.	26	0,02	0,03

Затверджено до випуску та підписано

«18» квітня 2018 року
Сокирко Т.Ю.
0462-651000, вн.113

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець
Головний бухгалтер _____ М.М. Дудко

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2017 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		80 300	18 972	47 349	3 516	150 137
Усього сукупного доходу:		-	-	(5 899)	1 401	(4 498)
- <i>прибуток за рік</i>		-	-	-	290	290
- <i>інший сукупний дохід</i>		-	-	(4 772)	(16)	(4 788)
- <i>амортизація резерву переоцінки основних засобів</i>	19	-	-	(1 127)	1 127	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	9	-	(9)	-
Емісія акцій (номінальна вартість)	18	40 000	-	-	-	40 000
Дивіденди	27	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець попереднього 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>	19	-	-	(582)	582	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	15	-	(15)	-
Емісія акцій (номінальна вартість)	18	24 700	-	-	-	24 700
Дивіденди	27	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		145 000	18 996	34 533	5 758	204 287

Затверджено до випуску та підписано

«18» квітня 2018 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 2017 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		35 425	39 444
Процентні витрати, що сплачені		(28 984)	(34 353)
Комісійні доходи, що отримані	22	19 224	14 903
Комісійні витрати, що сплачені	22	(786)	(404)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		43	503
Результат операцій з іноземною валютою		3 427	2 338
Інші отримані операційні доходи		2 273	2 443
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(18 369)	(15 915)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(19 898)	(18 084)
Податок на прибуток, сплачений		(138)	(107)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		(7 783)	(9 232)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		-	5 707
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(26 144)	6 284
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		924	(1 943)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		3 798	(4 230)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(21 657)	(45 011)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		(1 485)	(271)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(57)	(54)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		(52 404)	(48 750)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		-	26 000
Придбання основних засобів		(1 778)	(1 971)
Надходження від реалізації основних засобів		5	1
Придбання нематеріальних активів		(182)	(146)
Дивіденди, що отримані	23	35	85
Чисті грошові кошти, що використані від інвестиційної діяльності		(1 920)	23 969
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	18	24 700	40 000
Погашення субординованого боргу		-	(6 500)
Дивіденди, що виплачені	27	(3)	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		24 697	33 499
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		1 009	(156)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(28 618)	8 562
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		121 503	112 941
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		92 885	121 503

Затверджено до випуску та підписано

«18» квітня 2018 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 – Публічне акціонерне товариство «Полікомбанк» (скорочене – Полікомбанк).

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

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

Звітною датою річного фінансового звіту є кінець дня 31 грудня 2017 року. У річному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 грудня 2017 року.

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

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 2017 року за період господарської діяльності з 1 січня по 31 грудня 2017 року проводиться аудиторською фірмою ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» (свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1575), договір від 18.10.2017 р. № 61/17.

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 2017 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 грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги з правом надання цих послуг по Чернігівській області.

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

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

До банківських послуг належать:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Публічне акціонерне товариство «Полікомбанк» здійснює свою діяльність на території Чернігівської області, м. Київ та м. Дніпро. В 2017 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 року становив 145 млн грн, регулятивний –161,5 млн грн.

На кінець 2017 року розмір активів банку становив 547,1 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 59,9% станом на кінець дня 31 грудня 2017 року.

Метою кредитної політики банку у 2017 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, ПАТ «Завод металокопункцій та металооснастки», ПАТ «Чексіл», ПАТ «Поліграфічно-видавничий комплекс «Десна».

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (59,4%) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець 2017 року становив 324,9 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 48,2% (їх розмір на кінець 2017 року склав 156,7 млн грн, питома вага коштів на вимогу – відповідно 51,8% (їх розмір на кінець 2017 року склав 168,3 млн грн).

На кінець року мережа відділень Полікомбанку складалася з 26 банківської установи, розташованої в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі.

За операціями, що здійснювались банком у 2017 році, отримано загальний позитивний результат – прибуток склав 287 тис. грн.

Протягом звітного року припинення окремих видів банківських операцій не було.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 10,9383 %. 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

№ 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	Публічне акціонерне товариство «Еліта»	31,5702	0,0000	31,5702
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статум Рос»	24,6207	0,0000	24,6207
3	Тарасовець Юрій Миколайович	9,2988	31,5702	40,8690
4	Тарасовець Олександр Миколайович	1,2246	31,0058	32,2304
5	Тарасовець Микола Павлович	0,3309	0,0899	0,4208

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

Економіки переважної більшості країн світу у 2017 році мали високі темпи зростання, що в цілому зменшувало зовнішньоекономічні ризики для України.

За друге півріччя 2017 окремі геополітичні ризики відійшли на другий план. Це стосувалося популізму в Європі та невизначеності зовнішньої та внутрішньої політики адміністрації президента США. Водночас з'явилися нові суттєві ризики: ескалація протистояння між США та Північною Кореєю, розслідування втручання Росії у вибори президента США і в референдум про Brexit, референдуми про незалежність Каталонії та Курдистану. Ці ризики безпосередньо не впливали на Україну, проте відтисняли українську проблематику в міжнародному інформаційному полі.

Конфлікт на Донбасі продовжив жевріти. Мінський процес не забезпечив поступу в урегулюванні конфлікту на Донбасі. Розширення санкцій проти Російської Федерації Сполученими Штатами Америки та Євросоюзом поки не забезпечили належного ефекту.

За 2017 рік обсяг експорту товарів становив 39 486,1 млн дол. США, імпорт – 44 697,6 млн дол. США. Порівняно із 2016 р. експорт збільшився на 20,6 %, імпорт – на 27,5 %. Негативне сальдо становило 5 211,5 млн дол.

Реальний ВВП у IV кварталі 2017 року порівняно з попереднім кварталом (з урахуванням сезонного фактору) збільшився на 0,4%, а порівняно з IV кварталом 2016 року – на 1,8%.

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) за рік у цілому становив 109,5 %.

Індекс промислової продукції у 2017 році порівняно з 2016 роком склав 99,9 %.

Індекс обсягу сільськогосподарського виробництва у 2017 році порівняно з 2016 роком становив 97,3 %.

У 2017 році підприємствами країни виконано будівельних робіт на суму 101,1 млрд грн. Індекс будівельної продукції у звітному році порівняно з попереднім роком становив 120,9 %.

У цілому за 2017 рік зростання роздрібного товарообороту склало 8,8%, а оптового – 2,8%.

Індекс реальної заробітної плати у 2017 р. порівняно з 2016 р. становив 119,1 %. Реальні доходи населення у третьому кварталі 2017 року збільшилися на 16,4 %.

Заборгованість із виплати заробітної плати за 2017 р. зросла на 32,2 % і на 1 січня 2018 р. становила 2 368,0 млн грн.

Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні на 1 грудня 2017 року становив 8,9 % населення працездатного віку. Кількість зареєстрованих безробітних на кінець звітнього періоду становила 354,4 тис. осіб.

Протягом 2017 року з ринку пішло 14 банків (з них 4 реорганізувалися у фінансові компанії, 1 банк приєднався до іншого), на які на початок року припадало 1,7% чистих активів. Частка державних фінустанов у чистих активах зросла на 3,6 в.п. до 54,9%.

Станом на 1 січня 2018 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 82 банки України.

У 2017 році загальні активи банків збільшилися на 6,4% до 1 848 млрд грн. Найбільший приріст у держбанків – 17%. Обсяги міжбанківських кредитів та коштів у НБУ скоротилися. Відбулося зростання валових кредитів як корпорацій, так і фізосіб.

За 2017 рік депозити населення у гривні зросли на 22,4%, у валюті – не змінилися. Приплив коштів був найбільшим у II кварталі та грудні.

Депозити корпорацій у гривні зросли за рік на 13,6%, зокрема у грудні – на 11,1%, що пов'язано зі зростанням бюджетних видатків наприкінці року. Валютні кошти бізнесу скоротилися на 10% у доларовому еквіваленті.

У 2017 році суттєво зросло кредитування населення – чисті гривневі кредити збільшилися на 42%. Найбільш високі темпи кредитування були у Приватбанку та приватних банків.

З II півріччя банки пришвидшили нове кредитування бізнесу. Основні корпоративні позичальники, що забезпечили зростання кредитування – держмонополії, підприємства торгівлі та сільського господарства.

Активне надання банками нових кредитів позитивно вплинуло на якість їхнього кредитного портфелю. За II півріччя 2017 року частка непрацюючих кредитів по системі знизилася на 3,2 в.п. до 54,5%.

Операційний дохід банківського сектору за рік збільшився на 10%, але адміністративні витрати зростали швидше, тож операційний прибуток до формування резервів виріс на 8% до 40,7 млрд грн. Через значні обсяги відрахувань у резерви сектор завершив рік зі збитком 24,4 млрд грн. Його сформували в основному чотири банки, зокрема Приватбанк та два банки з державним російським капіталом. Кількість збиткових фінустанов скоротилася з 33 у 2016 році до 18 у 2017, а тих, які мають операційний збиток до відрахувань у резерви, – з 23 до 14.

За 2017 рік банківська система отримала збиток 24,4 млрд грн, здебільшого через значні відрахування до резервів Приватбанком.

За рік статутний капітал банківського сектору збільшився на 84 млрд грн або на 20,4%. Основний чинник – докапіталізація держбанків. Регулятивний капітал зріс на 16,4 млрд грн або 15,3%.

В 2017 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 2017 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 324,9 млн грн, в тому числі строкові кошти – 156,7 млн грн (48% загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу – 168,3 млн грн (відповідно 52%).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець року становив 360,5 млн грн без урахування резервів. Кредити надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям становили 355,9 млн грн (збільшення за рік – 12,5 %), фізичним особам – 4,6 грн (збільшення за рік – 9,6 %).

Частка кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів, наданих клієнтам, становила на 1 січня 2018 року 1,3 % (на 1 січня 2017 року – 1,4 %).

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2017 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку на 2017 рік.

На 01.01.2018 р. значення регулятивного капіталу становило 161,5 млн грн, розмір статутного капіталу склав 145 млн грн, загальна сума власного капіталу – 204,3 млн грн.

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

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

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

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

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

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

Внутрішні фактори, що впливають на діяльність банку:

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

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

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

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

Категорії активів та пасивів	Оцінка при первісному визнанні	Подальша оцінка після первісного визнання
1	2	3
Основні засоби (крім об'єктів нерухомості), нематеріальні активи	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації
Об'єкти нерухомості	Первісна (історична) вартість	Переоцінена вартість (справедлива вартість) за вирахуванням накопиченої амортизації
Інвестиційна нерухомість	Справедлива вартість	Справедлива вартість
Дебіторська та кредиторська заборгованість	Справедлива вартість	За амортизованою собівартістю
Запаси	Собівартість	За найменшою з двох оцінок: собівартість або чиста вартість реалізації
Кредити надані (отримані)	Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка
Депозити (вклади) розміщені (залучені)	Справедлива вартість	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка
Цінні папери в портфелі банку на продаж	Справедлива вартість, до якої додаються витрати на операції	Справедлива вартість з визнанням переоцінки за рахунками 5 класу
Похідні фінансові інструменти	Справедлива вартість через прибуток або збиток	Справедлива вартість через прибуток або збиток

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

При обліку за первісною вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання.

При визнанні статей доходів і витрат застосовуються принципи нарахування та відповідності 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.

Основними принципами бухгалтерського обліку, на яких ґрунтується облікова політика банку є:

- безперервність діяльності – вважається, що банк постійно функціонує і продовжуватиме свою діяльність у майбутньому. Тобто, він немає ні наміру, ні потреби у ліквідуванні чи скороченні масштабів своєї діяльності;
- стабільність правил бухгалтерського обліку – банк у своїй роботі постійно керується одними і тими ж правилами бухгалтерського обліку, окрім випадків істотних змін у діяльності або в правовій базі.

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

Фінансовий інструмент – контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного суб'єкта підприємницької діяльності і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого.

Первісне визнання фінансових інструментів та їх облік здійснювалися таким чином:

1. Фінансові інструменти, що обліковуються за фактичною собівартістю за вирахуванням резервів:

- кошти в Національному банку України;
- кошти в інших банках;
- дебіторська заборгованість;
- кошти Національного банку України;
- кошти інших банків;
- кредиторська заборгованість.

Такі фінансові інструменти, як надані (отримані) кредити, розміщені депозити відповідно до облікової політики банку первісно оцінювались і відображались в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображались в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. При цьому витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включалися у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Дисконт (премія) амортизувалася протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) мала бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

Після первісного визнання банк оцінював кредити, вклади (депозити) за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк визнавав зменшення корисності, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання впливали на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів.

2. Фінансові інструменти, доступні для продажу.

Цінні папери в портфелі банку на продаж обліковувались за собівартістю, що включає ціну придбання цінного папера, та витрати на операції з їх придбання, за вирахуванням резервів.

Для розрахунку резерву щомісячно здійснювався перегляд портфелю цінних паперів, які класифіковані як портфель на продаж. За результатами аналізу фінансового стану емітентів, поточної ринкової вартості цінних паперів, очікуваних грошових потоків і доходів за цінними паперами, а також усієї наявної в розпорядженні банку інформації про обіг відповідних цінних паперів на біржовому фондовому ринку визначалися знецінені цінні папери, під які мали створюватися резерви.

Зменшення корисності цінних паперів визнавалося в сумі перевищення балансової вартості цінних паперів над сумою очікуваного відшкодування. Зменшення суми очікуваного відшкодування цінного папера могло бути спричинено погіршенням фінансового стану емітента цінних паперів або зміною ринкової ставки доходності.

За цінними паперами в портфелі банку на продаж, що обліковувалися за собівартістю, резерв формувався на суму перевищення балансової вартості цінного папера над сумою очікуваного відшкодування з урахуванням поточної ринкової ставки доходності та ризику цінного папера.

3. Інструменти власного капіталу визнаються одночасно з визнанням фінансового активу і фінансового зобов'язання або зі списанням іншого інструмента власного капіталу.

Сальдо рахунку “Зареєстрований статутний капітал банку” відповідає розміру статутного капіталу, зафіксованому в установчих документах банку, і дорівнює сумарній номінальній вартості випущених акцій. У разі випуску акцій за ціною, вищою за номінальну вартість, сума перевищення відображається за рахунком емісійних різниць.

4.3. Знецінення фінансових активів

Категорії активів, за якими банк визнає зменшення корисності:

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

Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансових активів на кожну звітну дату. Збитки від зменшення корисності, які відбулися після першого визнання фінансового активу і впливають на величину та строки майбутніх грошових потоків, визнаються у складі витрат банку. Банк щомісячно переглядає кредити на предмет зменшення корисності відповідно до вимог нормативних документів НБУ та внутрішніх процедур. Резерв формується в повному обсязі розрахункової суми незалежно від фінансових результатів діяльності банку. Резерви створюються у тій валюті, в якій обліковується заборгованість. При формуванні резерву в іноземній валюті витрати на його формування відображаються за офіційним курсом НБУ на день проведення операції. Переоцінка резерву в іноземній валюті при зміні офіційного курсу відображається за балансовим рахунком 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами». Банк сторнує суму сформованого резерву, якщо в наступних періодах сума збитку від зменшення корисності зменшується, що об'єктивно пов'язано з подією, яка відбулася після визнання зменшення корисності.

Основними критеріями, на основі яких визначається наявність об'єктивних ознак збитку від зменшення корисності інших банків і заборгованості за кредитами 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.

Якщо в наступних періодах сума збитку зменшується, раніше визнаний збиток відновлюється коригуванням створеного резерву у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Критеріями, які використовує банк під час визначення наявності ознак знецінення дебіторської заборгованості є кількість календарних днів визнання її в балансі банку з урахуванням строків погашення, передбачених договорами. На підставі зазначених критеріїв визначається категорія якості дебіторської заборгованості та встановлюється відповідний показник ризику, який застосовується при визначенні розміру резерву.

Використання сформованого резерву для списання (відшкодування) боргу за дебіторською заборгованістю, яка віднесена до V (найнижчої/безнадійної) категорії якості, здійснюється у порядку, установленому Національним банком України. Рішення про списання дебіторської заборгованості, визнаної безнадійною, приймається правлінням банку з урахуванням вимог чинного законодавства. У 2017 році списання безнадійної заборгованості за кредитами за рахунок сформованого резерву та повернення раніше списаної заборгованості за кредитами не відбувалось.

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового інструменту у випадку:

а) закінчення строку дії прав на одержання грошових потоків від фінансового активу, що визначені умовами договору;

б) передавання в основному всіх ризиків та винагород від володіння фінансовим активом;
в) банк не здійснює контроль за переданим активом, тобто практично передав всі ризики й вигоди, пов'язані з активом, а контрагент має можливість продати актив повністю непов'язаній третій стороні без додаткових обмежень.

Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації як інші операційні доходи або витрати в разі припинення визнання такого активу.

Припинення визнання фінансового зобов'язання відбувається у випадку виконання, скасування або закінчення терміну дії відповідного зобов'язання.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, коштів в Національному банку України, депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, коштів на вимогу в інших банках.

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 обов'язкових резервів банку в Національному банку України через те, що існують певні обмеження щодо їх використання.

4.6. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Національний банк використовує нормативи обов'язкового резервування як один із монетарних інструментів для регулювання обсягів грошової маси в обігу та управління грошово-кредитним ринком.

Для всіх банків установлюється єдиний порядок визначення, формування та зберігання обов'язкових резервів.

Обов'язковому резервуванню підлягають усі залучені банком кошти, за винятком кредитів, залучених від банків-резидентів, коштів, залучених від міжнародних фінансових організацій, а також коштів, залучених на умовах субординованого боргу.

Банк формує обов'язкові резерви виходячи із встановлених нормативів обов'язкового резервування до зобов'язань щодо залучених банком коштів у цілому за зведеним балансом банку.

Банк здійснює формування та зберігання коштів обов'язкових резервів в грошовій одиниці України на кореспондентському рахунку та/або на окремому рахунку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

Протягом 2017 року Банк не порушував нормативів обов'язкового резервування.

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

Боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, за звітний та попередній роки відсутні.

Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які передані без припинення визнання станом на кінець дня 31 грудня 2017 року відсутні.

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. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення.

4.9. Кредити та заборгованість клієнтів

До кредитів та заборгованості клієнтів відносяться фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, які можуть бути визначені.

Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів.

Витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Дисконт (премія) амортизується протягом строку дії фінансового інструменту 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 фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити величину майбутніх грошових потоків та терміни їх виникнення із застосуванням номінальної процентної ставки.

До реструктурованих 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.

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

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 активу або фінансового зобов'язання 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.

4.10. Фінансові активи, утримувані для продажу

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року банк не має активів, утримуваних для продажу.

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

Протягом 2017 року договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) не укладались.

4.12. Фінансові активи, утримувані до погашення

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року банк має вкладення в боргові цінні папери, емітовані Національним банком України до погашення (депозитні сертифікати), сума яких становить 37 180 тис. грн. В складі річного фінансового звіту банку за 2017 рік, сума депозитних сертифікатів НБУ включена до примітки «Грошові кошти та їх еквіваленти».

Придбані депозитні сертифікати обліковуються за ціною придбання в розрізі складових частин: номіналу та накопичених відсотків.

4.13. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року інвестиції в асоційовані та дочірні компанії відсутні

4.14. Інвестиційна нерухомість

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є частина нежитлового приміщення, яка перебуває у власності банку, з метою отримання доходу від орендних платежів, або від зростання капіталу, або того чи іншого.

Інвестиційна нерухомість оцінена банком за методом справедливої вартості. Оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється на кожну наступну 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 2017 року строки корисного використання інвестиційної нерухомості не змінювались.

Станом на 01 вересня 2017 року проведена оцінка інвестиційної нерухомості приватним акціонерним товариством „Антал-Експерт” (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду

державного майна України №248 від 24 березня 2017 року). Оцінювачем використаний порівняльний підхід до визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Результати переоцінки відображені в балансі банку без врахування ПДВ.

4.15. Гудвіл

Протягом 2017 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 2016 року не змінювався.

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 тощо. Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів переглядаються в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання. Протягом 2016 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.

Приватним акціонерним товариством „Антал-Експерт” (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України №248 від 24 березня 2017 року) проведена оцінка будівель та вбудованих приміщень станом на 01 вересня 2017 року. Результат проведеної переоцінки затверджений рішенням Правління Полікомбанку (Протокол від 08.09.2017 р. №29). В результаті переоцінки здійснена уцінка будівель відокремлених та приміщень вбудованих в сумі 7 279 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 2017 році банк не визнавав зменшення корисності об'єктів основних засобів.

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 2017 року не змінювався.

Переоцінка нематеріальних активів в 2017 році не проводилася.

Строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів переглядаються банком в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання. Протягом 2017 року змін в установлених строках корисного використання нематеріальних активів банку не відбувалось.

В 2017 році банк не визнавав зменшення корисності нематеріальних активів.

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

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 лізингоодержувач 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 лізингоодержувачем

Операції фінансового лізингу (оренди), за яким банк виступав лізингодавцем та/або лізингоодержувачем в 2017 році не проводилися.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 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, установленого 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
група 3 - будівлі, споруди, передавальні пристрої	Прямолінійний
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
група 5 - транспортні засоби	
група 6 - інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Прямолінійний
група 9 - інші основні засоби	Прямолінійний
група 11 - малоцінні необоротні матеріальні активи	100 % вартості в першому місяці використання
Інші необоротні матеріальні активи - вартість ремонту, поліпшення основних засобів, отриманих в оперативний лізинг	Прямолінійний

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 2017 року методи амортизації не змінювалися.

4.22. Припинена діяльність

У 2017 році в Полікомбанку не відбувалося припинення жодного виду діяльності.

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

Змін в обліковій політиці, які б могли вплинути на фінансовий стан або на фінансовий результат, у 2017 році не відбувалосьь.

4.24. 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.

Облік операцій з похідними фінансовими інструментами здійснюється відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України, що затверджена постановою Правління НБУ від 31.08.2007р. №309. Операції відображаються в бухгалтерському обліку відповідно до їх економічної суті за балансовими і позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.09.2017 р. №89. Під час відображення в бухгалтерському обліку даних операцій банк використовує технічні рахунки 3800, 3801 і контррахунки розділу 99 "Контррахунки та позабалансова позиція банку".

Похідні фінансові інструменти в бухгалтерському обліку на дату операції відображаються за відповідними позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого. На дату операції вони обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у договорі.

За всіма укладеними договорами «СВОП», які відображаються в бухгалтерському обліку на перше число кожного місяця, робиться переоцінка за офіційним курсом Національного банку України.

Переоцінка договорів «СВОП» відображається на балансових рахунках 3043, 3353 з визнанням активу або зобов'язання за форвардним контрактом залежно від результату такої переоцінки. Результат переоцінки обліковується на балансовому рахунку 6208 „Результат від переоцінки валютних своп-контрактів”.

Залишки на рахунках 3043, 3353 закриваються на дату визнання або припинення іноземної валюти в балансі Банку відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України. Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до звіту про фінансові результати як чисті прибутки чи збитки від операцій з похідними фінансовими інструментами. Станом на кінець дня 31.12.2017р. залишок по рахунку 6218 „Результат від операцій з купівлі-продажу валютних своп-контрактів” складає 47 тис.грн. та відображений у рядку «Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

4.25. Залучені кошти

До залучених банками коштів належать кошти, які обліковуються на поточних, вкладних (депозитних) рахунках юридичних та фізичних осіб, а також залучені кошти, що належать юридичним і фізичним особам та відображені в балансі банку на інших рахунках бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік депозитних операцій ведеться відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 р. № 481 зі змінами та доповненнями.

Банк оцінює отримані кредити, залучені вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи 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.

Банк здійснює облік вкладних (депозитних) операцій в іноземній валюті та банківських металах, а також нарахування доходів і витрат аналогічно до порядку обліку вкладних (депозитних) операцій у національній валюті. Банк відображає в бухгалтерському обліку курсові різниці від переоцінки суми вкладу (депозиту), а також нарахованих за ними процентів в іноземній валюті та банківських металах у зв'язку зі зміною офіційного валютного курсу за рахунком 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами".

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 передуює поверненню грошових коштів. Виплата процентів за вкладом (депозитом) здійснюється у строки, що обумовлені в договорі.

Бухгалтерський облік нарахованих, сплачених, наперед сплачених витрат за вкладними (депозитними) операціями здійснюється згідно з порядком, визначеним Правилами бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 р. N 255.

Основними принципами бухгалтерського обліку під час визнання та обліку доходів і витрат є нарахування та відповідність 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 та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

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.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій з залучення коштів, визначаються договором або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції банку. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо.

Нарахування доходів та витрат здійснюється щоденно, якщо інше не передбачено договорами.

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

Банк визнає фінансові зобов'язання у звіті про фінансовий стан (Баланс) тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, з подальшою переоцінкою до їх справедливої вартості на кожен звітну дату з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку.

Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим

свідченням справедливої вартості фінансового інструмента на момент первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість компенсації виплаченої або отриманої). Фінансове зобов'язання перестає визнаватися тоді, коли воно виконане, анульоване або закінчився строк його дії.

4.27. 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.

4.28. 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.

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 правилами бухгалтерського обліку процентних та комісійних доходів і витрат банків.

4.29. Податок на прибуток

У бухгалтерському обліку банку витрати з податку на прибуток відображені згідно «Інструкції про порядок відображення у бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань», затвердженої постановою НБУ від 17.03.2009 р. № 140. Податок на прибуток банку згідно Податкового кодексу України у звітному періоді становив 18 %.

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. Розшифровка різниць наведена в примітці 26..

Об'єктом оподаткування податком на прибуток банку у 2017 р. 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.

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. Акції Банку розповсюджуються шляхом публічного або приватного розміщення серед юридичних та фізичних осіб.

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 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 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.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Банку та тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Банку обліковуються на позабалансовому рахунку 9811 за номінальною вартістю акцій.

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.

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 звітнього 2017 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 звітнього 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 звітнього 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 Спостережна 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.

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), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. Банк визнає процентний дохід за фінансовим активом, вартість якого зменшилася внаслідок зменшення його корисності, із використанням ефективної ставки відсотка, що застосовувалася під час дисконтування майбутніх грошових потоків для оцінки збитку від зменшення корисності цього фінансового активу.

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

Облік операцій в іноземній валюті здійснюється відповідно до „Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України”, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 17.11.2004 р. № 555 та інших нормативно-правових актів.

У бухгалтерському обліку операції в іноземній валюті відображаються відповідно до їх економічної суті за балансовими і позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.09.2017 р. №89, з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України з валютного регулювання та контролю.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземних валют, щодо яких установлюється офіційний курс гривні, та гривневою еквіваленті за офіційним курсом. Зв’язок між операціями в іноземній валюті та їх гривневою еквіваленті забезпечують технічні рахунки - балансовий рахунок № 3800 “Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів” та балансовий рахунок № 3801 “Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів”. Наприкінці кожного операційного дня суми залишків у гривневою еквіваленті за цими технічними рахунками мають бути тотожними. Різниці між сумами залишків у гривневою 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).

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:

(грн.)					
№	Валюта	Код валюти	Кількість одиниць валюти	31.12.2017	31.12.2016
1	долари США	USD	1	28,067223	27,190858
2	ЄВРО	EUR	1	33,495424	28,422604
3	російські рублі	RUB	10	4,8703	4,5113
4	швейцарські франки	CHF	1	28,618783	26,528471
5	юані женьміньбі (Китай)	CNY	1	4,29423	3,909251
6	білоруські рублі	BYN (BYR)	10	142,2782	138,8351

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

Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням технічних рахунків групи 380 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів" в розрізі окремих субрахунків для обліку доходів і витрат. 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.

Операції з купівлі та продажу іноземної валюти здійснюються згідно з „Положенням про порядок та умови торгівлі іноземною валютою”, затвердженого постановою Правління НБУ від 10.08.2005р. № 281.

Комісійна винагорода за виконання банком операцій купівлі-продажу валюти для клієнтів обліковується в національній валюті на рахунку 6214 «Результат від операцій купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів».

Для відображення операцій купівлі-продажу безготівкової валюти банк використовує транзитні рахунки 2900 (за операціями для клієнтів), 3540, 3640 (за операціями для банку), тощо.

Банк здійснює облік кредитних, вкладних (депозитних) операцій в іноземній валюті, а також нарахування доходів і витрат за цими операціями аналогічно до порядку обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій у національній валюті.

Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх валютних рахунків балансу 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 31.12.2017 р. має позитивне значення 1 009 тис. грн. та відображений у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2017 рік.

4.36. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Протягом 2017 року банк не проводив взаємозалік окремих статей активів і зобов'язань.

4.37. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Протягом 2017 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 2017 р. становили: для інвалідів – 8,41%, 22% - для інших працівників.

4.39. Інформація за операційними сегментами

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в 2017 р. здійснювалося за такими сегментами:

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

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

Виділення доходів та витрат в окремий сегмент відбувалося за критерієм: дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу. Операції з вкладення банку в цінні

папери виокремленні в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність» тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Протягом 2017 р. відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку – фізичних осіб з сегменту «послуги фізичним особам» розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» для надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям.

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

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

Витратами звітнього сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку.

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

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 Правління Полікомбанку від 17.11.2015 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. 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 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 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим.

Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку наразі оцінюється, Банк розробляє план дій та заходів щодо впровадження МСФЗ 9.

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. Даний стандарт не застосовується щодо виручки по договорам страхування, що підпадають в сферу застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», по договорам оренди, що підпадають в сферу застосування МСБО 17 «Оренда», а також виручки,

що виникає по відношенню до фінансових інструментів та інших договірних прав та обов'язків, що підпадають в сферу діяльності МСФЗ 9 «фінансові інструменти».

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, при цьому допускається дострокове застосування.

В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності.

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.

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації»

Поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» є частиною ініціативи Ради з МСФЗ в сфері розкриття інформації і вимагають, щоб суб'єкт господарювання розкривав інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Застосування даних поправок потребує від Банку розкриття додаткової інформації.

Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків»

Згідно із поправками, суб'єкт господарювання повинен враховувати, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку проти яких він може робити вирахування в разі відновлення такої тимчасовою різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як суб'єкт господарювання повинен визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість.

Організації повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при первинному застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок самого раннього порівняльного періоду може бути визнано в складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або в складі іншого компонента власного капіталу, відповідно) без рознесення зміни між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Організації, які застосовують дане звільнення, повинні розкрити цей факт.

Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Якщо суб'єкт господарювання застосує дані поправки до більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій»

Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов набуття прав на оцінку операції з виплатами на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, з можливістю проведення заліку для зобов'язань з податку, утримуваного з об'єкта оподаткування; облік модифікації строків та умов операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками інструментами власного капіталу.

При прийнятті даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані здійснювати перерахунок за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і при дотриманні інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку.

Щорічні удосконалення 2014-2016

Документ включає в себе наступні поправки:

МСФЗ 1 Перше застосування МСФЗ

МСФЗ 1 був змінений з метою видалення короткострокових виключень, що стосуються МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Ці пом'якшення у застосуванні МСФЗ більше не використовуються і були доступні для суб'єктів господарювання за періоди звітності, які вже минули. Це щорічне удосконалення застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати.

МСФЗ 12 Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання

Поправки були внесені для уточнення сфери застосування МСФЗ 12 щодо часток участі в суб'єктах господарювання в рамках застосування МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена діяльність». Зокрема, вони уточнюють, що суб'єкти господарювання не звільняються від усіх вимог до розкриття інформації, які наведені в МСФЗ 12, коли такі суб'єкти були класифіковані як призначені для продажу або як припинена діяльність. Стандарт з поправками прояснив, що лише ті вимоги до розкриття інформації, які викладені в пунктах В10 - 16, не повинні бути застосовані для суб'єктів господарювання, які розглядаються в межах МСФЗ 5. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

МСБО 28 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства

До МСБО 28 були внесені зміни, щоб роз'яснити, що організація венчурного капіталу або пайовий фонд, траст чи подібні суб'єкти господарювання, в тому числі пов'язані з інвестиціями страхові фонди, може обрати щодо інвестиції, яка визначається на підставі інвестиційного підходу, облік інвестицій в спільні підприємства і асоційовані компанії або за справедливою вартістю або за методом участі у капіталі. Поправка також наголошує, що обраний метод для кожної інвестиції повинен бути зроблений при первісному визнанні. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені.

Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

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 оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

Застосування МСФЗ 9 «Фінансові Інструменти» та МСФЗ 4 «Страхові Контракти» – Поправки до МСФЗ 4

Поправки передбачають застосування двох варіантів для суб'єктів господарювання, які випускають договори страхування в рамках сфери застосування МСФЗ 4:

- варіант, який дозволяє суб'єктам господарювання перекласифікувати з прибутку або збитку до складу іншого сукупного доходу частину доходів або витрат, що впливають із визначених фінансових активів ("підхід з перекриттям") і
- опціональне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 для суб'єктів господарювання, у яких основним видом діяльності є укладення контрактів в рамках сфери застосування МСФЗ 4 («відстрочений підхід»).

Ці поправки застосовуються до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.

КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація»

Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що впливає зі здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестрахування.

Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу у вигляді отриманої передоплати або відстроченого доходу, який відображається у зобов'язаннях. При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встановлюється для кожного платежу або відповідного надходження. Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що відбуваються в період між датою первісного визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація.

КТМФЗ 22 застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, при цьому допускається дострокове застосування. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.

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	31 968	29 849
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	7 253	7 129
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	16 664	54 525
3.1	України	2 607	190
3.2	інших країн	14 057	54 335
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	37 180	30 025
5	Резерв за коштами, розміщеними на коррахунках	(164)	(1)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	92 901	121 527

Рядок 6 таблиці 6.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 1 таблиці 20.1, рядку 1 таблиці 29.5.

Протягом 2017 року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося.

Протягом 2017 року банк здійснював вкладення до портфелю цінних паперів до погашення виключно в депозитні сертифікати Національного банку України. Відповідно до п. 58 Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» резерви не формувались через відсутність об'єктивних свідчень зменшення корисності цих фінансових активів.

Сума нарахованих відсотків за депозитними сертифікатами НБУ станом на кінець дня 31.12.2017 р. становить 180 тис. грн.

Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України в звіті про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2017 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	348 803	312 557
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	7 110	3 909
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	4 556	4 156
4	Резерв під знецінення кредитів	(32 543)	(23 047)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	327 926	297 575

Рядок 5 таблиці 7.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 «Усього кредитів за мінусом резервів» таблиці 7.7, рядку 2 таблиці 20.1, рядку 2 таблиці 29.5.

Рядок 4 таблиці 7.1 відповідає графі 6 рядка 3 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 7.2.

На 01.01.2018 р. загальна сума кредитного портфеля становила 360 469 тис.грн., з якої 98,7 % - це кредити, надані юридичним особам, та 1,3 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів з урахуванням дисконту склала 36 505 тис.грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 2,0 % 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	(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)

Графа 6 рядка 3 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	(12 754)	(1)	(2 387)	(15 142)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(9 377)	1	1 471	(7 905)
3	Залишок станом на кінець періоду	(22 131)	-	(916)	(23 047)

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	77 768	21,6	50 713	15,8
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	80 794	22,4	61 700	19,3
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	66 003	18,3	51 028	15,9
4	Виробництво	102 978	28,6	139 457	43,5
5	Фізичні особи	4 556	1,3	4 156	1,3
6	Інші	28 370	7,8	13 568	4,2
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	360 469	100%	320 622	100 %

Рядок 7 таблиці 7.4 відповідає рядку 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	7 467	-	505	7 972
2	Кредити, забезпечені	341 336	7 110	4 051	352 497
2.1	грошовими коштами	947	-	120	1 067
2.2	нерухомим майном	224 707	7 070	3 602	235 379
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	4 841	3 031	3 602	11 474
2.3	гарантіями і поручительствами	143	-	329	472
2.4	іншими активами	115 539	40	-	115 579
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	348 803	7 110	4 556	360 469

Таблиця 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	6 437	-	458	6 895
2	Кредити, забезпечені	306 120	3 908	3 699	313 727
2.1	грошовими коштами	5 049	-	221	5 270
2.2	нерухомим майном	176 447	3 849	3 239	183 535
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	33 521	-	3 058	36 579
2.3	гарантіями і поручительствами	5 251	-	239	5 490
2.4	іншими активами	119 373	59	-	119 432
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	312 557	3 908	4 157	320 622

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	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

1	2	3	4	5	6
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

Рядок 7 таблиці 7.7 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 таблиці 7.1, рядку 2 таблиці 20.1, рядку 2 таблиці 29.5.

Станом на кінець дня 31.12.2017 р. непрострочені та не знецінені кредити становили 35 % 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	93 124	3 849	2 145	99 118
1.1	кредити середнім компаніям	48 469	-	-	48 469
1.2	кредити малим компаніям	44 655	3 849	-	48 504
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	2 145	2 145
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	93 745	-	1 331	95 076
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	149	-	10	159
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	322	-	20	342
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	492	-	30	522
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	980	-	59	1 039
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	91 802	-	1 212	93 014
3	Інші кредити	125 688	60	680	126 428
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	312 557	3 909	4 156	320 622
5	Резерв під знецінення за кредитами	(22 131)	-	(916)	(23 047)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	290 426	3 909	3 240	297 575

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	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)

Графа 3 рядка 4 таблиці 7.9 відповідає рядку 5 таблиці 7.1 «Усього кредитів за мінусом резервів».

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.4.1. Положення "Про порядок формування та використання банками України

резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями”, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 р. №23.

У 2017 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	290 426	522 517	(232 091)
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	3 908	4 801	(893)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	82	(82)
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	3 241	6 497	(3 256)
5	Усього кредитів	297 575	533 897	(236 322)

Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	2 525	5 056
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	(2 085)
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	2 525	2 971

Рядок 3 таблиці 8.1 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 20.1, рядку 3 таблиці 29.5.

Рядок 2 таблиці 8.1 відповідає рядку 3 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 8.2.

Операцій з переведення цінних паперів до портфелю на продаж або з портфеля на продаж протягом 2017 року банком не проводилось. Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж станом на кінець дня 31 грудня 2017 року відсутні.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, 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 2017 року, відсутні.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(2 085)	(2 085)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	2 085	2 085
3	Залишок станом на кінець періоду	-	-

Рядок 3 таблиці 8.2 відповідає рядку 2 «Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж» таблиці 8.1.

Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж було перенесено на рахунки 3107 «Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» відповідно до МСФЗ 9, згідно з яким 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	19 820	14 270
2	Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	1 137	-
3	Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	6 042	5 550
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	26 999	19 820

Рядок 4 таблиці 9.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 20.1, рядку 3 таблиці 33.1.

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 – ПрАТ „Антал-Експерт” який має відповідну професійну кваліфікацію (сертифікат суб’єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України на проведення незалежної оцінки від 24.03.2017 р. № 248) і досвід оцінки аналогічних об’єктів на території України. Визначення ринкової вартості об’єктів нерухомості проведено оцінювачем із застосуванням дохідного та порівняльного методичних підходів.

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	261	202
2	Прямі операційні витрати (витрати на опалення) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	56	52

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	106 551	2 088	523	806	8	291	19	190	110 476
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	106 728	7 944	1 547	1 821	220	1 634	19	1 884	121 797
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	(177)	(5 856)	(1 024)	(1 015)	(212)	(1 343)	-	(1 694)	(11 321)
2	Надходження	-	1 001	-	118	-	767	-	101	1 987
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	46	7	-	1	7	24	504	47	636
4	Вибуття	-	-	(1)	-	-	-	(506)	(1)	(508)
4.1	<i>первісної вартості</i>	-	(43)	(34)	(1)	-	(12)	(506)	(31)	(627)
4.2	<i>зносу</i>	-	43	33	1	-	12	-	30	119
5	Амортизаційні відрахування	(2 125)	(587)	(139)	(239)	(2)	(783)	-	(79)	(3 954)
6	Переоцінка	(7 684)	-	-	-	-	-	-	-	(7 684)
6.1	<i>первісної вартості</i>	(9 791)	-	-	-	-	-	-	-	(9 791)
6.2	<i>зносу</i>	2 107	-	-	-	-	-	-	-	2 107
7	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)	96 788	2 509	383	686	13	299	17	258	100 953
7.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	96 983	8 909	1 513	1 939	227	2 413	17	2 001	114 002
7.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)</i>	(195)	(6 400)	(1 130)	(1 253)	(214)	(2 114)	-	(1 743)	(13 049)

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	-	199	-	395	10	224	-	130	958
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	39	70	-	2	-	36	947	38	1 132
10	Вибуття	(1 137)	(1)	-	-	-	(52)	(76)	-	(1 266)
10.1	<i>первісної вартості</i>	<i>(1 144)</i>	<i>(322)</i>	<i>(102)</i>	<i>(8)</i>	<i>(7)</i>	<i>(101)</i>	<i>(76)</i>	<i>(40)</i>	<i>(1 800)</i>
10.2	<i>зносу</i>	<i>7</i>	<i>321</i>	<i>102</i>	<i>8</i>	<i>7</i>	<i>49</i>	<i>-</i>	<i>40</i>	<i>534</i>
11	Амортизаційні відрахування	(2 093)	(696)	(139)	(277)	(5)	(240)	-	(115)	(3 565)
12	Переоцінка	(7 279)	-	-	-	-	-	-	-	(7 279)
12.1	<i>первісної вартості</i>	<i>(8 720)</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>(8 720)</i>
12.2	<i>зносу</i>	<i>1 441</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>1 441</i>
13	Балансова вартість на кінець звітного періоду	86 318	2 081	244	806	18	267	888	311	90 933
13.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	<i>87 158</i>	<i>8 856</i>	<i>1 411</i>	<i>2 328</i>	<i>230</i>	<i>2 572</i>	<i>888</i>	<i>2 129</i>	<i>105 572</i>
13.2	<i>знос на кінець звітного періоду</i>	<i>(840)</i>	<i>(6 775)</i>	<i>(1 167)</i>	<i>(1 522)</i>	<i>(212)</i>	<i>(2 305)</i>	<i>-</i>	<i>(1 818)</i>	<i>(14 639)</i>

Рядок 13 Таблиці 10.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту про фінансовий стан (Баланс).

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року 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 звітного року складають 742 тис.грн.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 31 грудня 2017 року відсутні.

Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2017 року становить 9 224 тис.грн.

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

В результаті переоцінки нерухомості, що є власністю банку, відбулося зменшення власного капіталу на суму 5 968 тис. грн.

Примітка 11. Інші фінансові активи

Таблиця 11.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками		2 192	5 218
2	Інші фінансові активи, у т.ч.		7 941	8 163
2.1	<i>Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП</i>		100	20
2.2	<i>Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку</i>		106	95
2.3	<i>Дебіторська заборгованість за грошовими переказами</i>		-	544
2.4	<i>Прострочена дебіторська заборгованість за операціями з банками, що ліквідуються</i>		7 735	7 332
2.5	<i>Інша дебіторська заборгованість</i>		-	172
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(7 752)	(7 518)
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів		2 381	5 863

Рядок 4 таблиці 11.1 відповідає рядку «Інші фінансові активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 20.1, рядку 4 таблиці 29.5, рядку 4 таблиці 29.9.

Рядок 3 таблиці 11.1 відповідає рядку 3 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 11.2.

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

(тис. грн.)

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

Рядок 3 таблиці 11.2 відповідає рядку «Резерв під знецінення інших фінансових активів» таблиці 11.1.

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(50)	(50)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(7 486)	(7 486)
3	Списання безнадійної заборгованості	18	18
4	Залишок станом на кінець періоду	(7 518)	(7 518)

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

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	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 фінансових активів за мінусом резерву	2 192	89	100	2 381

Графа 6 рядка 5 таблиці 11.4 відповідає рядку 3 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 11.2.

Графа 6 рядка 6 таблиці 11.4 відповідає рядку «Інші фінансові активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 20.1, рядку 4 таблиці 29.5, рядку 4 таблиці 29.9.

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових 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	5 218	87	564	5 869
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	8	7 504	7 512
2.1	<i>до 31 дня</i>	-	1	-	1
2.2	<i>від 32 до 92 днів</i>	-	1	-	1
2.3	<i>від 93 до 183 днів</i>	-	-	172	172
2.4	<i>від 184 до 365 (366) днів</i>	-	1	411	412
2.5	<i>більше ніж 366 (367) днів</i>	-	5	6 921	6 926
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	5 218	95	8 068	13 381
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(15)	(7 503)	(7 518)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	5 218	80	565	5 863

Примітка 12. Інші активи

Таблиця 12.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	45	749
2	Передоплата за послуги	523	873
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
4	Інші активи, у т.ч.:	2 433	1 995
4.1	ТМЦ	2 122	1 770
4.2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)	246	162
4.3	Інші активи	65	63
5	Резерв під інші активи	(117)	(155)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	3 421	3 999

Рядок 6 таблиці 12.1 відповідає рядку «Інші активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 8 таблиці 20.1.

Рядок 5 таблиці 12.1 відповідає рядку 3 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 12.2.

Протягом 2017 року не було випадків переходу майна, що було в забезпеченні, у власність банку.

Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Інші активи	Всього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(136)	(6)	(13)	(155)
2	Зменшення/(збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	136	6	(104)	38
3	Залишок станом на кінець періоду	-	-	(117)	(117)

Графа 6 рядка 3 таблиці 12.2 відповідає рядку 5 «Резерв під інші активи» таблиці 12.1.

Примітка 13. Кошти клієнтів
Таблиця 13.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	11 608	8 407
1.1	<i>поточні рахунки</i>	4 120	1 687
1.2	<i>строкові кошти</i>	7 488	6 720
2	Юридичні особи	92 577	138 982
2.1	<i>поточні рахунки</i>	69 364	90 920
2.2	<i>строкові кошти</i>	23 213	48 062
3	Фізичні особи	220 744	200 133
3.1	<i>поточні рахунки</i>	94 788	56 733
3.2	<i>строкові кошти</i>	125 956	143 400
4	Усього коштів клієнтів	324 929	347 522

Рядок 4 таблиці 13.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 10 таблиці 20.1, рядку 6 таблиці 29.5, рядку 1 таблиці 29.7, рядку 6 таблиці 29.9.

Таблиця 13.2. 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	1 643	0,6	9 466	2,7
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	27 241	8,4	20 418	5,9
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	21 549	6,6	38 733	11,1
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	14 660	4,5	14 905	4,3
5	Фізичні особи	220 744	67,9	200 133	57,6
6	Переробна промисловість	20 358	6,3	32 568	9,4
7	Фінансова та страхова діяльність	3 595	1,1	8 929	2,6
8	Тимчасове розміщування й організація харчування	1 796	0,6	2 342	0,7
9	Професійна, наукова та технічна діяльність	3 651	1,1	7 460	2,1
10	Надання інших видів послуг	434	0,1	2 857	0,8
11	Будівництво	6 573	2,0	8 208	2,4
12	Інші	2 685	0,8	1 503	0,4
13	Усього коштів клієнтів	324 929	100%	347 522	100 %

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями, становить 5 627 тис. грн., в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями – 5 430,8 тис.грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями – 196,2 тис.грн.

Примітка 14. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 14.1. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Інші фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток під час первісного визнання:	-	4
2	Усього	-	4

Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші фінансові 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	37	83
3	Дивіденди до сплати	3	4
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	13	13
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	156	104
6	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	390	348
7	Усього інших фінансових зобов'язань	627	552

Рядок 7 таблиці 15.1 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 14 таблиці 20.1, рядку 7 таблиці 29.5, рядку 3 таблиці 29.7, рядку 7 таблиці 29.9.

Примітка 16. Інші зобов'язання

Таблиця 16.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	388	532
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	995	739
3	Доходи майбутніх періодів	125	158
4	Інша заборгованість	131	639
4.1	<i>Кредиторська заборгованість за отримані послуги</i>	<i>100</i>	<i>619</i>
4.2	<i>Передоплата за послуги банку як депозитарної установи</i>	<i>31</i>	<i>20</i>
5	Усього	1 639	2 068

Рядок 5 таблиці 16.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 15 таблиці 20.1.

Примітка 17. Субординований борг

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Субординований борг	4 855	4 855
2	Усього	4 855	4 855

Рядок 2 примітки 17 відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 16 таблиці 20.1, рядку 8 таблиці 29.5, рядку 2 таблиці 29.7, рядку 8 таблиці 29.9.

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року сума нарахованих, але не сплачених витрат за субординованим боргом склала 0,3 тис. грн. Прострочені нараховані витрати на кінець звітного періоду відсутні.

Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 18.1. 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 01.01.2016 р.)	8 030	80 078	222	80 300
2	Випуск нових акцій	4 000	40 000	-	40 000
3	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) (станом на 01.01.2017 р.)	12 030	120 078	222	120 300
4	Внески за акціями нового випуску	2 470	24 700	-	24 700
5	Залишок на кінець звітного періоду (станом на кінець дня 31.12.2017 р.)	14 500	144 778	222	145 000

Рядок 5 таблиці 18.1 відповідає рядку «Статутний капітал» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 1.1 таблиці 30.1, графі 3 рядка «Залишок на кінець звітного періоду» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Кількість акцій, об'явлених до випуску: 2 470 000 штук простих іменних акцій.

Державна реєстрація Статуту Полікомбанку в новій редакції, пов'язаної зі збільшенням статутного капіталу до 145.000.000,00 грн. за рахунок 20-ї емісії простих іменних акцій, відбулась 28.08.2017 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 31.12.2017 всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 14 477 800 шт., привілейованих акцій у кількості 22 200 шт.

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

Відповідно до Статуту банку:

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

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

б) отримання дивідендів;

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

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

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

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

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

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

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

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

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

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

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.

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

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

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

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

Протягом 2017 року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не було.

Постановою Національного банку України від 06.08.2014 р. №464 визначено графік приведення банками України розміру статутного капіталу у відповідність до вимог статті 31 Закону України «Про банки та банківську діяльність», відповідно до якого розмір статутного капіталу діючих банків повинен становити не менше 200 млн.грн. з 11 липня 2017 року. Тому, Спостережною радою Банку (протокол від 31.08.2017 р. № 31) було затверджено Програму капіталізації Полікомбанку на період з 19.07.2017 р. по 01.01.2018 р., якою передбачено збільшення статутного капіталу банку до 200 млн. грн. до кінця 2017 року.

Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 19.1. 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		41 450	47 349
2	Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж		(446)	1 864
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		(7 861)	(8 811)
3.1	<i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i>	10	(7 279)	(7 684)
3.2	<i>реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток</i>		(582)	(1 127)
4	Податок на прибуток, пов'язаний із		1 390	1 048
4.1	<i>змінюю резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж</i>		80	(335)
4.2	<i>змінюю резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів</i>		1 310	1 383
5	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		(6 917)	(5 899)
6	Залишок на кінець року		34 533	41 450

Рядок 2 таблиці 19.1 відповідає рядку «Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 3 таблиці 19.1 відповідає рядку «Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 3.1 таблиці 19.1 відповідає рядку 12 «Переоцінка» таблиці 10.1 примітки «Основні засоби та нематеріальні активи».

Рядок 4.1 таблиці 19.1 відповідає рядку «Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 4.2 таблиці 19.1 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 19.1 відповідає рядку «Інший сукупний дохід після оподаткування» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 6 таблиці 19.1 відповідає рядку «Резерви переоцінки» звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 5 рядка «Залишок на кінець звітного періоду» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 20.1. 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	92 901	-	92 901	121 527	-	121 527
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	116 438	211 488	327 926	121 845	175 730	297 575
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	2 525	-	2 525	2 971	-	2 971
4	Інвестиційна нерухомість	9	-	26 999	26 999	-	19 820	19 820
5	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		-	-	-	16	-	16
6	Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	90 933	90 933	-	100 953	100 953
7	Інші фінансові активи	11	2 381	-	2 381	5 863	-	5 863
8	Інші активи	12	3 420	1	3 421	3 999	-	3 999
9	Усього активів		217 665	329 421	547 086	256 221	296 503	552 724
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
10	Кошти клієнтів	13	311 139	13 790	324 929	339 319	8 203	347 522
11	Відстрочені податкові зобов'язання		599	10 132	10 731	-	12 086	12 086
12	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	14	-	-	-	4	-	4
13	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		18	-	18	-	-	-
14	Інші фінансові зобов'язання	15	402	225	627	552	-	552
15	Інші зобов'язання	16	1 639	-	1 639	2 068	-	2 068
16	Субординований борг	17	-	4 855	4 855	-	4 855	4 855
17	Усього зобов'язань		313 797	29 002	342 799	341 943	25 144	367 087

Рядок 1 таблиці 20.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 6.1, рядку 1 таблиці 29.5.

Рядок 2 таблиці 20.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 таблиці 7.1, рядку 2 таблиці 29.5.

Рядок 3 таблиці 20.1 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 8.1, рядку 3 таблиці 29.5.

Рядок 4 таблиці 20.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 9.1.

Рядок 6 таблиці 20.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 11 рядка 13 таблиці 10.1.

Рядок 7 таблиці 20.1 відповідає рядку «Інші фінансові активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 11.1.

Рядок 8 таблиці 20.1 відповідає рядку «Інші активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 12.1

Рядок 10 таблиці 20.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 13.1.

Рядок 11 таблиці 20.1 відповідає рядку «Відстрочені податкові зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 13 таблиці 20.1 відповідає рядку «Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток» звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 14 таблиці 20.1 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 15.1.

Рядок 15 таблиці 20.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 таблиці 16.1.

Рядок 16 таблиці 20.1 відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 примітки 17.

Примітка 21. Процентні доходи та витрати

Таблиця 21.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	47 049	53 078
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення (депозитні сертифікати, емітовані НБУ)	2 117	2 572
3	Кошти в інших банках	96	532
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	35	68
5	Усього процентних доходів	49 297	56 250
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
6	Строкові кошти юридичних осіб	(5 393)	(7 874)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(15 437)	(18 177)
8	Строкові кошти інших банків	(84)	(43)
9	Поточні рахунки	(7 128)	(7 974)
10	Інші	(5)	(7)
11	Усього процентних витрат	(28 047)	(34 075)
12	Чистий процентний дохід	21 250	22 175

Рядок 5 таблиці 21.1 відповідає рядку «Процентні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 11 таблиці 21.1 відповідає рядку «Процентні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 12 таблиці 21.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 22. Комісійні доходи та витрати
Таблиця 22.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
1	Розрахунково-касові операції	18 447	14 888
2	Операції з цінними паперами	35	5
3	Інші	708	-
4	Гарантії надані	34	10
5	Усього комісійних доходів	19 224	14 903
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
6	Розрахунково-касові операції	(768)	(404)
7	Інші	(18)	-
8	Усього комісійних витрат	(786)	(404)
9	Чистий комісійний дохід/витрати	18 438	15 307

Рядок 5 таблиці 22.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 8 таблиці 22.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 23. Інші операційні доходи
Таблиця 23.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		35	85
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості		261	202
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)		823	804
4	Дохід від суборенди		472	500
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		58	-
6	Інші		433	691
6.1	<i>Штрафи, пені, отримані банком</i>		4	4
6.2	<i>Інші операційні доходи</i>		258	268
6.3	<i>Інші доходи</i>		171	419
7	Усього операційних доходів		2 082	2 282

Рядок 7 таблиці 23.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 24.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(18 625)	(16 131)
2	Амортизація основних засобів		(3 450)	(3 875)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів		(115)	(79)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(5 641)	(5 299)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(3 092)	(2 826)
6	Професійні послуги		(196)	(101)
7	Витрати на маркетинг та рекламу		(48)	(36)
8	Витрати із страхування		(11)	(12)
9	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(1 994)	(1 969)
10	Витрати на охорону		(4 913)	(4 345)
11	Витрати на комунальні послуги		(3 257)	(2 747)
12	Інші		(746)	(750)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(42 088)	(38 170)

Рядок 13 таблиці 24.1 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 25. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(174)	(148)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	127	144
3	Усього витрати податку на прибуток	(47)	(4)

Рядок 3 таблиці 25.1 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 25.2. 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	334	294
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(60)	(53)
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)	(608)	(713)
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. тощо)	494	595
5	Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах	-	(47)
6	Інші коригування (зменшення податку на прибуток на суму нарахованого податку на нерухоме майно, зміна відстроченого податку на прибуток)	127	214
7	Витрати на податок на прибуток	(47)	(4)

Таблиця 25.3. 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	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)

Графа 6 рядка 4 таблиці 25.3 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 25.4. 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	72 403	(671)	(5 820)	65 912
1.1	Основні засоби	71 309	(683)	(7 684)	62 942
1.2	Резерви під знецінення активів	(2 085)	-	-	(2 085)
1.3	Переоцінка активів	3 192	-	1 864	5 056
1.4	Нараховані доходи (витрати)	(13)	12	-	(1)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(13 261)	144	1 031	(12 086)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	3	(2)	-	1
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(13 264)	146	1 031	(12 087)

Примітка 26. 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 26.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 26.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку		285	288
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	27	2	2
3	Прибуток (збиток) за рік		287	290
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		12 704	10 018
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		22	22
6	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.		0,02	0,03
7	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію, грн.		0,10	0,10

Рядок 6 таблиці 26.1 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 26.2 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	287	290
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік	287	290
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	285	288
8	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	285	288

Примітка 27. Дивіденди

Таблиця 27.1. 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	4	4
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	2	2
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	(3)	(1)
4	Не отримані дивіденди, віднесені на доходи в зв'язку із закінченням строку позовної давності	-	(1)
5	Залишок за станом на кінець періоду	3	4
6	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн.	0,10	0,10

Примітка 28. Операційні сегменти

Таблиця 28.1. 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	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

Рядок 1 таблиці 28.1 відповідає рядку «Процентні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 5 таблиці 21.1.

Рядок 2 таблиці 28.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 5 таблиці 22.1.

Рядок 3 таблиці 28.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 7 таблиці 23.1.

Рядок 5 таблиці 28.1 відповідає рядку «Процентні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 11 таблиці 21.1.

Рядок 6 таблиці 28.1 відповідає рядку «Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 7 таблиці 28.1 відповідає рядку «Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 8 таблиці 28.1 відповідає рядку «Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 9 таблиці 28.1 відповідає рядку «Результат від операцій з іноземною валютою» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 10 таблиці 28.1 відповідає рядку «Результат 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 28.1 відповідає рядку «Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 3 таблиці 9.1.

Рядок 12 таблиці 28.1 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 13 таблиці 28.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 8 таблиці 22.1.

Рядок 14 таблиці 28.1 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 13 таблиці 24.1.

Рядок 15 таблиці 28.1 відповідає рядку «Прибуток/(збиток) до оподаткування» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність	
1	2	3	4	5	6
	Дохід від зовнішніх клієнтів				
1	Процентні доходи	55 479	771	-	56 250
2	Комісійні доходи	9 090	5 813	-	14 903
3	Інші операційні доходи	777	-	1 505	2 282
4	Усього доходів сегментів	65 346	6 584	1 505	73 435
5	Процентні витрати	(11 558)	(22 517)	-	(34 075)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(8 641)	(314)	-	(8 955)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(219)	(89)	-	(308)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	887	-	-	887
9	Результат від операцій з іноземною валютою	421	1 917	-	2 338
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(28)	(128)	-	(156)
11	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	5 550	5 550
12	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	152	-	152
13	Комісійні витрати	(327)	(77)	-	(404)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(33 965)	(3 422)	(783)	(38 170)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/ (збиток)	11 916	(17 894)	6 272	294

Таблиця 28.3. 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	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

Рядок 9 таблиці 28.3 відповідає рядку 9 «Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів» таблиці 10.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Рядок 10 таблиці 28.3 відповідає рядку 11 «Амортизаційні відрахування» таблиці 10.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Нерозподілені активи включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти	92 901
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	90 933
Товарно-матеріальні цінності	2 658
Інші нерозподілені активи	2 945
Всього	189 437

Нерозподілені зобов'язання включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	10 731
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	796
Інші нерозподілені зобов'язання	258
Всього	11 785

Таблиця 28.4. 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	296 837	3 304	22 791	-	322 932
2	Усього активів сегментів	296 837	3 304	22 791	-	322 932
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	229 792
4	Усього активів	296 837	3 304	22 791	-	552 724
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	198 228	155 381	-	-	353 609
6	Усього зобов'язань сегментів	198 228	155 381	-	-	353 609
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	13 478
8	Усього зобов'язань	198 228	155 381	-	-	367 087
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 987	1 987
10	Амортизація	-	-	-	3 954	3 954

Таблиця 28.5. 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	70 599	4	70 603	73 431	4	73 435
2	Основні засоби	90 933	-	90 933	100 953	-	100 953

Примітка 29. 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 2018 року значення нормативів ліквідності відповідали вимогам НБУ і становили:

- миттєва ліквідність (Н4) – 62,03 %;
- поточна ліквідність (Н5) – 52,23 %;
- короткострокова ліквідність (Н6) – 65,99 %.

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 2017 року значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) складає 93,53% 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 31.12.2017 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становило 35,10 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 31.12.2017 року обмежень щодо володіння активами не існує.

Валютний ризик

Таблиця 29.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Ря- док	Назва валюти	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інстру- менти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інстру- менти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	37 757	55 473	-	(17 716)	67 146	81 240	11 365	(2 729)
2	Євро	38 200	22 934	-	15 266	23 844	12 397	(11 369)	78
3	Інші	774	50	-	724	1 009	92	-	917
4	Усього	76 731	78 457	-	(1 726)	91 999	93 729	(4)	(1 734)

Таблиця 29.2. 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 %	(5 315)	(5 315)	(818)	(818)
2	Послаблення долара США на 10 %	1 772	1 772	3	3
3	Зміцнення євро на 30 %	4 580	4 580	23	23
4	Послаблення євро на 10 %	(1 527)	(1 527)	-	-
5	Зміцнення інших валют на 30%	217	217	275	275
6	Послаблення інших валют на 10 %	(72)	(72)	(1)	(1)

Процентний ризик

Таблиця 29.3. 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	115 761	98 484	211 488	-	425 733
2	Усього фінансових зобов'язань	204 509	107 032	18 870	-	330 411
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(88 748)	(8 548)	192 618	-	95 322
	Попередній період					
4	Усього фінансових активів	108 862	179 178	115 132	4 265	407 437
5	Усього фінансових зобов'язань	154 479	149 959	19 355	4 245	328 038
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(45 617)	29 219	95 777	20	79 399

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

Таблиця 29.4. 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	-	-	-	12,67	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	15,25	11,36	9,04	16,10	10,30	10,27
3	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	13,67	-	-	12,67	-	-
	Зобов'язання						
4	Кошти клієнтів	7,34	4,09	2,56	10,28	5,27	4,33
4.1	поточні рахунки	1,52	0,08	0,002	3,78	0,26	0,01
4.2	строкові кошти	14,37	4,67	4,21	16,56	6,02	5,11
4.3	інші кошти на вимогу	10,07	2,3	2,77	13,92	5,12	2,70
5	Субординований борг	0,10	-	-	0,10	-	-

Банк визначає *інший ціновий ризик*, як ризик втрати доходу у зв'язку з провадженням неефективної політики стосовно встановлення рівня цін на ряд послуг, що безпосередньо не пов'язані з кредитуванням. З метою мінімізації даного виду ризику щомісячно проводиться моніторинг банківської мережі регіону, в якому працює банк, з метою отримання адекватної інформації щодо ситуації на ринку банківських послуг та вчасного регулювання власної цінової політики з врахуванням вимог ринку та у відповідності із загальною стратегією банку.

Географічний ризик

Таблиця 29.5. 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	78 844	13 921	136	92 901
2	Кредити та заборгованість клієнтів	327 926	-	-	327 926
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2 525	-	-	2 525
4	Інші фінансові 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 фінансові 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

Рядок 1 таблиці 29.5 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 6.1, рядку 1 таблиці 20.1.

Рядок 2 таблиці 29.5 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 таблиці 7.1, рядку 2 таблиці 20.1.

Рядок 3 таблиці 29.5 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 8.1, рядку 3 таблиці 20.1.

Рядок 4 таблиці 29.5 відповідає рядку «Інші фінансові активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 11.1, рядку 7 таблиці 20.1, рядку 3 таблиці 29.9.

Рядок 6 таблиці 29.5 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 13.1, рядку 13 таблиці 13.2, рядку 10 таблиці 20.1, рядку 1 таблиці 29.7, рядку 6 таблиці 29.9.

Рядок 7 таблиці 29.5 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 15.1, рядку 14 таблиці 20.1, рядку 3 таблиці 29.7, рядку 7 таблиці 29.9.

Рядок 8 таблиці 29.5 відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 примітки 17, рядку 16 таблиці 20.1, рядку 2 таблиці 29.7, рядку 8 таблиці 29.9.

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 29.6. 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	67 192	54 243	92	121 527
2	Кредити та заборгованість клієнтів	297 575	-	-	297 575
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2 971	-	-	2 971
4	Інші фінансові активи	5 863	-	-	5 863
5	Усього фінансових активів	373 601	54 243	92	427 936
	Зобов'язання				
6	Кошти клієнтів	347 522	-	-	347 522
7	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4	-	-	4
8	Інші фінансові зобов'язання	552	-	-	552
9	Субординований борг	4 855	-	-	4 855
10	Усього фінансових зобов'язань	352 933	-	-	352 933
11	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	20 668	54 243	92	75 003
12	Зобов'язання кредитного характеру	102 528	-	-	102 528

Таблиця 29.7. 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	204 107	107 032	13 790	-	324 929
1.1	<i>Кошти фізичних осіб</i>	119 097	94 555	7 092	-	220 744
1.2	<i>Інші</i>	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

Рядок 1 таблиці 29.7 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 13.1, рядку 13 таблиці 13.2, рядку 10 таблиці 20.1, рядку 6 таблиці 29.5.

Рядок 2 таблиці 29.7 відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 примітки 17, рядку 16 таблиці 20.1, рядку 8 таблиці 29.9.

Рядок 3 таблиці 29.7 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 15.1, рядку 14 таблиці 20.1, рядку 7 таблиці 29.5, рядку 7 таблиці 29.9.

Рядок 4 таблиці 29.7 відповідає рядку 2 «Гарантії видані» таблиці 31.1.

Рядок 5 таблиці 29.7 відповідає рядку 1 «Невикористані кредитні лінії» таблиці 31.1.

Таблиця 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кошти клієнтів	212 564	34 487	92 268	8 203	-	347 522
1.1	Кошти фізичних осіб	90 087	19 135	85 752	5 159	-	200 133
1.2	Інші	122 477	15 352	6 516	3 044	-	147 389
2	Субординований борг	-	-	-	4 855	-	4 855
3	Інші фінансові зобов'язання	552	-	-	-	-	552
4	Фінансові гарантії	7	-	-	139	-	146
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	5 507	25 029	35 373	36 619	-	102 528
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	218 630	59 516	127 641	49 816	-	455 603

Таблиця 29.9. 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	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

Рядок 1 таблиці 29.9 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 2 таблиці 29.9 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 3 таблиці 29.9 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 4 таблиці 29.9 відповідає рядку «Інші фінансові активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 20.1, рядку 4 таблиці 29.5.

Рядок 6 таблиці 29.9 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 13.1, рядку 13 таблиці 13.2, рядку 10 таблиці 20.1, рядку 1 таблиці 29.7, рядку 6 таблиці 29.5.

Рядок 7 таблиці 29.9 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 15.1, рядку 14 таблиці 20.1, рядку 3 таблиці 29.7.

Рядок 8 таблиці 29.9 відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 примітки 17, рядку 16 таблиці 20.1, рядку 2 таблиці 29.7, рядку 8 таблиці 29.5.

Розриви ліквідності є контрольованими банком, протягом звітнього 2017 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 29.10. 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 3 міс.	Від 3 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	121 938	-	-	-	-	121 938
2	Кредити та заборгованість клієнтів	34 741	35 286	61 261	175 713	210	307 211
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	5 056	-	-	-	-	5 056
4	Інші фінансові активи	5 863	-	-	-	-	5 863
5	Усього фінансових активів	167 598	35 286	61 261	175 713	210	440 068
	Зобов'язання						
6	Кошти клієнтів	212 564	34 488	92 267	8 203	-	347 522
7	Інші фінансові зобов'язання	552	-	-	-	-	552
8	Субординований борг	-	-	-	4 855	-	4 855
9	Усього фінансових зобов'язань	213 116	34 488	92 267	13 058	-	352 929
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(45 518)	798	(31 006)	162 655	210	87 139
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(45 518)	(44 720)	(75 726)	86 929	87 139	-

Примітка 30. 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 щоденно. Протягом звітної періоду норматив адекватності капіталу не порушувався. Станом на кінець дня 31.12.2017 р. норматив адекватності становив 35,1%. 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 30.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Основний капітал (ОК)	136 591	139 023
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	145 000	120 300
1.2.	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	18 996	18 981
1.3.	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(325)	(258)
1.4.	Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	(27 080)	-

1	2	3	4
2	Додатковий капітал	26 940	27 286
2.1.	Результат поточного року, скоригований на суму неотриманих нарахованих доходів	-	(4 292)
2.2.	Резерви під нестандартну заборгованість	-	-
2.3.	Результат переоцінки основних засобів	23 056	22 664
2.4.	Прибуток минулих років	-	4 059
2.5	Субординований борг	3 884	4 855
3	Відвернення	(1 999)	(2 365)
4	Усього регулятивного капіталу	161 532	163 944

Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року до банку не подавались позовні заяви, предметом розгляду яких є невиконання зобов'язань банком.

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.

Контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів банк не має.

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 2017 року банк не мав.

6. Зобов'язання з кредитування.

Таблиця 31.1 Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Невикористані кредитні лінії		75 449	102 528
2	Гарантії видані		196	146
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		75 645	102 674

Рядок 1 таблиці 31.1 відповідає рядку 5 таблиці 29.7.

Рядок 2 таблиці 31.1 відповідає рядку 4 таблиці 29.7.

Станом на кінець дня 31.12.2017 р. всі відкриті кредитні лінії є відкличними, тому безумовні зобов'язання за кредитними лініями відсутні.

Таблиця 31.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	53 083	60 249
2	Долар США	92	2 031
3	Євро	22 470	40 394
4	Усього	75 645	102 674

Рядок 4 таблиці 31.2 відповідає рядку «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням», за мінусом резерву» таблиці 31.1.

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

Таблиця 31.3 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	2 389	3 096	900
2	Усього	742	2 389	3 096	900

Примітка 32. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 32.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	При- мітка	Звітний період		Попередній період	
			додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості	додатне значення справедливої вартості	від'ємне значення справедливої вартості
1	2	3	4	5	6	7
1	Контракти СВОП:					
1.1	- дебіторська заборгованість в		-	-	11 369	-
1.2	- кредиторська заборгованість		-	-	-	(11 365)
2	Чиста справедлива вартість	14		-		4

Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Таблиця 33.1. 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	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

Рядок 1 таблиці 33.1 відповідає рядку «Цінні папери у портфелі банку на продаж» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 20.1.

Рядок 2 таблиці 33.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 13 таблиці 10.1.

Рядок 3 таблиці 33.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 9.1.

Рядок 7 таблиці 33.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 13.1.

Рядок 8 таблиці 33.1 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 15.1.

Таблиця 33.2. 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	2 971	2 971	2 971
2	Основні засоби (будівлі, споруди та передавальні пристрої)	96 788	96 788	96 788
3	Інвестиційна нерухомість	19 820	19 820	19 820
4	Кредити та заборгованість клієнтів	320 622	320 622	320 622
4.1	<i>кредити юридичним особам</i>	312 557	312 557	312 557
4.2	<i>кредити фізичним особам- підприємцям</i>	3 909	3 909	3 909
4.3	<i>кредити на поточні потреби фізичним особам</i>	4 156	4 156	4 156
5	Інші фінансові активи	13 381	13 381	13 381
5.1	<i>дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	5 218	5 218	5 218
5.2	<i>інші фінансові активи</i>	8 163	8 163	8 163
6	Усього активів	453 582	453 582	453 582
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
7	Кошти клієнтів	347 522	347 522	347 522
7.1	<i>державні та громадські організації</i>	8 407	8 407	8 407
7.2	<i>юридичні особи</i>	138 982	138 982	138 982
7.3	<i>фізичні особи</i>	200 133	200 133	200 133
8	Інші фінансові зобов'язання	552	552	552
8.1	<i>кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками</i>	83	83	83
8.2	<i>дивіденди до сплати</i>	4	4	4
8.3	<i>інші фінансові зобов'язання</i>	465	465	465
9	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	4	4	4
10	Усього зобов'язань	348 078	348 078	348 078

Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 34.1. 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 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 34.2. 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	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 34.3. 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	84	-	-
2	Гарантії отримані	-	275	12
3	Інші зобов'язання	10 949	53	24 019

Таблиця 34.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	12 289	740	50 191
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	15 001	767	51 123

Таблиця 34.5. 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 11 - 24%)	2 547	18	167 108
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	(9 669)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 22%)	5 233	1 858	7 735
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1%)	4 855	-	-

Таблиця 34.6. 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	323	10	15 328
2	Процентні витрати	(17)	(261)	(796)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(1)	(8 400)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	926	(333)	(185)
5	Комісійні доходи	221	3	110
6	Інші операційні доходи	20	2	888
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(631)	(1 114)	(5 309)

Таблиця 34.7. 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	82	-	-
2	Гарантії отримані	-	28	6 702
3	Інші зобов'язання	9 910	73	25 065

Таблиця 34.8. 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	9 670	668	13 443
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	16 455	682	38 372

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 34.9. 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	1569	311	923	183
2	Виплати під час звільнення	-	-	5	1

Примітка 35. Події після дати балансу

Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк», що відбулися 08 січня 2018 року, затверджено нову редакцію статуту, згідно з якою статутний капітал банку збільшено до 200 мільйонів гривень.

12 січня 2018 р. Правління Національного банку України своїм рішенням визнало діяльність Полікомбанку такою, що відповідає законодавству України та погодило Статут банку в новій редакції.

Державна реєстрація Статуту в новій редакції, пов'язаної зі збільшенням статутного капіталу до 200 мільйонів гривень за рахунок 21-ї емісії простих іменних акцій, відбулась 12 січня 2018 р., було здійснено необхідні бухгалтерські проводки щодо збільшення розміру статутного капіталу.

Таким чином було виконано вимоги постанови Національного банку України від 06.08.2014 р. №464 щодо приведення розміру статутного капіталу банку у відповідність до вимог статті 31 Закону України «Про банки та банківську діяльність».

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.

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