

Публічне акціонерне товариство
„Полікомбанк”

Річна фінансова звітність
за 2015 рік

Чернігів, 2016



ТОВ «КИЇВАУДИТ»

вул. Саксаганського, 53/80, офіс 306

м. Київ, 01033

Україна

телефон: +380(44) 287-70-55

факс: +380(44) 287-42-94

www.kievaudit.com

e-mail: kievaudit@ukr.net

Аудиторський висновок (звіт)

незалежної аудиторської фірми

ТОВ «КИЇВАУДИТ»

про фінансову звітність

Публічного акціонерного товариства

«Полікомбанк»

станом на кінець дня 31 грудня 2015 року

Адресат:

Акціонерам Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк»

Управлінському персоналу Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк»

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку України

Вступний параграф

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 384/15-16 від 8 вересня 2015 року провела аудит фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2015 року Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» (далі – Банк), зареєстрованого Виконавчим комітетом Чернігівської міської ради 18 серпня 1994 року, номер запису в ЄДРПОУ 1 064 105 0030 000853, ідентифікаційний код юридичної особи 19356610, знаходиться за адресою: м. Чернігів, вул. Київська, 3, яка включає:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2015 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2015 рік.

Фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності, а також у відповідності до облікової політики Банку.

Облікова політика базується на вимогах Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Принципи облікової політики розкриті в примітці № 4 до цієї фінансової звітності.

Метою аудиторської перевірки фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» є висловлення думки аудитора про те, чи відображає фінансова звітність Банку достовірно, в усіх суттєвих аспектах, його фінансовий стан відповідно до концептуальної основи фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

Відповідальність аудитора

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстава для висловлення умовно-позитивної думки.

Операції з пов'язаними особами станом на кінець дня 31 грудня 2015 року є значними та складають 95, 2% регулятивного капіталу Банку при нормативному значенні - не більше 25%.

Обсяги концентрації активних операцій з пов'язаними з Банком особами можуть мати негативний вплив на капітал та ліквідність Банку.

Умовно-позитивна думка.

На нашу думку, за винятком можливого впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», фінансова звітність Банку, що додається:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2015 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2015 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2015 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2015 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2015 рік

відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» станом на кінець дня 31 грудня 2015 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2015 року по 31.12.2015 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу на примітку 2 до фінансової звітності, в якій йдеться про істотну невизначеність, зумовлену економічною кризою, що прогресувала в 2015 році і призвела до банкрутства фінансових установ банківського сектора, впливу іноземного капіталу, заморожування зарплат і пенсій, різкого зниження платоспроможності населення, а також веденням військових дій на сході України. Ці події можуть негативно вплинути на результати діяльності та майбутній фінансовий стан Банку такою мірою, яка на дату видачі цього висновку не підлягає обґрунтованому прогнозуванню.

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

(Сертифікат аудитора банків № 0026)

Аудитор

(Сертифікат аудитора банків № 0150)



Н. І. Іщенко

Т.М. Зубенко

18 квітня 2016 року

Адреса : м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306

Тел. (044) 287-70-55 , 287-42-94

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
на 01 січня 2016 р.**

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	112 785	42 470
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	66
Кошти в інших банках	7	6 495	12 832
Кредити та заборгованість клієнтів	8	294 953	323 862
Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	1 107	1 210
Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	26 021	-
Інвестиційна нерухомість	11	14 270	13 076
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		58	86
Основні засоби та нематеріальні активи	12	110 476	59 188
Інші фінансові активи	13	1 073	669
Інші активи	14	3 093	4 016
Усього активів		570 331	457 475
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	15	-	29 169
Кошти клієнтів	16	390 037	257 126
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	17	389	-
Відстрочені податкові зобов'язання		13 261	12 588
Інші фінансові зобов'язання	18	3 856	1 270
Інші зобов'язання	19	1 295	993
Субординований борг	20	11 356	11 356
Усього зобов'язань		420 194	312 502
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	21	80 300	80 300
Резервні та інші фонди банку		18 972	18 958
Резерви переоцінки	22	47 349	42 836
Нерозподілений прибуток		3 516	2 879
Усього власного капіталу		150 137	144 973
Усього зобов'язань та власного капіталу		570 331	457 475

Затверджено до випуску та підписано
"30" березня 2016 року
Дудко М.М.
0462-651000, вн.113

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець
Головний бухгалтер _____ С.Л. Ліпницька

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2015 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	24	55 895	52 244
Процентні витрати	24	(36 465)	(39 416)
Чистий процентний дохід		19 430	12 828
Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		(2 537)	(6 760)
Чистий процентний дохід після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		16 893	6 068
Комісійні доходи	25	10 467	7 964
Комісійні витрати	25	(302)	(253)
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(4 777)	(347)
Результат від операцій з іноземною валютою		5 080	4 868
Результат від переоцінки іноземної валюти		(1 759)	2 042
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		1 194	4 014
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		107	(170)
Чисте збільшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		(103)	-
Чисте збільшення резервів за зобов'язаннями		-	125
Інші операційні доходи	26	1 295	1 780
Адміністративні та інші операційні витрати	27	(28 298)	(25 942)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		(203)	149
Витрати на податок на прибуток	28	373	9
Прибуток від діяльності, що триває		170	158
Прибуток за рік		170	158
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	12, 22, 28	6 093	3 449
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	22, 28	(1 097)	(1 889)
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Усього сукупного доходу за рік		4 996	1 560
Прибуток, що належить:			
власникам банку	29	170	158
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		5 166	1 718
Прибуток на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток на одну просту акцію		0,02	0,03
скоригований чистий прибуток на одну просту акцію		0,02	0,03
Прибуток на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток на одну просту акцію за рік		0,02	0,03
скоригований чистий прибуток на одну просту акцію за рік		0,02	0,03

Затверджено до випуску та підписано
"30" березня 2016 року
Дудко М.М.
0462-651000, вн.113

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець
Головний бухгалтер _____ С.Л. Ліпницька

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2015 рік**

(тис.грн.)

Найменування статті	При- мітки	Належить власникам банку					Неконтро- льована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Залишок на кінець періоду, що передусє попередньому періоду (до перерахунку)		49 500	18 950	41 525	2 482	112 457	-	112 457
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		-	-	-	-	-	-	-
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		49 500	18 950	41 525	2 482	112 457	-	112 457
Усього сукупного доходу		30 800	8	1 311	399	32 518	-	32 518
прибуток за рік		-	-	-	272	272	-	272
інший сукупний дохід		-	-	1 851	(405)	1 446	-	1 446
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	(540)	540	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	8	-	(8)	-	-	-
Емісія акцій:		-	-	-	-	-	-	-
номінальна вартість		30 800	-	-	-	30 800	-	30 800
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)	-	-
Залишок на кінець попереднього періоду	21	80 300	18 958	42 836	2 879	144 973	-	144 973
Усього сукупного доходу		-	-	4 513	653	5 166	-	5 166
прибуток за рік	29	-	-	-	170	170	-	170
інший сукупний дохід		-	-	4 996	-	4 996	-	4 996
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	(483)	483	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	14	-	(14)	-	-	-
Дивіденди	29	-	-	-	(2)	(2)	-	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		80 300	18 972	47 349	3 516	150 137	-	150 137

Затверджено до випуску та підписано
"30" березня 2016 року
Дудко М.М.
0462-651000, вн.113

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер _____ С.Л. Ліпницька

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2015 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		53 665	44 197
Процентні витрати, що сплачені		(36 350)	(41 467)
Комісійні доходи, що отримані		10 467	7 964
Комісійні витрати, що сплачені		(301)	(253)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(3 903)	448
Результат операцій з іноземною валютою		4 622	4 069
Інші отримані операційні доходи		1 400	1 748
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(11 999)	(11 542)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(14 082)	(12 817)
Податок на прибуток, сплачений		(23)	(108)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		3 496	(7 761)
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте збільшення обов'язкових резервів у Національному банку України		-	2 528
Чисте збільшення коштів в інших банках		4 442	143 218
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		30 633	(32 563)
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		66	(23)
Чисте збільшення інших активів		1 146	6 778
Чисте зменшення коштів банків		(29 169)	(90 426)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		132 795	(19 083)
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1 684	(150)
Чисте збільшення інших зобов'язань		272	1 750
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		145 365	4 268
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		(26 000)	-
Придбання основних засобів		(47 124)	(2 523)
Надходження від реалізації основних засобів	26	2	1
Придбання нематеріальних активів	12	(11)	(26)
Дивіденди, що отримані		-	31
Чисті грошові кошти, що використані від інвестиційної діяльності		(73 133)	(2 517)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	30 800
Погашення субординованого боргу		-	(18 645)
Дивіденди, що виплачені	30	(1)	(2)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(1)	12 153
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 760)	2 019
Чисте збільшення грошових коштів та їх еквівалентів		70 471	15 923
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	42 470	26 547
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		112 941	42 470

Затверджено до випуску та підписано
"30" березня 2016 року
Дудко М.М.
0462-651000, вн.113

Голова Правління _____ М.П. Тарасовець
Головний бухгалтер _____ С.Л. Ліпницька

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 2015 року. У річному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 грудня 2015 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 2015 року за період господарської діяльності з 1 січня по 31 грудня 2015 року проводиться аудиторською фірмою ТОВ «КІІВАУДИТ» (свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм Аудиторської палати України № 1970) договір від 08.09.2015 р. № 384/15-16.

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 07.11.2011 р. № 152, 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 система масових електронних платежів (НСМЕП);
- Асоціація «Український союз учасників Національної системи масових електронних платежів»;
- Українська фондова біржа;
- Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв;
- SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication);
- Асоціація «Українські Фондові Торговці».

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 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 SEPK № 0004, видане департаментом інформатизації Національного банку України 19.04.1996 р.

Полікомбанк має брокерську контору на Українській фондовій біржі.

З 2002 року Полікомбанк є членом Національної системи масових електронних платежів.

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) ведення реєстрів власників іменних цінних паперів (крім власних акцій);
- 7) 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 та м. Київ. За розміром активів банк в 2015 році входив до IV групи банків України (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

За рівнем капіталу банк є достатньо капіталізованим, так статутний капітал на кінець року становив 80 300 тис. грн., регулятивний – 136 484 тис. грн.

Валюта балансу за рік збільшилась майже на 25 % і станом на кінець дня 31 грудня 2015 року склала 570 331 тис. грн.

Кредитні операції традиційно становили основну частину банківського бізнесу. Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року кредити клієнтам займали більшу частку в структурі активів (51,7 % від загальної суми активів). Метою кредитної політики банку у 2015 році було задоволення потреби клієнтів у кредитних коштах при 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 металоконструкцій та металооснастки», ПАТ «Чексіл», ПАТ «Поліграфічно-видавничий комплекс «Десна».

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (68,4%) займають кошти клієнтів. За рік їх розмір збільшився на 132 911 тис. грн. (51,7 %) і становив 390 037 тис. грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 62 % (їх розмір на кінець 2015 року склав 240 424 тис. грн.), питома вага коштів на вимогу – відповідно 38% (їх розмір на кінець 2015 року склав 149 613 тис. грн.).

У звітному році Полікомбанк продовжував здійснювати емісію та обслуговування платіжних карток НСМЕП на базі національних стандартів, обслуговування карток міжнародних платіжних систем (МПС) Visa та MasterCard та з 4 кварталу 2015 року розпочав роботу по обслуговуванню та емісії платіжних карток НСМЕП на базі міжнародних стандартів.

В 2015 році банком додатково було встановлено 2 банкомати для обслуговування платіжних карток у м. Чернігові.

Полікомбанк продовжував активно обслуговувати картки найбільш поширених платіжних систем в банкоматах та банківських терміналах власної мережі. За 2015 рік обсяг готівки, виданої через банкомати і термінали банку за платіжними картками МПС, склав 37,9 млн. грн., що у 2 рази більше порівняно з аналогічним показником 2014 року. Це частково є результатом збільшення кількості банкоматів, що обслуговують картки МПС, – за рік їх кількість зросла з 16 до 21 одиниці.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року кількість платіжних карток НСМЕП, емітованих Полікомбанком, що знаходились в обігу, становила 13 537 шт.

В 2015 році банк продовжував розвивати такі напрямки діяльності, як торговий еквайринг та інтернет-платежі через сайт Полікомбанку. Обсяг платежів картками НСМЕП через торгові термінали склав за рік більше 300,0 тис. грн, через сайт банку – 5 360 тис. грн.

Загалом на кінець 2015 року термінальна мережа Полікомбанку складалась з 121 терміналу: 33 банківських, 88 торгових терміналів (54 терміналів продаж та 34 інтернет-терміналів).

В планах банку на 2016 рік – подальший розвиток безготівкових платежів, розширення та удосконалення термінальної та банкоматної мережі, емісія та обслуговування карток Національної системи масових електронних платежів на базі відкритих міжнародних стандартів (так звана НСМЕП-2), розвиток цієї системи в регіонах, де представлений Полікомбанк, та набуття банком статусу афілійованого учасника МПС MasterCard.

На кінець року мережа Полікомбанку складалась з 28 відділень, розташованих в Чернігові, Чернігівській області та Києві.

Протягом звітного року припинення окремих видів банківських операцій не було.

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 9,3189 %. 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»	48,5785	0,0000	48,5785
2	Тарасовець Юрій Миколайович	6,9530	48,5785	55,5315
3	Тарасовець Олександр Миколайович	1,5292	9,8251	11,3543
4	Тарасовець Микола Павлович	0,4232	0,1384	0,5616

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 18.12.2015 р. № 583.

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

В світовій економіці в 2015 році спостерігалось падіння темпів зростання, яке викликане тим, що розвинені країни відновлюються повільно, на ринках, що розвиваються триває спад, перебалансування економіки Китаю, зниженням цін на біржові товари та поступовим посиленням незвично м'яких грошово-кредитних умов у США.

В 2015 році в економіці України відбувалися негативні процеси, які відобразилися на її стабільності:

- знищення реального сектору економіки внаслідок проведення АТО в Донецькій і Луганській областях;
- скорочення платоспроможного внутрішнього попиту разом із високими темпами річної інфляції;
- знецінення національної валюти внаслідок зростання темпів емісії, проведення АТО й негативних очікувань;
- досягнення критичного рівня боргового навантаження на державний бюджет;
- поглиблення кризи довіри населення до банківської системи;
- зниження темпів інвестування в основні фонди й інноваційну діяльність;
- висока концентрація зовнішньоторговельної діяльності України (понад 70 % збуту вітчизняних товарів забезпечують лише 18 країн, понад 80 % імпорту надходить також із 18 країн);
- загострення бюджетно-боргових проблем у секторі державних фінансів унаслідок об'єктивного зниження доходів, зростання видатків на оборону та обслуговування державного боргу.

Реальний ВВП (у постійних цінах 2010 року) за III квартал 2015 року до відповідного періоду 2014 року становив 92,8 %.

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) у січні – листопаді 2015 р. становив 142,3 % (у відповідному періоді попереднього року – 121,2 %).

Індекс промислової продукції у січні – грудні 2015 р. порівняно з відповідним періодом 2014 р. становив 86,6 %.

Індекс обсягу сільськогосподарського виробництва у 2015 році порівняно з 2014 роком становив 95,2 %.

У 2015 році підприємствами країни виконано будівельних робіт на суму 55,9 млрд. грн. Індекс будівельної продукції у 2015 році порівняно з 2014 роком становив 85,1%.

За січень – жовтень 2015р. експорт товарів становив 31 341,7 млн. дол. США, імпорт – 30 960,7 млн. дол. Порівняно із січнем – жовтнем 2014 р. експорт скоротився на 31,8 % (на 14 627,1 млн. дол.), імпорт – на 32,2 % (на 14 718,0 млн. дол.). Позитивне сальдо становило 381,0 млн. дол. (у січні – жовтні 2014 р. також позитивне – 290,1 млн. дол.).

Обсяг роздрібного товарообороту підприємств, які здійснювали діяльність із роздрібною торгівлю, за 2015 рік становив 478 млрд. грн., що в порівнянних цінах складає 79% до обсягу 2014 року.

Падіння обсягів торгівлі є наслідком слабкого внутрішнього споживчого попиту, який в свою чергу відображає тенденцію до зниження реальних доходів населення.

Індекс реальної заробітної плати у січні – жовтні 2015 р. порівняно з відповідним періодом 2014 р. становив 78,2 %, у листопаді відносно жовтня 2015 року становив 97,3 %. Реальні доходи населення у третьому кварталі 2015 року зменшилися на 26,6 %.

Заборгованість із виплати заробітної плати за 2015 р. зросла на 42,5 % і на 1 січня 2016 р. становила 1 880,8 млн. грн.

Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні на 1 грудня 2015 року становив 1,6 % населення працездатного віку. Кількість зареєстрованих безробітних на кінець звітного періоду становила 433,5 тис. осіб.

Ситуація на грошово-кредитному ринку в 2015 році характеризувалася нестабільністю банківської системи, зокрема, відбувався вплив вкладів населення з банків. Національний банк активно проводив очистку банківської системи України – в 2015 році з ринку було виведено 33 банки, з початку 2014 року загалом 64 банки, що складає більше третини банківської системи на початок 2014 року.

Станом на 1 грудня 2015 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 120 банків України.

Станом на 1 грудня 2015 року активи банків зменшились порівняно з 1 грудня 2014 року на 3,2 % – до 1 275,4 млрд. грн. За рік обсяг кредитів в економіку зменшився на 2,9 млрд. грн. (або на 0,3 %), при цьому кредити, надані юридичним особам, збільшилися на 20,7 млрд. грн. (на 2,6 %), кредити, надані фізичним особам, зменшилися на 23,6 млрд. грн. (на 11,4 %).

Протягом звітного року обсяг депозитів зріс на 33,2 млрд. грн. або на 4,9 % та на 1 січня 2016 року становив 705,6 млрд. грн. При цьому кошти фізичних осіб зменшилися на 14 млрд. грн. (4,4 %), а кошти суб'єктів господарювання зросли на 47,2 млрд. грн. (18,2 %).

Капітал банків за одинадцять місяців 2015 року зменшився на 16,3% до 124 млрд. грн., його частка в пасивах становила 9,7 %. Сплатений зареєстрований статутний капітал банків станом на 1 грудня 2015 року становив 206,7 млрд. грн. (збільшення порівняно з аналогічним періодом 2014 року – на 14,7%). Доходи банків станом на 01.12.2015 року склали 191,3 млрд. грн., витрати – 248,6 млрд. грн. Негативний фінансовий результат по банківській системі за 11 місяців 2015 року склав 57,3 млрд. грн.

В 2015 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 2015 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів збільшився на 51,7 %, їх розмір на кінець року склав 390 037 тис. грн., в тому числі строкові кошти – 240 424 тис. грн.

Обсяг кредитів, наданих юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, на кінець року становив 303 694 тис. грн. без урахування резервів (зменшення за рік – 12,3 %), фізичним особам – 6 401 тис. грн. (збільшення за рік – 2,5 %). Частка кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів, наданих клієнтам, становила на 1 січня 2016 року 2,2 %.

Станом на 1 січня 2016 року зобов'язання Полікомбанку перевищували власний капітал у 3,7 рази, що знаходиться в межах запланованого рівня.

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2015 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку на 2015 рік. Достатність капіталу для роботи банку та підтримання необхідного рівня ліквідності забезпечувалася плануванням та дотриманням нормативів капіталу та нормативів ліквідності. Протягом року зазначені нормативи суворо контролювалися та не перевищували граничні значення, встановлені НБУ. На 01.01.2016 р. значення регулятивного капіталу становило 136,5 млн. грн., розмір статутного капіталу склав 80,3 млн. грн., загальна сума власного капіталу – 150,1 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.

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
Основні засоби (нерухомість)	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	За собівартістю з урахуванням зменшення корисності

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 в 2015 році відповідно до облікової політики банку первісно оцінювалися 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 обліковувалися 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;
- цінні папери.

Банк оцінює наявність об'єктивних ознак зменшення корисності фінансових активів на кожен 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 2015 р. для списання безнадійної заборгованості використано 14 077 тис. грн. сформованого резерву. Протягом звітного року було повернуто 44 тис. грн. раніше списаної заборгованості за кредитами.

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, 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

Обов'язкові резерви – це певна сума активів, які банк згідно з чинним законодавством зобов'язаний зберігати в НБУ. Обсяг обов'язкових резервів визначається нормами резервування та структурою і обсягом депозитних зобов'язань банку.

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 2015 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 2015 року відсутні.

4.8. Кошти в інших банках

Протягом звітнього року банк надавав або розміщував депозити в інших банках. Суми коштів, розміщені в інших 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 2015 року банк не має активів, утримуваних для продажу.

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

Протягом 2015 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 2015 року банк має вкладення в боргові цінні папери, емітовані Національним банком України до погашення (деPOSITNІ сертифікати), сума яких становить 26 000 тис. грн.

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 2015 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 2015 року строки корисного використання інвестиційної нерухомості не змінювались.

Станом на 01 грудня 2015 року проведена оцінка інвестиційної нерухомості приватним акціонерним товариством „Антал-Експерт” (Сертифікат суб’єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України №16171/14 від 24 березня 2014 року). Оцінювачем використаний порівняльний підхід до визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Результати переоцінки відображені в балансі банку без врахування ПДВ.

4.15. Гудвіл

Протягом 2015 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 2015 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 2015 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 №16171/14 від 24 березня 2014 року) проведена оцінка будівель та вбудованих приміщень станом на 01 грудня 2015 року. Результат проведеної переоцінки затверджений рішенням Правління Полікомбанку (Протокол від 30.12.2015 р. №51). В результаті переоцінки здійснена дооцінка будівель відокремлених та приміщень вбудованих в сумі 6 093 486,11 грн.

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.

Зменшення корисності об’єктів основних засобів визнається за умови часткової або повної втрати первісних технічних та технологічних якостей.

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 2015 року не змінювався.

Переоцінка нематеріальних активів в 2015 році не проводилася.

Строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів переглядаються банком в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання. Протягом 2015 року змін в установлених строках корисного використання нематеріальних активів банку не відбувалось.

В 2015 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 оперативним.

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 2015 році не проводилися.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 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	Прямолінійний
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 2015 року методи амортизації не змінювалися.

4.22. Припинена діяльність

У 2015 році в Полікомбанку не відбувалося припинення жодного виду діяльності.

4.23. Похідні фінансові інструменти

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

- їх вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- розрахунки за ними проводяться на дату в майбутньому.

Під час діяльності Банк використовує такі 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 17.06.2004 р. №280. 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 3041, 3351 з визнанням активу або зобов'язання за форвардним контрактом залежно від результату такої переоцінки. Результат переоцінки обліковується на балансовому рахунку 6209 „Результат від торгівельних операцій з іншими фінансовими інструментами”

Залишки на рахунках 3041, 3351 закриваються на дату визнання або припинення визнання 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 31.12.2015 р. залишок по рахунку 6209 складає «- 4 788 тис. грн.».

4.24. 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.

4.25. 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.

Протягом 2015 року банк не здійснював емісію боргових цінних паперів.

4.26. Резерви за зобов'язаннями

Резерви за зобов'язаннями визнаються, якщо внаслідок певної дії в минулому банк має юридичні або добровільно взяті на себе зобов'язання, для врегулювання яких з великим

ступенем ймовірності буде потрібен вплив ресурсів, що втілюють у собі майбутні економічні вигоди, і які можна оцінити з достатнім ступенем надійності.

Обсяг резервів визначається виходячи з терміну дії договору наданого зобов'язання, проміжку часу починаючи від звітної дати до дати ймовірного виконання банком взятих на себе

зобов'язань та грошових потоків, що планує отримати банк від реалізації забезпечення за таким зобов'язанням.

Банк не формує резерви за зобов'язаннями з кредитування, які є безризиковими, тобто умовами договорів за якими визначено безумовне право банку в односторонньому порядку відмовитися від подальшого виконання взятих на себе зобов'язань.

Банк оцінює надані зобов'язання під час первісного визнання за справедливою вартістю.

Банк коригує балансову вартість фінансового зобов'язання на будь-які витрати та винагороди за ним і здійснює їх амортизацію за ефективною ставкою відсотка з урахуванням змінених грошових потоків, якщо обмін борговими фінансовими зобов'язаннями або зміна умов за ними не відображається в бухгалтерському обліку як погашення.

4.27. 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.

4.28. 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 %.

Розшифровка коригувань наведена у Таблиці 28.2 Примітки 28.

Об'єктом оподаткування податком на прибуток банку у 2015 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.

4.29. 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,

zareєстрованому 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 змін до статуту Банку 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.

4.30. 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 Полікомбанку не перебувають в обігу на фондових біржах. Їх вартість визначається відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність.

4.31. 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, 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, в бухгалтерському обліку відображається продаж викуплених акцій.

У 2015 році Банк не здійснював викуп власних акцій у акціонерів.

4.32. Дивіденди

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

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

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

дивідендів за привілейованими акціями, має бути складений протягом 1 місяця після закінчення звітного року.

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

Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку. Для кожної виплати дивідендів 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.

4.33. 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.

4.34. 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 17.06.2004 р. №280, 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 устанавлюється офіційний курс гривні, та гривневому еквіваленті за офіційним курсом. Зв'язок між операціями в іноземній валюті та їх гривневому 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 гривневому еквіваленті за цими технічними рахунками мають бути тотожними. Різниця між сумами залишків у гривневому еквіваленті відповідної іноземної валюти та банківських металів за аналітичними рахунками 3800 та 3801 у розрізі кодів іноземної валюти та банківських металів, що виникають у зв'язку із математичним округленням, відображаються за балансовим рахунком 6204.

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 кожен наступний 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	31.12.2015
1	долари США	USD	1	24,000667
2	ЄВРО	EUR	1	26,223129
3	російські рублі	RUB	10	3,2931
4	швейцарські франки	CHF	1	24,249241
5	юані женьмін'бі (Китай)	CNY	1	3,698086
6	білоруські рублі	BYR	10	0,0129

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 6114.

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 торгівлі іноземною валютою та банківськими металами”. Результат переоцінки має негативне значення 1 760 тис. грн. та відображений у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2015 рік.

4.35. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Протягом 2015 року банк не проводив взаємозалік окремих статей активів і зобов'язань.

4.36. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Протягом 2015 року банк не приймав активів в довірче управління.

4.37. 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 2015 р. становили: для інвалідів – 8,41%, 36,8% - для інших працівників.

4.38. Інформація за операційними сегментами

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в 2015 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 2015 р. відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку – фізичних осіб з сегменту «послуги фізичним особам» розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» для надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям.

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

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

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

4.39. 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.

4.40. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Суттєвих змін обліковій політиці, які б могли вплинути на фінансовий стан або на фінансовий результат, у 2015 році не було. Виправлень суттєвих помилок протягом звітного року не було.

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 портфеля 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.

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

Нові стандарти, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2016 року і пізніше.

Новий МСФЗ 9 (2014) «Фінансові інструменти» замінює собою МСФЗ 9 (2009), МСФЗ 9 (2010) та МСФЗ 9 (2013), але ця версія залишається доступною для застосування, якщо відповідною датою первісного застосування є дата до 1 лютого 2015 року. Стандарт набрання чинності з 01 січня 2018 року. У відповідності до МСФЗ 9, існує три категорії обліку боргових інструментів: за амортизованою вартістю, за справедливою вартістю через інший сукупний дохід і за справедливою вартістю через прибутки/збитки. Принципи оцінки кожної категорії є аналогічними до діючих вимог МСБО 39. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими активами та від того, чи включають контрактні потоки грошових коштів платежі за основною сумою заборгованості і проценти. Інвестиції в інструменти капіталу завжди оцінюються за справедливою вартістю. Однак, керівництво може прийняти безвідкличне рішення про представлення змін в справедливій вартості в звіті про інший сукупний дохід, якщо даний інструмент не відноситься до категорії «призначений для торгівлі». Якщо ж він відноситься до категорії «призначений для торгівлі», то зміни справедливої вартості включаються до складу прибутків/ збитків. Всі інші інструменти (у тому числі всі похідні інструменти), оцінюються за справедливою вартістю з відображенням змін у складі прибутку або збитку. МСФЗ 9 містить «три етапний» підхід до обліку кредитних збитків, який заснований на зміні кредитної якості фінансових активів з моменту їх первісного визнання. Активи проходять через три етапи змін кредитної якості, в залежності від того, як підприємство повинно оцінювати збитки від зменшення корисності або застосовувати метод ефективної процентної ставки. При значному збільшенні кредитного ризику зменшення корисності оцінюється за допомогою очікуваних кредитних збитків за весь строк дії кредиту, а не за 12 місяців. Переглянутий варіант МСФЗ 9 представляє нову модель обліку хеджування, яка розроблена, щоб бути більш тісно пов'язана з тим, як суб'єкт господарювання здійснює діяльність з управління ризиками при хеджуванні фінансових і нефінансових ризиків. Компанія не застосовувала МСФЗ 9 (2014) до своєї фінансової звітності за 2015 рік.

МСФЗ 14 «Відстрочені рахунки тарифного регулювання» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2016 року. МСФЗ 14 дозволяє суб'єктам господарювання, які вперше застосовують МСФЗ, продовжувати визнання сум, які відносяться до тарифного регулювання, у відповідності до попередніх загальноприйнятих положень бухгалтерського обліку, в звітності за МСФЗ. Однак, з метою покращення порівнянності фінансової звітності таких суб'єктів господарювання із звітністю, яку готують суб'єкти господарювання, які вже застосовують МСФЗ і не визнають подібні суми, даний стандарт вимагає представляти показники щодо наслідків тарифного регулювання окремо від

інших статей. Цей стандарт застосовують лише суб'єкти господарювання, які застосовують МСФЗ вперше.

МСФЗ 15 «Виручка за контрактами з клієнтами» застосовується до першої річної фінансової звітності за період, що починається з або після 1 січня 2017 року. Стандарт забезпечує єдину комплексну модель обліку виручки на основі п'ятиступінчастої моделі, яка може застосовуватися до всіх договорів з клієнтами. П'ять кроків до моделі:

- ідентифікувати договір з клієнтом;
- ідентифікувати виконання зобов'язань за договором;
- визначити ціну операції;
- розподілити ціну операції на зобов'язання виконавця за договором;
- визнавати виручку, в момент (по мірі) виконання зобов'язання виконавця.

В стандарті також надаються рекомендації на такі теми як: методи оцінки ступеню завершеності робіт; продаж з правом повернення; критерії аналізу «принципал-агент»; невідшкодовувані авансові платежі; договори зворотної покупки; договори комісії; договори продажу без переміщення товарів; приймання клієнтом; розкриття інформації про компоненти виручки.

Зміни до стандартів, що були випущені та набудуть чинності з 1 січня 2016 року і пізніше. Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність», МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання» та МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» вступають в силу для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Поправки стосуються наступного:

- звільнення від підготовки консолідованої фінансової звітності можливо для материнської компанії, яка є дочірньою для інвестиційної компанії, навіть якщо компанія оцінює інвестиції у всі свої дочірні компанії за справедливою вартістю;
- фінансовий результат від надання послуг, які відносяться до інвестиційної діяльності, не повинен консолідуватися, якщо сама дочірня компанія є інвестиційною;
- при застосуванні методу участі в капіталі до асоційованого чи спільного підприємства неінвестиційна компанія-інвестор може зберегти оцінки за справедливою вартістю, які застосовуються асоційованим чи спільним підприємством до їх часток в дочірніх компаніях;
- вимагається розкриття додаткової інформації про те, чому суб'єкт господарювання вважається інвестиційною компанією, деталі неконсолідованих дочірніх компаній, характер відносин і певних угод між інвестиційною компанією та її дочірніми компаніями.

Поправки до МСФЗ 11 «Спільна діяльність» вступають в силу для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Поправки вимагають від набувача частки участі у спільній операції, в якій діяльність являє собою бізнес (як визначено в МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»):

- застосовувати для всіх об'єднаних компаній принципи бухгалтерського обліку, визначені в МСФЗ 3 та інших МСФЗ, за винятком тих принципів, які суперечать вимогам МСФЗ 11;
- розкривати інформацію, що вимагається МСФЗ 3 та іншими МСФЗ щодо об'єднання бізнесу.

Поправки застосовуються як для первісного придбання частки у спільній операції, так і для придбання додаткової частки участі у спільній операції (в останньому випадку попереднє володіння частками не переоцінюються).

Поправки до МСБО16 «Основні засоби» і МСБО 38 «Нематеріальні активи» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Ці зміни:

- пояснюють, що метод нарахування амортизації, який базується на доходах, отриманих від діяльності, яка включає в себе використання активу, не використовується для основних засобів;
- пояснюють спростовне припущення про те, що метод нарахування амортизації, який базується на доходах, отриманих від діяльності, яка включає в себе використання нематеріального активу, є неприйнятним; застосовувати цей метод можна лише в обмежених випадках, коли нематеріальний актив виражається як показник виручки, або коли буде доведено, що доходи і споживання економічних вигод від нематеріального активу мають високу кореляцію;

- додаються правила, що майбутнє очікуване зниження відпускної ціни товару, виробленого з використанням активу, може вказувати на очікуване технологічне або комерційне старіння активу, яке, у свою чергу, може відображати зменшення майбутніх економічних вигід, утілених в активі.

Поправки до МСБО 16 «Основні засоби» і МСБО 41 «Сільське господарство» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Ці поправки:

- включають плодоносні рослини сфери керівництва МСБО 16, а не МСБО 41, дозволяючи таким активам обліковуватися як основні засоби;
- вводять визначення плодоносних рослин, як живих рослин, які використовуються у виробництві та постачанні сільськогосподарської продукції, як очікується, більш ніж один період;
- уточнюють, що зростаюче виробництво плодоносних рослин залишається в рамках МСБО 41.

Поправки до МСБО 27 «Окрема фінансова звітність» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Зміни дозволяють в окремій фінансовій звітності додатково відображати інвестиції в дочірні компанії, спільні підприємства та асоційовані компанії за методом участі в капіталі.

Поправки до МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність» та МСБО 28 «Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства» застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Зміни уточнюють процедури продажу або передавання активів інвестора наступним чином:

- вимагається повне визнання в фінансовій звітності інвестора доходів і витрат, що виникають від продажу або передавання активів, які складають бізнес (як визначено в МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»);
- вимагається часткове визнання прибутків та збитків, коли активи не являють собою бізнес.

Ці вимоги застосовуються незалежно від форми правочину.

Поправки до МСБО 1 застосовуються для річних періодів, що починаються з або після 1 січня 2016 року. Зміни стосуються наступного:

- роз'яснюється, що інформація не повинна бути прихована шляхом поєднання або шляхом надання несуттєвої інформації; міркування щодо суттєвості стосуються всіх частин фінансової звітності, і навіть коли стандарт вимагає спеціального розкриття інформації, міркування щодо суттєвості застосовується;
- роз'яснюється, що частка іншого сукупного доходу від інвестицій в асоційовані компанії та спільні підприємства повинна бути представлена в сукупності, як єдина позиція;
- наведені додаткові приклади можливих способів розподілу приміток.

Наслідки застосування в майбутньому нових стандартів та змін до стандартів залежатимуть від активів і зобов'язань, що матиме компанія на дату їх застосування, тому визначити їх майбутній вплив в кількісному виразі на даний час неможливо. Керівництво компанії оцінює можливий майбутній вплив від застосування нових (оновлених) стандартів, тлумачень і не виключає їх вплив на облікову політику в майбутньому, на необхідність перегляду процедур, що використовуються для визначення справедливої вартості, та на класифікацію і оцінку фінансових активів та зобов'язань компанії.

Щорічні вдосконалення стандартів, прийняті протягом 2012 – 2014 років, та які набудуть чинності з 1 січня 2016 року.

До МСФЗ 5 «Непоточні активи, утримувані для продажу та припинена діяльність» добавлено спеціальне керівництво для випадків, коли суб'єкт господарювання рекласифікує активи з утримуваних для продажу в утримувані для розподілу та навпаки, а також для випадків коли активи, утримувані для розподілу, обліковуються як для припиненої діяльності.

До МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття» добавлено спеціальне керівництво, яке роз'яснює, чи повинна бути розкрита інформація щодо контрактів на обслуговування, які продовжують брати участь в переданих активах.

Зміни до МСБО 19 «Виплати працівникам» роз'яснюють, що високоліквідні корпоративні боргові зобов'язання, які використовуються для визначення ставки дисконтування виплат по

закінченні трудової діяльності, повинні бути представлені в тій самій валюті, в якій будуть здійснені виплати.

Зміни до МСБО 34 роз'яснюють значення «в інших частинах проміжного фінансового звіту» та вимагає перехресних посилань.

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	23 209	17 745
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	6 105	5 626
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	83 627	19 099
3.1	України	16 845	12 164
3.2	інших країн	66 782	6 935
4	Резерв за коштами, розміщеними на коррахунках	(156)	-
5	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	112 785	42 470

Рядок 5 таблиці 6.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан, рядку 1 таблиці 23.1, рядку 1 таблиці 32.6, рядку 1 таблиці 37.1.

Протягом 2015 року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося.

Примітка 7. Кошти в інших банках

Таблиця 7.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, надані іншим банкам	12 616	16 980
1.1	короткострокові	12 616	16 980
2	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(6 121)	(4 148)
3	Усього коштів у банках за мінусом резервів	6 495	12 832

Рядок 3 таблиці 7.1 відповідає рядку «Кошти в інших банках» звіту про фінансовий стан, рядку 2 «Кошти в інших банках» таблиці 32.6, рядку 2 таблиці 37.1, рядку 4 «Усього коштів в інших банках за мінусом резервів» таблиці 7.2.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі без резервів:	6 109	6 109
1.1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі до вирахування резервів:	6 109	6 109

	У тому числі із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	6 109	6 109
2	Знецінені кошти в інших банках, які оцінені на портфельній основі до вирахування резервів	6 507	6 507
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(6 121)	(6 121)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	6 495	6 495

Рядок 4 таблиці 7.2 відповідає рядку «Кошти в інших банках» звіту про фінансовий стан, рядку 3 «Усього коштів в інших банках за мінусом резервів» таблиці 7.1, рядку 2 «Кошти в інших банках» таблиці 32.6, рядку 2 таблиці 37.1, рядку 4 «Усього коштів в інших банках за мінусом резервів» таблиці 7.2.

Таблиця 7.3 "Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період".
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити	Усього
1	2	3	4
1	Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі до вирахування резервів	4 013	4 013
	У тому числі із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	4 013	4 013
2	Знецінені кошти, які оцінені на портфельній основі до вирахування резервів	12 967	12 967
3	Резерв під знецінення коштів в інших банках	(4 148)	(4 148)
4	Усього коштів в інших банках за мінусом резервів	12 832	12 832

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Звітний період	Попередній період
		кошти в інших банках	кошти в інших банках
1	2	3	4
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(4 148)	(2 719)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду ¹	(1 973)	(1 429)
3	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(6 121)	(4 148)

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

Рядок 3 Таблиці 7.4 відповідає рядку 2 «Резерв під знецінення коштів в інших банках» таблиці 7.1, рядку 3 таблиці 7.2.

Примітка 8. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 8.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4

1	Кредити, надані юридичним особам	302 390	344 318
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	1 304	2 048
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	6 401	6 230
4	Резерв під знецінення кредитів	(15 142)	(28 747)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	294 953	323 862

На 01.01.2016 р. загальна сума кредитного портфеля становила 310 096 тис. грн., з якої 97,9 % - це кредити, надані юридичним особам, та 2,1 % - кредити, надані фізичним особам. Сума нарахованих доходів з урахуванням дисконту - 11 637 тис. грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 0,4 % 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). Протягом звітного року цінні папери в якості забезпечення кредитів банком не приймалися.

Рядок 5 таблиці 8.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан, рядку 6 «Усього кредитів за мінусом резервів» таблиці 8.7, рядку 4 таблиці 23.1, рядку 3 таблиці 32.6.

Рядок 4 таблиці 8.1 відповідає рядку 4 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 8.2.

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок станом на початок періоду	(27 457)	(1)	-	(1 289)	(28 747)
2	Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	113	-	-	(1 098)	(985)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	14 590	-	-	-	14 590
4	Залишок станом на кінець періоду	(12 754)	(1)		(2 387)	(15 142)

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

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

Рядок 1 таблиці 8.2 відповідає рядку 3 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 8.3.

Рядок 4 таблиці 8.2 відповідає рядку 4 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 8.1.

Таблиця 8.3 "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	(21 551)	(1)	(799)	(22 351)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(5 906)	-	(490)	(6 396)
3	Залишок станом на кінець періоду	(27 457)	(1)	(1 289)	(28 747)

Таблиця 8.4. 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	57 168	18,4	84 943	24,1
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	62 454	20,1	94 945	26,9
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	37 857	12,2	33 464	9,5
	Виробництво	134 212	43,3	117 368	33,3
4	Фізичні особи	6 401	2,1	6 242	1,8
5	Інші	12 003	3,9	15 647	4,4
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	310 095	100 %	352 609	100 %

Рядок 6 таблиці 8.4 відповідає рядку 3 «Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів» таблиці 8.5, рядку 3 таблиці 37.1.

Таблиця 8.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	2 095	-	-	357	2 452
2	Кредити, забезпечені	300 295	1 304	-	6 044	307 643
2.1	грошовими коштами	15 797	-	-	540	16 337
2.2	нерухомим майном	174 044	1 241	-	5 305	180 590
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	27 114	406	-	2 976	30 496
2.3	гарантіями і поручительствами	41	-	-	199	240

2.4	іншими активами	110 413	63	-		110 476
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	302 390	1 304	-	6 401	310 095

Рядок 3 таблиці 8.5 відповідає рядку 6 «Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів» таблиці 8.4, рядку 3 таблиці 37.1.

Таблиця 8.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Незабезпечені кредити	1 596	-	-	151	1 747
2	Кредити, забезпечені	342 722	2 048	13	6 079	350 862
2.1	грошовими коштами	9 402	29		711	10 142
2.2	нерухомим майном	204 988	1 809	13	5 211	212 021
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	1 243	1 695	13	2 531	5 482
2.3	гарантіями і поручительствами	153	-	-	153	306
2.4	іншими активами	128 179	210	-	4	128 393
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	344 318	2 048	13	6 230	352 609

Таблиця 8.7. 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	6	7
1	Непрострочені та не знецінені	85 570	1 241	2 431	89 242
1.1	нові великі позичальники	15 496	-	-	15 496
1.2	кредити середнім компаніям	52 013	-	-	52 013
1.3	кредити малим компаніям	18 061	1 241	-	19 302
1.4	інші кредити фізичним особам	-	-	2 431	2 431
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	180 365	-	2 807	183 172
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	161	-	14	175
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	327	-	20	347
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	485	-	31	516
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	8 958	-	56	9 014
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366	170 434	-	2 686	173 120

	(367) днів				
3	Інші кредити	36 455	63	1 163	37 681
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	302 390	1 304	6 401	310 095
5	Резерв під знецінення за кредитами	(12 754)	(1)	(2 387)	(15 142)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	289 636	1 303	4 014	294 953

Рядок 6 таблиці 8.7 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан, рядку 5 таблиці 8.1, рядку 4 таблиці 23.1, рядку 3 таблиці 32.6.

Таблиця 8.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Іпотечні кредити фізичних осіб	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочені та не знецінені	244 209	2 010	13	2 151	248 383
1.1	кредити середнім компаніям	131 266	-	-	-	131 266
1.2	кредити малим компаніям	112 943	2 010	-	-	114 953
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	13	2 151	2 164
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	90 634	-	-	1 095	91 729
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	145	-	-	10	155
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	300	-	-	20	320
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	455	-	-	30	485
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	8 543	-	-	54	8 597
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	81 191	-	-	981	82 172
3	Інші кредити	9 475	39	-	2 983	12 497
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	344 318	2 049	13	6 229	352 609
5	Резерв під знецінення за кредитами	(27 457)	(1)	-	(1 289)	(28 747)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	316 861	2 048	13	4 940	323 862

Таблиця 8.9. 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	302 390	425 339	(122 949)

2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	1 304	5 251	(3 947)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	82	(82)
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	6 401	8 484	(2 083)
5	Усього кредитів	310 095	439 156	(129 061)

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 10.09.03 р. № 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 2015 році фінансові та нефінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави Банком не придбавалися.

Рядок 5 таблиці 8.9 відповідає рядку 6 «Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів» таблиці 8.4, рядку 3 таблиці 37.1.

Таблиця 8.10 "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	344 318	434 714	(90 396)
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	2 048	10 619	(8 571)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	13	352	(339)
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	6 230	6 801	(571)
5	Усього кредитів	352 609	452 486	(99 877)

Примітка 9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 9.1. 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	3 192	3 192
1.1	за собівартістю (справедливу вартість яких достовірно визначити неможливо)	3 192	3 192
2	Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 085)	(1 982)
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	1 107	1 210

Операцій з переведення цінних паперів до портфелю на продаж або з портфеля на продаж протягом 2015 року банком не проводилось.

Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж станом на кінець дня 31 грудня 2015 року відсутні.

Рядок 3 таблиці 9.1 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» звіту про фінансовий стан, рядку 5 таблиці 23.1, рядку 4 таблиці 32.6.

Рядок 2 таблиці 9.1 відповідає рядку 3 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 9.2.

Таблиця 9.2 Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Акції та інші цінні	Усього
-------	--------------	---------------------	--------

		папери з нефіксованим прибутком	
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(1 982)	(1 982)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(103)	(103)
3	Залишок станом на кінець періоду	(2 085)	(2 085)

Рядок 3 таблиці 9.2 відповідає рядку 2 «Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж» таблиці 9.1.

Таблиця 9.3 "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	(1 982)	(1 982)
2	Залишок станом на кінець періоду	(1 982)	(1 982)

Таблиця 9.4 Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)					
Рядок	Назва компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість*	
				звітний період	попередній період
1	2	3	4	5	6
1	ПАТ «Завод МК і МО»	Виробництво машин та обладнання	Україна	568	482
2	ПАТ «Чексіл»	Оптова торгівля тканинами	Україна	-	-
3	ПАТ «ПВК «Десна»	Видання газет	Україна	1 739	1 615
4	ПрАТ «Українська міжнародна фондова біржа»	Біржові послуги	Україна	0,00**	Не визначається**
5	Усього			2 307	2 097

* зазначена сума теперішньої вартості майбутніх грошових потоків за цим цінним папером зважена на показник безризиковості цінного папера.

**станом на 31 грудня 2015 року справедлива вартість не визначалась відповідно до п. 1.2. Глави 1 Розділу III Положення про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ від 25.01.2012 р. №23. В зв'язку з прийняттям Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку у 2015 році Рішення щодо зупинення дії ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку – діяльності з організації торгівлі цінними паперами, виданої ПрАТ «Українська міжнародна фондова біржа», банком перекласифіковано клас емітента до «Г» та сформовано резерв в розмірі 100% первісної вартості цінних паперів.

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 2015 року, відсутні.

Примітка 10. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Таблиця 10.1. Цінні папери в портфелі банку до погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	26 021	-
2	Усього цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	26 021	-

Протягом 2015 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.

Рядок 2 таблиці 10.1 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку до погашення» звіту про фінансовий стан, рядку 2 «Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів» таблиці 10.1, рядку 2 таблиці 10.2, рядку 6 таблиці 23.1, рядку 5 таблиці 32.6, рядку 5 таблиці 32.10, рядку 5 таблиці 37.1.

Таблиця 10.2 Аналіз кредитної якості боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Депозитні сертифікати НБУ	Усього
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери непрострочені та незнецінені	26 021	26 021
1.1	Державні установи та підприємства	26 021	26 021
2	Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів	26 021	26 021

Цінні папери у портфелі банку до погашення за попередній рік відсутні.

Рядок 2 таблиці 10.2 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку до погашення» звіту про фінансовий стан, рядку 2 «Усього боргових цінних паперів у портфелі банку до погашення за мінусом резервів» таблиці 10.1, рядку 6 таблиці 23.1, рядку 5 таблиці 32.6, рядку 5 таблиці 32.10, рядку 5 таблиці 37.1.

Примітка 11. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 11.1. 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	13 076	9 061
2	Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	1 194	4 014
3	Інші зміни	-	1
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	14 270	13 076

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 24.03.2014 р. № 16171/14) 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.

Рядок 4 таблиці 11.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» звіту про фінансовий стан, рядку 7 таблиці 23.1, рядку 2 таблиці 36.1.

Таблиця 11.2. 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	220	192
2	Прямі операційні витрати (витрати на опалення) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	49	26

Примітка 12. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 12.1. 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	51 202	896	135	109	180	256	1 598	340	54 716
1.1	первісна (переоцінена) вартість	51 349	6 021	1 074	839	535	1 089	1 598	1 880	64 385
1.2	знос на початок попереднього періоду	(147)	(5 125)	(939)	(730)	(355)	(833)	-	(1 540)	(9 669)
2	Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Надходження	-	1 105	633	866	5	296	-	31	2 936
4	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	77	80	-	13	2	988	50	2	1 212
5	Вибуття	-	-	-	-	-	-	(1 598)	(1)	(1 599)
6	Амортизаційні відрахування	(609)	(295)	(104)	(70)	(33)	(307)	-	(108)	(1 526)
7	Переоцінка	3 449	-	-	-	-	-	-	-	3 449
7.1	первісної вартості	2 854								2 854
7.2	зносу	595								595
8	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	54 119	1 786	664	918	154	1 233	50	264	59 188
8.1	первісна (переоцінена) вартість	54 281	7 084	1 611	1 714	540	2 365	50	1 881	69 526

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
8.2	знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(162)	(5 298)	(947)	(796)	(386)	(1 132)	-	(1 617)	(10 338)
9	Надходження	47 011	541	-	97	-	260	(31)	11	47 889
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	57	99	-	2	-	25	-	-	183
11	Інші переведення	-	311	-	9	(320)	-	-	-	-
12	Вибуття	-	-	-	-	-	(937)	-	-	(937)
13	Амортизаційні відрахування	(729)	(649)	(141)	(220)	174	(290)	-	(85)	(1 940)
14	Переоцінка	6 093	-	-	-	-	-	-	-	6 093
14.1	первісної вартості	5 379	-	-	-	-	-	-	-	5 379
14.2	зносу	714	-	-	-	-	-	-	-	714
15	Балансова вартість на кінець звітного періоду	106 551	2 088	523	806	8	291	19	190	110 476
15.1	первісна (переоцінена) вартість	106 728	7 944	1 547	1 821	220	1 634	19	1 884	121 797
15.2	знос на кінець звітного періоду	(177)	(5 856)	(1 024)	(1 015)	(212)	(1 343)	-	(1 694)	(11 321)

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 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 3 096 тис.грн.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 31 грудня 2015 року відсутні.

Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2015 року становить 8 005 тис.грн.

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

В результаті переоцінки відбулося збільшення власного капіталу на суму 4 997 тис. грн.

Рядок 15 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту про фінансовий стан.

Примітка 13. Інші фінансові активи

Таблиця 13.1. 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		859	357
2	Інші фінансові активи		264	488
3	Резерв під знецінення інших фінансових активів		(50)	(176)
4	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	23	1 073	669

Рядок 4 таблиці 13.1 відповідає рядку «Інші фінансові активи» звіту про фінансовий стан, рядку 10 таблиці 23.1, рядку 6 таблиці 32.6, рядку 6 таблиці 32.10.

Рядок 3 таблиці 13.1 відповідає рядку 4 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 13.2.

Таблиця 13.2 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	(176)	(176)
2	Збільшення/ (зменшення) резерву під знецінення протягом періоду	20	20
3	Списання безнадійної заборгованості	106	106
4	Залишок станом на кінець періоду	(50)	(50)

Рядок 4 таблиці 13.2 відповідає рядку «Резерв під знецінення інших фінансових активів» таблиці 13.1.

Рядок 1 таблиці 13.2 відповідає рядку «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 13.3.

Таблиця 13.3. 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	(134)	(134)
2	Збільшення резерву під знецінення протягом періоду	(42)	(42)
3	Залишок станом на кінець періоду	(176)	(176)

Таблиця 13.4. 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	859	161	74	1 094
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	29	-	29
2.1	до 31 дня	-	2	-	2
2.2	від 32 до 92 днів	-	1	-	1
2.3	від 93 до 183 днів	-	1	-	1
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	6	-	6
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	19	-	19
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	859	190	74	1 123
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(50)	-	(50)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	859	140	74	1 073

Рядок 5 таблиці 13.4 відповідає рядку «Інші фінансові активи» звіту про фінансовий стан, рядку 10 таблиці 23.1, рядку 6 таблиці 32.6, рядку 6 таблиці 32.10.

Рядок 4 таблиці 13.4 відповідає рядку 4 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 13.2.

Таблиця 13.5. 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	367	21	149	537
2	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	278	30	308
2.1	до 31 дня	-	129	3	132
2.2	від 32 до 92 днів	-	2	6	8
2.3	від 93 до 183 днів	-	1	16	17
2.4	від 184 до 365 (366) днів	-	12	5	17
2.5	більше ніж 366 (367) днів	-	134	-	134
3	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	367	299	179	845
4	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(159)	(17)	(176)
5	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	367	140	162	669

Примітка 14. Інші активи

Таблиця 14.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість з придбання активів	7	99
2	Передоплата за послуги	697	104
3	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
4	Інші активи:	1 887	3 421
4.1	ТМЦ	1 719	2 651
4.2	Витрати майбутніх періодів	-	744
4.3	Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом	168	26
5	Резерв під інші активи	(35)	(145)
6	Усього інших активів за мінусом резервів	3 093	4 016

Протягом 2015 року не було випадків переходу майна, що було в забезпеченні, у власність банку.

Рядок 6 таблиці 14.1 відповідає рядку «інші активи» звіту про фінансовий стан, рядку 11 таблиці 23.1.

Рядок 5 таблиці 14.1 відповідає рядку «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 14.2.

Таблиця 14.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги
1	2	3	4
1	Залишок станом на початок періоду	(79)	(66)
2	Зменшення резерву під знецінення протягом періоду	79	28
3	Списання безнадійної заборгованості	-	3
4	Залишок станом на кінець періоду	-	(35)

Рядок 4 таблиці 14.2 відповідає рядку 5 «Резерв під інші активи» таблиці 14.1.

Примітка 15. Кошти банків

Таблиця 15.1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, отримані	-	29 169
1.1	короткострокові	-	29 169
2	Усього коштів інших банків	-	29 169

Примітка 16. Кошти клієнтів

Таблиця 16.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Юридичні особи (крім державних та громадських організацій)	183 399	69 559
1.1	поточні рахунки	103 692	50 450
1.2	строкові кошти	79 707	19 109
2	Фізичні особи	206 638	187 567
2.1	поточні рахунки	45 921	45 542
2.2	строкові кошти	160 717	142 025
3	Усього коштів клієнтів	390 037	257 126

Рядок 3 таблиці 16.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан, рядку 8 «Усього коштів клієнтів» таблиці 16.2, рядку 14 таблиці 23.1, рядка 8 таблиці 32.6, рядка 1 таблиці 32.8, рядку 8 таблиці 32.10.

Таблиця 16.2. 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	3 642	0,93	1 042	0,40
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	50 129	12,85	17 844	6,94
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	55 136	14,14	17 401	6,77
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	12 348	3,17	8 461	3,29
5	Фізичні особи	206 638	52,98	187 562	72,95
6	Переробна промисловість	34 260	8,78	16 014	6,23
7	Інші	27 884	7,15	8 802	3,42
8	Усього коштів клієнтів	390 037	100 %	257 126	100 %

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями, становить 18 197 тис. грн. (4,7% всіх залучених коштів), в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями – 18 026 тис. грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями – 171 тис. грн.

Примітка 17. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 17.1. 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 (операції з надання та отримання кредиту на міжбанківському ринку у різних валютах, з одним контрагентом, з однаковим терміном погашення)	389	-
2	Усього фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	389	-

Рядок 2 таблиці 17.1 відповідає рядку «Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» звіту про фінансовий стан, рядку 16 таблиці 23.1, рядку 9 таблиці 32.6, рядку 2 таблиці 32.8, рядку 9 таблиці 32.10, рядку 4 таблиці 36.1.

Примітка 18. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 18.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	617	352
2	Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою	2 773	490
3	Дивіденди до сплати	4	4
4	Похідні фінансові зобов'язання	-	39
5	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	19
6	Інші фінансові зобов'язання	462	366
7	Усього інших фінансових зобов'язань	3 856	1 270

Рядок 7 таблиці 18.1 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан, рядку 17 таблиці 23.1, рядку 10 таблиці 32.6, рядку 4 таблиці 32.8, рядку 10 таблиці 32.10.

Примітка 19. Інші зобов'язання

Таблиця 19.1. 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	612	649
2	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	523	247
3	Доходи майбутніх періодів	111	31
4	Інша заборгованість	49	66
5	Усього	1 295	993

Рядок 5 таблиці 19.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» звіту про фінансовий стан, рядку 18 таблиці 23.1.

Примітка 20. Субординований борг

(тис.грн.)

Рядок	Найменування статті	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4
1	Субординований борг	11 356	11 356
2	Усього	11 356	11 356

Субординований борг в сумі 11 355 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 2015 року сума нарахованих, але не сплачених витрат за субординованим боргом склала 1 тис. грн. Прострочені нараховані витрати на кінець звітного періоду відсутні.

Рядок 2 примітки 20 відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан, рядку 19 таблиці 23.1, рядку 11 таблиці 32.6, рядку 3 таблиці 32.8, рядку 11 таблиці 32.10.

Примітка 21. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 21.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Привілейовані акції	Власні акції (паї), викуплені в акціонерів (учасників)	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Залишок на початок попереднього періоду	4 950	49 278	222	-	49 500

1	2	3	4	5	6	7
2	Випуск нових акцій	3 080	30 800	-	-	30 800
3	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду)	8 030	80 078	222	-	80 300
4	Залишок на кінець звітного періоду	8 030	80 078	222	-	80 300

Рядок 4 таблиці 21.1 відповідає рядку «Статутний капітал» звіту про фінансовий стан, рядку 1.1 таблиці 33.1.

Кількість акцій, об'явлених до випуску: 3 970 000 штук простих іменних акцій.

Річні загальні збори акціонерів Полікомбанку (протокол від 20 квітня 2015 року № 64), прийняли рішення про збільшення статутного капіталу на 39 700 тис. грн. шляхом приватного розміщення простих іменних акцій у кількості 3 970 тис. штук номінальною вартістю 10,00 грн. за одну акцію.

21.07.2015 р. було зареєстровано випуск акцій Банку на загальну суму 39 700 тис. грн. у кількості 3 970 тис. шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн. та видано Банку Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 21.07.2015 р. № 82/1/2015-Т.

Під час приватного розміщення акцій не було укладено жодного договору з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій і не було розміщено жодної акції, у зв'язку з чим 10.11.2015 р. на позачергових Загальних зборах акціонерів Полікомбанку (протокол № 65 від 10.11.2015 р.) було прийняте рішення не вносити змін до Статуту Банку.

Розпорядженням НКЦПФР від 03.12.15 р. № 226-КФ-СТ-А реєстрація випуску акцій Банку на суму 39 700 тис. грн. була скасована, Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 21.07.15 р. № 82/1/2015-Т, видане НКЦПФР, було анульовано.

Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на 31.12.2015 р. всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 8 007 800 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 2015 року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не було.

Примітка 22. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 22.1. 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		42 836	41 525
2	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		5 610	2 908
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	12,28	6 093	3 448
2.2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток		(483)	(540)
3	Податок на прибуток, пов'язаний із	28	(1 097)	(1 597)
3.2	зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		(1 097)	(1 597)
4	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		4 513	1 311
5	Залишок на кінець року		47 349	42 836

Рядок 2.1 таблиці 22.1 відповідає рядку «Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 14 «Переоцінка» таблиці 12.1.

Рядок 3 таблиці 22.1 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.

Примітка 23. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 23.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	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	112 785	-	112 785	42 470	-	42 470
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-	-	66	-	66
3	Кошти в інших банках	7	6 495	-	6 495	12 832	-	12 832
4	Кредити та заборгованість клієнтів	8	171 863	123 090	294 953	202 974	120 888	323 862
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	1 107	-	1 107	1 210	-	1 210
6	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	26 021	-	26 021	-	-	-
7	Інвестиційна нерухомість	11	-	14 270	14 270	-	13 076	13 076
8	Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток		58	-	58	86	-	86
9	Основні засоби та нематеріальні активи	12	-	110 476	110 476	-	59 188	59 188
10	Інші фінансові активи	13	1 057	16	1 073	669	-	669
11	Інші активи	14	3 093		3 093	4 016	-	4 016
12	Усього активів		322 479	247 852	570 331	264 323	193 152	457 475
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ							
13	Кошти банків	15	-	-	-	29 169	-	29 169
14	Кошти клієнтів	16	381 843	8 194	390 037	248 916	8 210	257 126
15	Відстрочені податкові зобов'язання		-	13 261	13 261	-	12 588	12 588
16	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	17	389	-	389	-	-	-
17	Інші фінансові зобов'язання	18	3 856	-	3 856	1 270	-	1 270
18	Інші зобов'язання	19	1 295	-	1 295	993	-	993
19	Субординований борг	20	1	11 355	11 356	1	11 355	11 356
20	Усього зобов'язань		387 384	32 810	420 194	280 349	32 153	312 502

Рядок 1 таблиці 23.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан, рядку 5 таблиці 6.1, рядку 1 таблиці 32.6, рядку 1 таблиці 37.1.

Рядок 3 таблиці 23.1 відповідає рядку «Кошти в інших банках» звіту про фінансовий стан, рядку 2 таблиці 32.6, рядку 2 таблиці 37.1.

Рядок 4 таблиці 23.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан, рядку 3 таблиці 32.6.

Рядок 5 таблиці 23.1 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» звіту про фінансовий стан, рядку 4 таблиці 32.6.

Рядок 6 таблиці 23.1 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку до погашення» звіту про фінансовий стан, рядку 5 таблиці 32.6, рядку 5 таблиці 32.10, рядку 5 таблиці 37.1

Примітка 24. Процентні доходи та витрати

Таблиця 24.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	54 662	48 563
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	21	-
3	Кошти в інших банках	1 013	2 610
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	199	71
5	Усього процентних доходів	55 895	52 244
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
6	Строкові кошти юридичних осіб	(4 915)	(2 481)
7	Інші залучені кошти	-	(4 051)
8	Строкові кошти фізичних осіб	(17 970)	(20 872)
9	Строкові кошти інших банків	(4 682)	(3 906)
10	Поточні рахунки	(8 886)	(8 079)
11	Інші	(12)	(27)
12	Усього процентних витрат	(36 465)	(39 416)
13	Чистий процентний дохід	19 430	12 828

Рядок 13 таблиці 24.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 25. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 25.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
1	Розрахунково-касові операції	10 435	7 938
2	Операції з цінними паперами	5	13
3	Інші	1	-
4	Гарантії надані	26	13
5	Усього комісійних доходів	10 467	7 964

1	2	3	4
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
6	Розрахунково-касові операції	(302)	(253)
7	Усього комісійних витрат	(302)	(253)
8	Чистий комісійний дохід/витрати	10 165	7 711

Рядок 5 таблиці 25.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 2 таблиці 31.1.

Рядок 6 таблиці 25.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 26. Інші операційні доходи

Таблиця 26.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Дивіденди		-	31
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	11	220	192
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)		690	1 045
4	Дохід від суборенди		72	-
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів		2	1
6	Інші		311	511
6.1	Штрафи, пені, отримані банком		35	135
6.2	Інші операційні доходи		145	90
6.3	Інші доходи		130	279
6.4	Консультаційні послуги фінансового характеру		1	7
7	Усього операційних доходів		1 295	1 780

Рядок 7 таблиці 26.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 3 таблиці 31.1.

Примітка 27. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 27.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Витрати на утримання персоналу		(12 276)	(11 598)
2	Амортизація основних засобів	12	(1 855)	(1 418)
3	Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів	12	(85)	(108)
4	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги		(4 876)	(1 589)
5	Витрати на оперативний лізинг (оренду)		(2 100)	(2 473)
6	Інші витрати, пов'язані з основними засобами		-	(1)
7	Професійні послуги		(180)	(335)
8	Витрати на маркетинг та рекламу		(25)	(40)
9	Витрати із страхування		(9)	(2)
10	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток		(1 693)	(2 149)
11	Витрати на охорону		(2 964)	(3 137)
12	Витрати на комунальні послуги		(1 653)	(1 103)
13	Інші		(582)	(1 989)
14	Усього адміністративних та інших операційних витрат		(28 298)	(25 942)

Рядок 14 таблиці 27.1 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 28. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 28.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(51)	(21)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	424	30
3	Усього витрати податку на прибуток	373	9

Таблиця 28.2. 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	(203)	149
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	37	(27)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація ОЗ та НА у фінансовому обліку)	(350)	(323)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація ОЗ та НА у податковому обліку)	275	256
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку	-	68
6	Поточні податкові відрахування, недостатньо сформовані у попередніх періодах	(51)	(21)
7	Інші коригування	38	26
8	Витрати на податок на прибуток	(51)	(21)

Таблиця 28.3. 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	68 583	(2 273)	6 093	72 403
1.1	Основні засоби	67 068	(1 852)	6 093	71 309
1.2	Резерви під знецінення активів	(1 982)	(103)	-	(2 085)
1.3	Переоцінка активів	3 192	-	-	3 192
1.4	Нараховані доходи (витрати)	299	(312)	-	(13)
1.5	Трансформація балансу за МСФЗ	6	(6)	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	12 588	(424)	1 097	13 261
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(56)	53		(3)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	12 644	(477)	1 097	13 264

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.

Таблиця 28.4 "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	58 257	(164)	10 490	68 583
1.1	Основні засоби	56 598	(20)	10 490	67 068
1.2	Резерви під знецінення активів	(1 982)	-	-	(1 982)
1.3	Переоцінка активів	3 192	-	-	3 192
1.4	Нараховані доходи (витрати)	299	-	-	299
1.5	Інші (трансформація балансу відповідно до вимог за МСФЗ)	150	(144)	-	6
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	10 730	(30)	1 888	12 588
3	Визнаний відстрочений податковий актив	(52)	(4)	-	(56)
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	10 782	(26)	1 888	12 644

Примітка 29. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 29.1. 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		168	156
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку		2	2
3	Прибуток (збиток) за рік		170	158
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)		8 008	4 978
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)		22	22
6	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію		0,02	0,03
7	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію	30	0,10	0,10

Таблиця 29.2 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	170	158
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік	170	158
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	168	156
8	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	168	156

Примітка 30. Дивіденди

Таблиця 30.1. 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	(1)	(1)
4	Не отримані дивіденди, віднесені на доходи в зв'язку із закінченням строку позовної давності	(1)	(1)
5	Залишок за станом на кінець періоду	4	4
6	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн.	0,10	0,10

Примітка 31. Операційні сегменти

Таблиця 31.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний 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	55 104	791	-	55 895
2	Комісійні доходи	5 916	4 551	-	10 467
3	Інші операційні доходи	313		982	1 295
4	Усього доходів сегментів	61 333	5 342	982	67 657
5	Процентні витрати	(14 369)	(22 096)	-	(36 465)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 460)	(77)	-	(2 537)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	99	8	-	107
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(4 777)	-	-	(4 777)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	664	4 416	-	5 080
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(230)	(1 529)	-	(1 759)
11	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	1 194	1 194
12	Комісійні витрати	(216)	(86)	-	(302)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(103)	-	-	(103)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(25 653)	(2 235)	(410)	(28 298)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	14 288	(16 257)	1 766	(203)

Рядок 1 таблиці 31.1 відповідає рядку «Процентні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 5 таблиці 24.1.

Рядок 2 таблиці 31.1 відповідає рядку «Усього комісійних доходів» таблиці 25.1.

Рядок 3 таблиці 31.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 7 таблиці 26.1.

Рядок 5 таблиці 31.1 відповідає рядку «Процентні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 12 таблиці 24.1.

Рядок 6 таблиці 31.1 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 31.1 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 31.1 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 31.1 відповідає рядку «Результат від операцій з іноземною валютою» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 10 таблиці 31.1 відповідає рядку «Результат від переоцінки іноземної валюти» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 11 таблиці 31.1 відповідає рядку «Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 12 таблиці 31.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 7 таблиці 25.1.

Рядок 13 таблиці 31.1 відповідає рядку «Чисте збільшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 2 таблиці 9.2.

Рядок 14 таблиці 31.1 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 14 таблиці 27.1.

Таблиця 31.2. 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	51 414	830	-	52 244
2	Комісійні доходи	5 379	2 585	-	7 964
3	Інші операційні доходи	512	-	1 268	1 780
4	Усього доходів сегментів	57 305	3 415	1 268	61 988
5	Процентні витрати	(13 316)	(26 100)	-	(39 416)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(6 531)	(229)	-	(6 760)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(170)	-	-	(170)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(347)	-	-	(347)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	(440)	5 308	-	4 868
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(185)	2 227	-	2 042
11	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	4 014	4 014
12	Комісійні витрати	(102)	(151)	-	(253)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	125	-	-	125
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(23 982)	(1 428)	(532)	(25 942)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	12 357	(16 958)	4 750	149

Таблиця 31.3. 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	291 184	4 014	15 377	-	310 575
2	Усього активів сегментів	291 184	4 014	15 377	-	310 575
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	259 756
4	Усього активів	291 184	4 014	15 377		570 331
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	186 473	218 517	-	-	404 990
6	Усього зобов'язань сегментів	186 473	218 517	-	-	404 990
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	15 204
8	Усього зобов'язань	186 473	218 517	-	-	420 194
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	47 889	47 889
10	Амортизація	-	-	-	1 941	1 941

Нерозподілені активи включають:

- грошові кошти та їх еквіваленти	112 785
- кошти в інших банках	6 495
- боргові цінні папери, емітовані НБУ у портфелі банку на продаж	26 021
- основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	110 476
- товарно-матеріальні цінності	2 256
- витрати майбутніх періодів	632
- розрахунки за податками та обов'язковими платежами	227
- інші нерозподілені активи	864
Всього:	259 756

Нерозподілені зобов'язання включають:

- відстрочені податкові зобов'язання	13 261
- інші розрахунки за податками та обов'язковим платежами	979
- інші нерозподілені зобов'язання	964
Всього:	15 204

Таблиця 31.4. 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	319 346	4 989	14 285	-	338 620
2	Усього активів сегментів	319 346	4 989	14 285	-	338 620
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	118 855
4	Усього активів	319 346	4 989	14 285	-	457 475
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	99 607	188 153	-	-	287 760
6	Усього зобов'язань сегментів	99 607	188 153	-	-	287 760
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	24 742
8	Усього зобов'язань	99 607	188 153	-	-	312 502
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 138	1 138
10	Амортизація	-	-	-	1 526	1 526

Таблиця 31.5. 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	67 653	5	67 658	61 986	2	61 988
2	Основні засоби	110 476	-	110 476	59 188	-	59 188

Примітка 32. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками в Полікомбанку ґрунтується на принципах, що затвержені 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 затвержені

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 2016 року значення нормативів ліквідності відповідали вимогам НБУ і становили:

- миттєва ліквідність (Н4) – 92,93 %;
- поточна ліквідність (Н5) – 75,05 %;
- короткострокова ліквідність (Н6) – 82,50 %.

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.

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.

На кінець дня 31 грудня 2015 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становило 27,18 % (при нормативі - не менше 10 %). Станом на кінець звітного року обмежень щодо володіння активами не існує.

Валютний ризик

Таблиця 32.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва валюти	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	81 978	75 996	(10 805)	(4 823)	31 063	67 354	31 575	(4 716)
2	Євро	29 308	29 266	-	42	18 255	18 543	-	(288)
3	Інші	957	479	-	478	978	397	-	581
4	Усього	112 243	105 741	(10 805)	(4 303)	50 296	86 294	31 575	(4 423)

Таблиця 32.2. 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 5 %	(241)	(241)	(236)	(236)
2	Послаблення долара США на 5 %	241	241	236	236
3	Зміцнення євро на 5 %	2	2	(14)	(14)
4	Послаблення євро на 5 %	(2)	(2)	14	14
5	Зміцнення інших валют на 5%	24	24	29	29
6	Послаблення інших валют на 5%	(24)	(24)	(29)	(29)

Таблиця 32.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
		вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток (збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 5 %	(225)	(225)	(180)	(180)
2	Послаблення долара США на 5 %	225	225	180	180
3	Зміцнення євро на 5 %	2	2	(12)	(12)
4	Послаблення євро на 5 %	(2)	(2)	12	12
5	Зміцнення інших валют на 5%	26	26	31	31
6	Послаблення інших валют на 5%	(26)	(26)	(31)	(31)

4) Процентний ризик

Таблиця 32.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 6 міс.	Від 6 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8
	Звітний період						
1	Усього фінансових активів	179 814	98 712	37 269	123 204	4 265	443 264
2	Усього фінансових зобов'язань	236 732	101 650	43 461	19 549	4 245	405 637
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(56 918)	(2 938)	(6 192)	103 655	20	37 627
	Попередній період						

1	2	3	4	5	6	7	8
4	Усього фінансових активів	92 757	94 388	65 801	121 054	3 861	377 861
5	Усього фінансових зобов'язань	132 282	104 137	41 584	19 565	930	298 498
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(39 525)	(9 749)	24 217	101 489	2 931	79 363

За всіма статтями активів та зобов'язань проценти нараховуються за фіксованою процентною ставкою.

Банк найбільш схильний до процентного ризику в часовому інтервалі від 6 до 12 місяців.

Таблиця 32.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Назва статті	Звітний період				Попередній період			
		гривня	долари США	євро	інші	гривня	долари США	євро	інші
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Активи								
1	Кошти в інших банках	19,77	-	-	-	30,00	2,67	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	18,54	11,95	11,04	-	14,78	11,95	6,00	-
3	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	18,58	-	-	-	-	-	-	-
	Зобов'язання	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кошти банків	-	-	-	-	29,98	-	-	-
5	Кошти клієнтів	10,85	7,16	5,87	-	13,89	7,81	6,07	0,10
5.1	поточні рахунки	5,46	2,41	0,03	-	8,48	0,77	0,55	0,10
5.2	строкові кошти	15,23	7,77	6,83	-	18,53	8,54	7,21	-
5.3	інші кошти на вимогу	18,29	6,77	4,02	-	16,15	5,91	4,50	-
6	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	1,00	-	-	-	-	-	-
7	Субординований борг	0,10	-	-	-	0,10	-	-	-

5) Інший ціновий ризик

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.

6) Географічний ризик

Таблиця 32.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	46 159	66 345	281	112 785
2	Кошти в інших банках	6 495	-	-	6 495
3	Кредити та заборгованість клієнтів	294 953	-	-	294 953
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 107	-	-	1 107
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	26 021	-	-	26 021
6	Інші фінансові активи	1 019	-	54	1 073
7	Усього фінансових активів	375 754	66 345	335	442 434
	Зобов'язання				
8	Кошти клієнтів	389 782	-	255	390 037
9	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	389	-	-	389
10	Інші фінансові зобов'язання	3 856	-	-	3 856
11	Субординований борг	11 356	-	-	11 356
12	Усього фінансових зобов'язань	405 383	-	255	405 638
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	(29 629)	66 345	80	36 796
14	Зобов'язання кредитного характеру	64 263	-	-	64 263

Рядок 1 таблиці 32.6 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан, рядку 5 таблиці 6.1, рядку 1 таблиці 23.1, рядку 1 таблиці 37.1.

Рядок 2 таблиці 32.6 відповідає рядку «Кошти в інших банках» звіту про фінансовий стан, рядку 3 таблиці 7.1, рядку 4 таблиці 7.2, рядку 3 таблиці 23.1, рядку 2 таблиці 37.1.

Рядок 3 таблиці 32.6 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан, рядку 5 таблиці 8.1, рядку 4 таблиці 23.1.

Рядок 4 таблиці 32.6 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» звіту про фінансовий стан, рядку 3 таблиці 9.1, рядку 5 таблиці 23.1.

Рядок 5 таблиці 32.6 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку до погашення» звіту про фінансовий стан, рядку 2 таблиці 10.1, рядку 2 таблиці 10.2., рядку 6 таблиці 23.1, рядку 5 таблиці 32.10, рядку 5 таблиці 37.1.

Рядок 6 таблиці 32.6 відповідає рядку «Інші фінансові активи» звіту про фінансовий стан, рядку 4 таблиці 13.1, рядку 10 таблиці 23.1, рядку 6 таблиці 32.10.

Рядок 8 таблиці 32.6 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан, рядку 3 таблиці 16.1, рядку 8 таблиці 16.2, рядку 14 таблиці 23.1, рядку 1 таблиці 32.8, рядку 8 таблиці 32.10.

Рядок 9 таблиці 32.6 відповідає рядку «Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» звіту про фінансовий стан, рядку 2 таблиці 17.1, рядку 16 таблиці 23.1, рядку 9 таблиці 32.10, рядку 4 таблиці 36.1.

Рядок 10 таблиці 32.6 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан, рядку 7 таблиці 18.1, рядку 17 таблиці 23.1, рядку 4 таблиці 32.8, рядку 10 таблиці 32.10.

Рядок 11 таблиці 32.6 відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан, рядку 2 примітки 20, рядку 19 таблиці 23.1, рядку 3 таблиці 32.8, рядку 11 таблиці 32.10.

Таблиця 32.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	35 516	6 749	205	42 470
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	66	-	-	66
3	Кошти в інших банках	12 832	-	-	12 832
4	Кредити та заборгованість клієнтів	323 862	-	-	323 862
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 210	-	-	1 210
6	Інші фінансові активи	646	-	23	669
7	Усього фінансових активів	374 132	6 749	228	381 109
	Зобов'язання				
8	Кошти банків	29 169	-	-	29 169
9	Кошти клієнтів	256 937	-	189	257 126
10	Інші фінансові зобов'язання	1 270	-	-	1 270
11	Субординований борг	11 356	-	-	11 356
12	Усього фінансових зобов'язань	298 732	-	189	298 921
13	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	75 400	6 749	39	82 188
14	Зобов'язання кредитного характеру	70 298	-	-	70 298

Таблиця 32.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 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	236 732	36 799	108 312	8 193	1	390 037
1.1	Кошти фізичних осіб	66 208	30 612	103 946	5 871	1	206 638
1.2	Інші	170 524	6 187	4 366	2 322	-	183 399
2	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	389	-	-	-	-	389

1	2	3	4	5	6	7	8
3	Субординований борг	1	-	-	-	11 355	11 356
4	Інші фінансові зобов'язання	3 856	-	-	-	-	3 856
5	Фінансові гарантії	15	32	-	124	-	171
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	7 836	9 610	26 786	17 247	-	61 479
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	248 829	46 441	135 098	25 564	11 356	467 288

Рядок 1 таблиці 32.8 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан, рядку 3 таблиці 16.1, рядку 8 таблиці 16.2, рядку 14 таблиці 23.1, рядку 8 таблиці 32.6.

Рядок 2 таблиці 32.8 відповідає рядку «Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» звіту про фінансовий стан, рядку 2 таблиці 17.1, рядку 16 таблиці 23.1, рядку 9 таблиці 32.10, рядку 4 таблиці 36.1.

Рядок 3 таблиці 32.8 відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан, рядку 2 примітки 20, рядку 19 таблиці 23.1, рядку 11 таблиці 32.10, рядку 11 таблиці 32.6.

Рядок 4 таблиці 32.8 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан, рядку 7 таблиці 18.1, рядку 17 таблиці 23.1, рядку 10 таблиці 32.6, рядку 10 таблиці 32.10.

Рядок 5 таблиці 32.8 відповідає рядку «Гарантії видані» таблиці 34.1.

Таблиця 32.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 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 банків	10 600	18 569	-	-	-	29 169
2	Кошти клієнтів	121 765	56 998	70 153	8 163	47	257 126
2.1	Кошти фізичних осіб	63 475	54 311	65 348	4 433	-	187 567
2.2	Інші	58 290	2 687	4 805	3 730	47	69 559
3	Субординований борг	1	-	-	-	11 355	11 356
4	Інші фінансові зобов'язання	1 270	-	-	-	-	1 270
5	Фінансові гарантії	-	-	-	-	47	47
6	Інші зобов'язання кредитного характеру	7 289	1 151	43 344	18 467	-	70 251
7	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	140 925	76 718	113 497	26 630	11 449	369 219

Таблиця 32.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 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	112 941	-	-	-	-	112 941
2	Кошти в інших банках	6 507	-	-	-	-	6 507
3	Кредити та заборгованість клієнтів	34 345	35 086	100 897	122 886	318	293 532
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3 192	-	-	-	-	3 192
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	26 021	-	-	-	-	26 021
6	Інші фінансові активи	981	-	76	16	-	1 073
7	Усього фінансових активів	183 987	35 086	100 973	122 902	318	443 266
8	Кошти клієнтів	236 732	36 799	108 312	8 193	1	390 037
9	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	389	-	-	-	-	389
10	Інші фінансові зобов'язання	3 856	-	-	-	-	3 856
11	Субординований борг	1	-	-	-	11 355	11 356
12	Усього фінансових зобов'язань	240 978	36 799	108 312	8 193	11 356	405 638
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(56 991)	(1 713)	(7 339)	114 709	(11 038)	37 628
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(56 991)	(58 704)	(66 043)	48 666	37 628	-

Рядок 5 таблиці 32.10 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку до погашення» звіту про фінансовий стан, рядку 2 таблиці 10.1, рядку 2 таблиці 10.2., рядку 6 таблиці 23.1, рядку 5 таблиці 32.6, рядку 5 таблиці 37.1.

Рядок 6 таблиці 32.10 відповідає рядку «Інші фінансові активи» звіту про фінансовий стан, рядку 4 таблиці 13.1, рядку 10 таблиці 23.1, рядку 6 таблиці 32.6.

Рядок 8 таблиці 32.10 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан, рядку 3 таблиці 16.1, рядку 8 таблиці 16.2, рядку 14 таблиці 23.1, рядку 1 таблиці 32.8, рядку 8 таблиці 32.6.

Рядок 9 таблиці 32.10 відповідає рядку «Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» звіту про фінансовий стан, рядку 2 таблиці 17.1, рядку 16 таблиці 23.1, рядку 9 таблиці 32.6, рядку 4 таблиці 36.1.

Рядок 10 таблиці 32.10 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан, рядку 7 таблиці 18.1, рядку 17 таблиці 23.1, рядку 4 таблиці 32.8, рядку 10 таблиці 32.6.

Рядок 11 таблиці 32.10 відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан, рядку 2 примітки 20, рядку 19 таблиці 23.1, рядку 3 таблиці 32.8, рядку 11 таблиці 32.6.

Таблиця 32.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 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	42 470	-	-	-	-	42 470
2	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	66	-	-	-	-	66
3	Кошти в інших банках	12 967	-	-	-	-	12 967
4	Кредити та заборгованість клієнтів	37 677	25 341	134 849	120 691	363	318 921
5	Цінні папери в портфелі банку на продаж	3 192	-	-	-	-	3 192
6	Інші фінансові активи	669	-	-	-	-	669
7	Усього фінансових активів	97 041	25 341	134 849	120 691	363	378 285
	Зобов'язання						
8	Кошти в інших банках	10 600	18 569	-	-	-	29 169
9	Кошти клієнтів	121 765	56 998	70 153	8 163	47	257 126
10	Інші фінансові зобов'язання	1 270	-	-	-	-	1 270
11	Субординований борг	1	-	-	-	11 355	11 356
12	Усього фінансових зобов'язань	133 636	75 567	70 153	8 163	11 402	298 921
13	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(36 595)	(50 226)	64 696	112 528	(11 039)	79 364
14	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(36 595)	(86 821)	(22 125)	90 403	79 364	-

Примітка 33. Управління капіталом

Управління капіталом банку має наступні цілі:

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

Контроль за виконанням нормативу адекватності капіталу здійснюється щоденно. Протягом звітного періоду норматив адекватності капіталу не порушувався. Станом на кінець дня 31.12.2015 р. норматив адекватності становив 27,18%. Банк не складає звітності за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

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

Таблиця 33.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Основний капітал (ОК)	99 080	98 993
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	80 300	80 300
1.2.	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	18 971	18 958
1.3.	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(191)	(265)
2	Додатковий капітал	38 511	37 163
2.1.	Результат поточного року, скоригований на суму неотриманих нарахованих доходів	1 141	535
2.2.	Резерви під нестандартну заборгованість	5	643
2.3.	Результат переоцінки основних засобів	22 664	22 023
2.4.	Прибуток минулих років	3 346	2 607
2.5	Субординований борг	11 355	11 355
3	Відвернення	(1 107)	(1 209)
4	Усього регулятивного капіталу	136 484	134 947

Примітка 34. Потенційні зобов'язання банку**1. Розгляд справ у суді.**

Станом на кінець дня 31 грудня 2015 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.

Заборгованості за кредитами рефінансування станом на кінець дня 31 грудня 2015 року банк не мав.

6. Зобов'язання з кредитування.

Таблиця 34.1 Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Невикористані кредитні лінії		61 479	70 251
2	Гарантії видані		171	47
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву		61 650	70 298

Рядок 2 таблиці 34.1 відповідає рядку 5 «Фінансові гарантії» таблиці 32.8.

Рядок 3 таблиці 34.1 відповідає рядку «Усього» таблиці 34.2

Таблиця 34.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	45 243	61 978
2	Долар США	4 156	485
3	Євро	12 251	7 835
4	Усього	61 650	70 298

Рядок 4 таблиці 34.2 відповідає рядку «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням», за мінусом резерву» таблиці 34.1.

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

Таблиця 34.3 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	3 096	900	3 096	900
2	Майнові права	10 575	10 800	130 418	48 159
3	Усього	13 671	11 700	133 514	49 059

Стаття «Майнові права» містить суму наданої застави за розміщеними міжбанківськими кредитами.

Примітка 35. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 35.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітка	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: - дебіторська заборгованість в доларах США при розрахунку		10 800	-	-	(31 510)
	- кредиторська заборгованість в гривнях при розрахунку		-	(10 411)	31 537	-
2	Чиста справедлива вартість		389		27	

Впродовж 2015 року банк здійснював операції з такими похідними фінансовими інструментами, як контракти «СВОП». Банк відображає в бухгалтерському обліку наданий кредит та отриманий кредит з одним і тим самим контрагентом, у різних валютах, одночасно та на однаковий термін погашення, з однаковим ризиком як операції з похідними фінансовими інструментами.

Похідні фінансові інструменти за договорами з іноземною валютою, укладені Банком, використовуються для торгівлі на позабіржовому міжбанківському ринку між професійними учасниками ринку на підставі стандартизованих контрактів.

Зміни справедливої вартості похідних фінансових інструментів відносяться на прибуток або збиток. Банк не застосовує облік хеджування.

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

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.

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 31.12.2015р. залишок по рахунку 6209 складає « - 4 788 тис. грн.».

Примітка 36. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Таблиця 36.1. 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 різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Інвестиційна нерухомість	-	-	14 270	14 270	14 270
2	Усього активів	-	-	14 270	14 270	14 270
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ					
3	Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	389	389	389
4	Усього зобов'язань	-	-	389	389	389

Рядок 1 таблиці 36.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» звіту про фінансовий стан, рядку 7 таблиці 23.1.

Рядок 4 таблиці 36.1. відповідає рядку «Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» звіту про фінансовий стан, рядку 2 таблиці 17.1, рядку 16 таблиці 23.1, рядку 9 таблиці 32.10, рядку 9 таблиці 32.6.

Таблиця 36.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за різними моделями оцінки			Усього справедлива вартість	Усього балансова вартість
		ринкові котирування (1-й рівень)	модель оцінки, що використовує спостережні дані (2-й рівень)	модель оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)		
1	2	3	4	5	6	7
I	АКТИВИ					
1	Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	66	66	66
2	Інвестиційна нерухомість	-	-	13 076	13 076	13 076
3	Усього активів	-	-	13 142	13 142	13 142

Примітка 37. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Таблиця 37.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебіторська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Інвестиції утримані до погашення	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку (збитку)		Усього
					торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
1	2	3	4	5	6	7	8
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	112 785	-	-	-	-	112 785
2	Кошти в інших банках	6 495	-	-	-	-	6 495
2.1	кредити, надані іншим банкам	6 495	-	-	-	-	6 495
3	Кредити та заборгованість клієнтів	310 095	-	-	-	-	310 095
3.1	кредити юридичним особам	302 390	-	-	-	-	302 390
3.2	Кредити фізичним особам- підприємцям	1 304	-	-	-	-	1 304
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	6 401	-	-	-	-	6 401
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	3 192	-	-	-	3 192
5	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-	26 021	-	-	26 021
6	Інші фінансові активи	1 123	-	-	-	-	1 123
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	859	-	-	-	-	859
6.2	інші фінансові активи	264	-	-	-	-	264
7	Усього фінансових активів	430 499	3 192	26 021	-	-	459 711

Рядок 1 таблиці 37.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан, рядку 5 таблиці 6.1, рядку 1 таблиці 23.1, рядку 1 таблиці 32.6.

Рядок 2 таблиці 37.1 відповідає рядку «Кошти в інших банках» звіту про фінансовий стан, рядку 3 таблиці 7.1, рядку 4 таблиці 7.2, рядку 3 таблиці 23.1, рядку 2 таблиці 32.6.

Рядок 4 таблиці 37.1 відповідає рядку 1 «Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком» таблиці 9.1.

Рядок 5 таблиці 37.1 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку до погашення» звіту про фінансовий стан, рядку 2 таблиці 10.1, рядку 2 таблиці 10.2., рядку 6 таблиці 23.1, рядку 5 таблиці 32.6.

Таблиця 37.2 "Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період"

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити та дебі-торська заборгованість	Активи, доступні для продажу	Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку (збитку)		Усього
				торгові активи	активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	
1	2	3	4	6	7	8
	АКТИВИ					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	42 470	-	-	-	42 470
2	Кошти в інших банках	16 980	-	-	-	16 980
2.1	кредити, надані іншим банкам	16 980	-	-	-	16 980
3	Кредити та заборгованість клієнтів	352 609	-	-	-	352 609
3.1	кредити юридичним особам	344 318	-	-	-	344 318
3.2	Кредити фізичним особам-підприємцям	2 048	-	-	-	2 048
	іпотечні кредити фізичним особам	13	-	-	-	13
3.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	6 230	-	-	-	6 230
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж	-	3 192	-	-	3 192
6	Інші фінансові активи	845	-	-	-	845
6.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	357	-	-	-	357
6.2	інші фінансові активи	488	-	-	-	488
7	Усього фінансових активів	412 904	3 192	-	-	416 096

Примітка 38. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 38.1. 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 11 - 24%)	8 420	32	123 468
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	1	890
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 22 %)	3 803	6 780	61 430
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1 %)	-	11 356	-

Таблиця 38.2. 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	344	23	12 975
2	Процентні витрати	(52)	(558)	(1 161)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	598
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	418	(2 207)	(356)
5	Комісійні доходи	195	3	98
6	Інші операційні доходи	15	3	861
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(9)	(1 371)	(4 751)

Таблиця 38.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії отримані	72	361	-
2	Інші зобов'язання	3 400	68	11 326

Таблиця 38.4. 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	16 591	1 738	56 970
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	10 285	751	48 560

Таблиця 38.5. 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 10 – 24,9%)	1 831	89	6
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	(1)	-
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 20,8 %)	501	8 614	5 840
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1 %)	-	11 356	-

Таблиця 38.6. 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	56	33	2
2	Процентні витрати	(59)	(536)	(662)
5	Результат від переоцінки іноземної валюти	(500)	(1 410)	(397)
6	Комісійні доходи	129	1	29
7	Інші операційні доходи	12	2	18
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(9)	(1 220)	(214)

Таблиця 38.7. 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	47	-	-
2	Гарантії отримані	-	269	-
3	Інші зобов'язання	2 100	43	16

Таблиця 38.8. 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	3 300	2 028	211
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	1 500	2 053	212

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 38.9. 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	878	312	702	258
2	Виплати під час звільнення	5	2	-	-

Примітка 39. Події після дати балансу

Сприятливих та несприятливих подій, що відбулися між датою балансу і датою підписання річної фінансової звітності не відбувалося.

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

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

С.Л. Ліпницька