

Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

| | | |
|---------------------------------|------|---|
| Голова Правління (посада) | М.П. | М.П. Тарасовець (прізвище та ініціали керівника) |
| | М.П. | 30.04.2015 (дата) |

Річна інформація емітента цінних паперів за 2014 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента

Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк"

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Код за ЄДРПОУ

19356610

4. Місцезнаходження

Чернігівська, Деснянський, 14005, м. Чернігів, вул. Київська, буд. 3

5. Міжміський код, телефон та факс

(0462) 77-48-95, (0462) 65-15-13

6. Електронна поштова адреса

info@policombank.com

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

| | | |
|--|--|---|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | | 30.04.2015 (дата) |
| 2. Річна інформація опублікована у | Бюлетень "Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку" 82 (номер та найменування офіційного друкованого видання) | 30.04.2015 (дата) |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці | www.policombank.com (адреса сторінки) | в мережі Інтернет 30.04.2015 (дата) |

Зміст

| | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності | X |
| 3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб | |
| 4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря | |
| 5. Інформація про рейтингове агентство | |
| 6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв) | X |
| 7. Інформація про посадових осіб емітента: | |
| 1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента | X |
| 2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента | X |
| 8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента | X |
| 9. Інформація про загальні збори акціонерів | X |
| 10. Інформація про дивіденди | X |
| 11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент | X |
| 12. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери | |
| 5) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду | |
| 13. Опис бізнесу | X |
| 14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю) | X |
| 2) інформація щодо вартості чистих активів емітента | |
| 3) інформація про зобов'язання емітента | X |
| 4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 5) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду | X |
| 17. Інформація про стан корпоративного управління | X |
| 18. Інформація про випуски іпотечних облігацій | |
| 19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття: | |
| 1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду | |
| 3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або | |

включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)

X

32. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

До складу змісту річної інформації не включені наступні дані з наступних причин:

Інформація про органи управління емітента не розкривається, тому що емітент - акціонерне товариство.

Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб відсутня, тому що емітент не брав участі в їх створенні.

Інформація щодо посади корпоративного секретаря відсутня, тому що емітентом не створювалась така посада.

Інформація про рейтингове агентство відсутня, тому що емітент не користувався його послугами.

Інформація про облігації емітента, інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, інформація про похідні цінні папери, відсутня, тому що емітент їх не емітував.

33. Примітки

Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду відсутня, тому що емітент їх не викупав.

Інформація щодо вартості чистих активів емітента відсутня, тому що емітент здійснює банківську діяльність

Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, інформація про собівартість реалізованої продукції відсутня, тому що емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня, тому що емітент їх не емітував.

Інформація про випуски іпотечних облігацій, інформація про розмір

іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду, інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття, відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду, відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року, інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття, інформація про випуски іпотечних сертифікатів, інформація щодо реєстру іпотечних активів відсутня, тому що емітент не емітував іпотечних облігацій та іпотечних сертифікатів.

Основні відомості про ФОН, інформація про випуски сертифікатів ФОН, інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН, розрахунок вартості чистих активів ФОН, правила ФОН відсутні, тому що емітент не емітував сертифікатів ФОН.

Відомості про аудиторський висновок (звіт) відсутні, тому що емітент розкриває текст аудиторського висновку (звіту).

Річна фінансова звітність, складена відповідно до Положень (стандартів) бухгалтерського обліку, відсутня, тому що емітент за 2014 рік складав річну фінансову звітність за Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.

Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) відсутній, тому що емітент їх не емітував.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A00 582175

3. Дата проведення державної реєстрації

18.08.1994

4. Територія (область)

Чернігівська

5. Статутний капітал (грн)

80300000.00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

327

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.99 Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

66.19 Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

10. Органи управління підприємства

не заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

11. Банки, що обслуговують емітента:

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Головне управління НБУ по м. Києву і Київській обл.

2) МФО банку

321024

3) поточний рахунок

3200717102501

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Raiffeisen Bank International AG

5) МФО банку

31000

6) поточний рахунок

70-55.068.274

12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності*

| Вид діяльності | Номер ліцензії (дозволу) | Дата видачі | Державний орган, що видав | Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) |
|--|--|-------------|---------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Надання банківських послуг, визначених у статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" | 152 | 07.11.2011 | НБУ | Необмежена |
| Опис | Ліцензія на право надання банківських послуг видана безстроково | | | |
| Здійснення валютних операцій згідно з додатком до Генеральної ліцензії на право здійснювати валютні операції | 152 | 07.11.2011 | НБУ | Необмежена |
| Опис | Генеральна ліцензія на право здійснювати валютні операції видана безстроково | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність | АД 075840 | 14.09.2012 | НКЦПФР | Необмежена |
| Опис | Ліцензія на право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме брокерську діяльність видана безстроково | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність | АД 075839 | 14.07.2012 | НКЦПФР | Необмежена |
| Опис | Ліцензія на право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме дилерську діяльність видана безстроково | | | |
| Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарної установи | АЕ 263217 | 20.08.2013 | НКЦПФР | Необмежена |
| Опис | Ліцензія на прово здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарну діяльність депозитарної установи видана безстроково | | | |

IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

| Найменування юридичної особи засновника та/або учасника | Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника | Місцезнаходження | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
|---|---|---|--|
| ПАТ ВТФ "Сіверянка" | 00310143 | 14020Україна м. Чернігів вул. Малиновського, буд. 36 | 0.4113 |
| ТОВ "Інженерний інноваційний центр "Новатор" | 14221532 | 14000Україна м. Чернігів пр-т Миру, буд. 12 | 0.0887 |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи | Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт* | | Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості) |
| 24 фізичні особи | | | 4.4662 |
| Усього | | | 4.9662 |

V. Інформація про посадових осіб емітента

6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

1) посада

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тарасовець Микола Павлович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1951

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

45

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Чернігівська філія ВАТ "Промисловий комерційний АвтоВазБанк", керуючий філією

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.07.2012 безстроково

9) Опис

Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримував. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 10.07.12 (протокол № 09). Посадову особу обрано безстроково. Особа на інших підприємствах посад не займає. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2010 року Голова Правління Полікомбанку. Загальний стаж роботи 45 років. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Пашенко Сергій Вікторович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1951

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

42

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Чернігівська філія "Правекс-Банку", заступник директора з питань корпоративного, малого та середнього бізнесу – начальник управління корпоративного банкінгу

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

21.04.2008 безстроково

9) Опис

В Полікомбанку обіймав посаду заступника Голови Правління - начальника управління активних і пасивних операцій. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримував. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 21.04.08 (протокол № 49). Посадову особу обрано безстроково. Рішення про припинення повноважень особи було прийнято Спостережною радою 07.04.14 (протокол № 5). Особа на інших підприємствах посад не займає. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2010 заступник Голови Правління - начальник управління активних і пасивних операцій. Загальний стаж роботи 42 роки. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Горнюк Євген Миколайович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1977

5) освіта**

Вища

б) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Полікомбанк, заступник Голови Правління – начальник управління активних та пасивних операцій

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

05.09.2006 безстроково

9) Опис

В Полікомбанку обіймає посаду заступника Голови Правління. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримував. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 05.09.06 (протокол № 45). Посадову особу обрано безстроково. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2010 року заступник Голови Правління Полікомбанку. Особа на інших підприємствах посад не займає. Загальний стаж роботи 16 років. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Столінець Вікторія Володимирівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1968

5) освіта**

Вища

б) стаж роботи (років)**

30

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Полікомбанк, начальник операційного залу № 2

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

05.09.2006 безстроково

9) Опис

В Полікомбанку обіймала посаду заступника Голови Правління. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 05.09.06 (протокол № 45). Посадову особу обрано безстроково. Рішення про припинення повноважень особи було прийнято Спостережною радою 23.01.14 (протокол № 2). Особа на інших підприємствах посад не займає. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2010 року заступник Голови

Правління Полікомбанку. Загальний стаж роботи 30 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Значається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про цезначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Федорова Тамара Миколаївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1961

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

36

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Полікомбанк, начальник організаційно-правового відділу

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

05.09.2006 безстроково

9) Опис

В Полікомбанку обіймає посаду начальника організаційно-правового відділу. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 05.09.06 (протокол № 45). Посадову особу обрано безстроково. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2010 року начальник організаційно-правового відділу Полікомбанку. Загальний стаж роботи 36 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про цезначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Кожедуб Володимир Павлович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1945

5) освіта**

Вища

б) стаж роботи (років)**

51

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПрАТ "Чернігівський механічний завод", Директор

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.04.2013 безстроково

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Рішення про обрання членом Спостережної ради було прийнято загальними зборами акціонерів 10.04.13 (протокол № 60). Рішення про обрання головою Спостережної ради було прийнято Спостережною радою 10.04.13 (протокол № 6). Рішення про обрання головою Спостережної ради було прийнято загальними зборами акціонерів 05.08.13 (протокол № 61). Посадову особу обрано безстроково. Особа займає посаду директора ПрАТ "Чернігівський механічний завод" (вул. Любченка, 15, м. Чернігів, 14007). Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2010 року Голова правління ЗАТ "Чернігівський механічний завод", з 2011 року директор ПрАТ "Чернігівський механічний завод". Загальний стаж роботи 51 рік. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадовій особі на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Муцька Тамара Миколаївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1969

5) освіта**

Вища

б) стаж роботи (років)**

23

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Полікомбанк, начальник управління активних і пасивних операцій

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

24.12.2014 безстроково

9) Опис

В Полікомбанку обіймає посаду заступника Голови Правління - начальник управління активних і пасивних операцій. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято

Спостережною радою 24.12.14 (протокол № 26). Посадову особу обрано безстроково. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2010 року начальник відділу активних і пасивних операцій, з 2014 заступник Голови Правління - начальник управління активних і пасивних операцій. Особа на інших підприємствах посад не займає. Загальний стаж роботи 23 роки. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тарасовець Олександр Миколайович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1976

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

13

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "ЧБ "Спорттовари", Директор

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.04.2013 безстроково

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 10.04.13 (протокол № 60). Посадова особа обрана безстроково. Особа займає посаду директора ПАТ "ЧБ "Спорттовари" (вул. Дніпровська, 34, м. Чернігів, 14010). Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2010 року директор ПАТ "ЧБ "Спорттовари". Загальний стаж роботи 13 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Радченко Микола Олексійович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1952

5) освіта**

вища

6) стаж роботи (років)**

40

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "ЧЕЗАРА", директор з кадрів та загальних питань

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.04.2013 безстроково

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Рішення про призначення особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 10.04.13 (протокол № 60). Посадову особу обрано безстроково. Особа займає посаду директора з кадрів та загальних питань ПАТ "ЧЕЗАРА" (вул. Одинцова, буд. 25, м. Чернігів, 14030). Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 2010-2012 віце-президент ВАТ "ЧеЗаРа", з 2012 року директор з кадрів та загальних питань ПАТ "ЧЕЗАРА". Загальний стаж роботи 40 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шилю Анатолій Миколайович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1951

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

47

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ПАТ "Готель-Україна", радник директора

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.04.2013 безстроково

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 10.04.13

(протокол № 60). Посадову особу обрано безстроково. Особа займає посаду менеджера у готельному господарстві ПАТ "Готель-Україна" (пр-т Миру, буд. 33, м. Чернігів, 14000). Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 2010-2012 радник директора ПАТ "Готель-Україна", з 2012 менеджер у готельному господарстві ПАТ "Готель-Україна". Загальний стаж роботи 47 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадові особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ліпницька Світлана Леонідівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1963

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

29

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Полікомбанк, головний бухгалтер

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

07.04.2014 безстроково

9) Опис

В Полікомбанку обіймає посаду головного бухгалтера. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 07.04.14 (протокол № 5). Посадову особу обрано безстроково. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2010 року головний бухгалтер. Особа на інших підприємствах посад не займає. Загальний стаж роботи 29 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Ззначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадові особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ховрич Андрій Іванович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1978

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

17

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Полікомбанк, начальник фінансово-економічного відділу

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

07.04.2014 безстроково

9) Опис

В Полікомбанку обіймає посаду начальника фінансово-економічного управління. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримував. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 07.04.14 (протокол № 5). Посадову особу обрано безстроково. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2010 року начальник фінансово-економічного управління. Особа на інших підприємствах посад не займає. Загальний стаж роботи 17 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Вернигор Наталія Іванівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1980

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ТОВ "Фіаніт", бухгалтер

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.04.2013 5 років

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Ревізійну комісію банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 10.04.13 (протокол № 60). Посадову особу обрано на 5 років. Посадова особа займає посаду бухгалтера

ТОВ "Фіаніт" (вул. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013). Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2010 року бухгалтер ТОВ "Фіаніт". Загальний стаж роботи 16 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ліпницька Світлана Леонідівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1963

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

29

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Полікомбанк, заступник головного бухгалтера

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

02.04.2001 безстроково

9) Опис

Заробітна плата сплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки головного бухгалтера визначено у Посадовій інструкції. Призначена на посаду за наказом Голови Правління від 02.04.01 № 78-ОС. Особа на інших підприємствах посад не займає. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2010 року головний бухгалтер Полікомбанку. Загальний стаж роботи 29 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тарасовець Юрій Миколайович

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1975

5) освіта**

вища

б) стаж роботи (років)**

6

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Фізична особа-підприємець

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.04.2013 безстроково

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 10.04.13 (протокол № 60). Посадову особу обрано безстроково. Посадова особа є фізичною особою - підприємцем. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2010 року фізична особа-підприємець. Загальний стаж роботи 6 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Голова Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Красюк Ганна Іванівна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1959

5) освіта**

вища

б) стаж роботи (років)**

36

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Приватне акціонерне товариство "Поліська страхова компанія", головний бухгалтер

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.04.2013 5 років

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Ревізійну комісію банку. Рішення про обрання членом Ревізійної комісії було прийнято загальними зборами акціонерів 10.04.13 (протокол № 60). Посадову особу обрано на 5 років. Рішення про обрання головою Ревізійної комісії було прийнято Ревізійною комісією 10.04.13 (протокол № 2). Рішення про обрання головою Ревізійної комісії було прийнято загальними зборами акціонерів 05.08.13 (протокол № 61). Особа займає посаду головного бухгалтера ПрАТ "Поліська страхова компанія" (вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013). Перелік посад, які особа обіймала протягом

останніх п'яти років: з 2010 року головний бухгалтер ПрАТ "Поліська страхова компанія". Загальний стаж роботи 36 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Чепік Наталія Миколаївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1971

5) освіта**

вища

б) стаж роботи (років)**

18

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

ДП "Водземпроект" ПАТ "Чернігівводпроект", головний бухгалтер

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.04.2013 5 років

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Ревізійну комісію банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 10.04.13 (протокол № 60). Посадову особу обрано на 5 років. Особа займає посаду головного бухгалтера бухгалтера ДП "Водземпроект" ПАТ "Чернігівводпроект" (пр-т Перемоги, буд. 39, м. Чернігів, 14017). Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2010 року головний бухгалтер ДП "Водземпроект" ПАТ "Чернігівводпроект". Загальний стаж роботи 18 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Пономаренко Тетяна Анатоліївна

3) паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи

д/в д/в д/в

4) рік народження**

1983

5) освіта**

Вища

6) стаж роботи (років)**

9

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав**

Полікомбанк, фахівець з фінансового моніторингу сектору фінансового моніторингу

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

23.01.2014 безстроково

9) Опис

В Полікомбанку обіймає посаду начальника сектора фінансового моніторингу. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 23.01.14 (протокол № 2). Посадову особу обрано безстроково. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2010 року фахівець з фінансового моніторингу сектору фінансового моніторингу, з 2014 начальник сектора фінансового моніторингу. Особа на інших підприємствах посад не займає. Загальний стаж роботи 9 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

** Заповнюється щодо фізичних осіб.

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

| Посада | Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи | Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або код за ЄДРПОУ юридичної особи | Кількість акцій (штук) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | | | |
|---------------------------|--|---|------------------------|---|---------------------------|-----------------------|----------------------|------------------------------|
| | | | | | прості іменні | прості на пред'явника | привілейовані іменні | привілейовані на пред'явника |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Голова Правління | Тарасовець Микола Павлович | д/в | 33990 | 0.6867 | 33990 | 0 | 0 | 0 |
| Член Правління | Ховрич Андрій Іванович | д/в | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член Правління | Горнюк Євген Миколайович | д/в | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член Правління | Пономаренко Тетяна Анатоліївна | д/в | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член Правління | Федорова Тамара Миколаївна | д/в | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Голова Спостережної ради | Кожедуб Володимир Павлович | д/в | 12156 | 0.2456 | 12156 | 0 | 0 | 0 |
| Член Спостережної ради | Тарасовець Юрій Миколайович | д/в | 18 | 0.0004 | 18 | 0 | 0 | 0 |
| Член Спостережної ради | Тарасовець Олександр Миколайович | д/в | 47994 | 0.9696 | 47760 | 0 | 234 | 0 |
| Член Спостережної ради | Радченко Микола Олексійович | д/в | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член Спостережної ради | Шило Анатолій Миколайович | д/в | 12 | 0.0002 | 12 | 0 | 0 | 0 |
| Голова Ревізійної комісії | Красюк Ганна Іванівна | д/в | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | |
|------------------------------------|-------------------------------|-----|--------|--------|--------|---|-----|---|
| Член Ревізійної комісії | Вернигор Наталя Іванівна | д/в | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член Ревізійної комісії | Чепік Наталя Миколаївна | д/в | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Член Правління, головний бухгалтер | Ліпницька Світлана Леонідівна | д/в | 8874 | 0.1793 | 8874 | 0 | 0 | 0 |
| Член Правління | Муцька Тамара Миколаївна | д/в | 12174 | 0.2459 | 12174 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | | | 115218 | 2.3276 | 114984 | 0 | 234 | 0 |

* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

VI. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента

| Найменування юридичної особи | Код за ЄДРПОУ | Місцезнаходження | Кількість акцій (штук) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | | | |
|---|---|--|---|---|---------------------------|-----------------------|------------------------------|------------------------------|
| | | | | | прості іменні | прості на пред'явника | привілейовані іменні | привілейовані на пред'явника |
| ПАТ "Еліта" | 00310120 | 16100 Україна Чернігівська Сосницький смт Сосниця вул. Освіти, буд. 10 | 2234786 | 45.1471 | 2234002 | 0 | 784 | 0 |
| Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи* | Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт** | Кількість акцій (штук) | Від загальної кількості акцій (у відсотках) | Кількість за видами акцій | | | | |
| | | | | прості іменні | прості на пред'явника | привілейовані іменні | привілейовані на пред'явника | |
| відсутні | --- | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| Усього | | | 2234786 | 45.1471 | 2234002 | 0 | 784 | 0 |

* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

** Заповнювати необов'язково.

VII. Інформація про загальні збори акціонерів

| Вид загальних зборів* | чергові | позачергові |
|-----------------------|--|-------------|
| | X | |
| Дата проведення | 25.04.2014 | |
| Кворум зборів** | 60.0 | |
| Опис | <p>У звітному році 25.04.14 проведено чергові річні загальні збори акціонерів. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Спостережної ради емітента (протокол № 3 засідання Спостережної ради від 12.03.2014 р.). Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились. Загальна кількість голосів акціонерів – власників голосуючих акцій, в тому числі їх представники, які зареєструвались для участі у загальних зборах: 3.891.166 голосів, що становить 78,9634 % від загальної кількості голосів. Банк не має викуплених акцій. Кворум загальних зборів акціонерів: не менш як 60% простих акцій, тобто не менш як 2.956.688 голосів.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на цих загальних зборах (порядок денний):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання членів лічильної комісії, включаючи голову. 2. Обрання головуючого та секретаря загальних зборів, затвердження регламенту загальних зборів. 3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління за 2013 рік. Визначення основних напрямів діяльності банку у 2014 році. 4. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради за 2013 рік. 5. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії за 2013 рік. Затвердження звіту зовнішнього аудитора банку і висновку Ревізійної комісії за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності банку за 2013 рік. Затвердження заходів за результатами розгляду звіту зовнішнього аудитора банку за 2013 рік. 6. Затвердження річного звіту (річної фінансової звітності) банку за 2013 рік. 7. Розподіл прибутку за результатами діяльності банку в 2013 році. 8. Про попереднє схвалення значних правочинів банку. 9. Внесення змін до внутрішніх положень банку. 10. Прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. 11. Прийняття рішення про приватне розміщення акцій (із зазначенням переліку осіб, які є учасниками такого розміщення). 12. Визначення уповноваженого органу банку, якому надаються повноваження щодо вчинення певних дій та прийняття рішень, передбачених чинним законодавством, під час здійснення емісії акцій, щодо яких прийняте рішення про приватне розміщення. 13. Визначення уповноважених осіб банку, яким надаються повноваження щодо вчинення певних дій, передбачених чинним законодавством, під час здійснення емісії акцій, щодо яких прийняте рішення про приватне розміщення. 14. Про виконання акціонерами вимог Закону України «Про депозитарну систему України». <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрати для проведення річних Загальних зборів акціонерів Банку лічильну комісію у складі 3 осіб: Гавриліна Ольга Валеріївна – голова, Ворох Ангеліна Василівна, Котляр Оксана Іванівна. 2. Згідно зі Статутом Банку головує на Загальних зборах акціонерів Голова Спостережної ради Банку Кожедуб Володимир Павлович. Обрати Щибун Ірину Леонідівну секретарем Загальних зборів акціонерів. Затвердити регламент проведення зборів: для доповіді з питань порядку денного надавати до 20 хвилин; на обговорення (виступи, питання) – до 5 хвилин на одну особу. 3. Затвердити звіт Правління Банку за 2013 рік. Затвердити основні напрями діяльності Банку у 2014 році та доручити Правлінню і Спостережній раді Банку організувати їх виконання. 4. Затвердити звіт Спостережної ради Банку за 2013 рік. 5. 1. Затвердити Аудиторський висновок (звіт) незалежної аудиторської фірми ТОВ „КІЇВАУДИТ” про фінансову звітність Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк” станом на кінець дня 31 грудня 2013 року. 5.2. Враховуючи безумовно-позитивний висновок аудитора, заходи за результатами розгляду звіту зовнішнього аудитора Банку за 2013 рік не затверджувати. 5.3. Затвердити звіт Ревізійної комісії за 2013 рік. 5.4. Затвердити висновок Ревізійної комісії за підсумками перевірки фінансово-господарської | |

діяльності Банку за 2013 рік.

6. Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) Банку за 2013 рік у складі Звіту про фінансовий стан (Балансу), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів та Приміток до фінансової звітності.

7. Прибуток Банку за результатами діяльності в 2013 році становить: 149.646,23 гривень (сто сорок дев'ять тисяч шістсот сорок шість грн. 23 коп.). Згідно з Законом України «Про акціонерні товариства» та рішенням Спостережної ради Банку (протокол від 13.01.14 № 1) з цих коштів на виплату дивідендів по привілейованим акціям було направлено 2.220,00 гривень (дві тисячі двісті двадцять грн. 00 коп.).

Залишок прибутку Банку за результатами діяльності в 2013 році розподілити таким чином:

- до резервного капіталу – 8.000,00 гривень (вісім тисяч грн. 00 коп.);

- прибуток у розмірі 139.426,23 гривень (сто тридцять дев'ять тисяч чотириста двадцять шість грн. 23 коп.) не розподіляти.

8. Схвалити значні правочини, передбачені ч. 2 ст. 70 Закону України «Про акціонерні товариства», які можуть вчинятись Банком до 25.04.15, а саме:

- щодо іпотеки на граничну сукупну вартість 150 млн. грн.;

- щодо лізингу (оренди) об'єктів нерухомості на граничну сукупну вартість 150 млн. грн.;

- щодо залучення коштів на граничну сукупну вартість 150 млн. грн.

9. Внести зміни до Положення про Ревізійну комісію Банку шляхом викладення його в новій редакції. Доручити Головуючому та секретарю загальних зборів підписати Положення про Ревізійну комісію Банку.

10. Збільшити розмір статутного капіталу Банку до 102.000.000,00 гривень шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

11.1. Здійснити приватне розміщення простих іменних акцій Банку у кількості 5.249.988 штук на загальну номінальну вартість 52.499.880,00 гривень. Ціна, за якою будуть розміщуватися акції: 10,00 грн. за одну акцію. Приватне розміщення простих іменних акцій Банку здійснити серед акціонерів Банку відповідно до реєстру власників іменних цінних паперів Банку, складеному за випуском простих іменних акцій станом на 25.04.14, та осіб, які є учасниками приватного розміщення акцій.

11.2. Затвердити перелік осіб, які є учасниками приватного розміщення акцій:

акціонери Банку відповідно до реєстру власників іменних цінних паперів Банку, складеному за випуском простих іменних акцій станом на 25.04.14;

ТОВ «Сівер-Буд», код за ЄДРПОУ: 32045765;

ТОВ «СТАТУМ РОС», код за ЄДРПОУ: 37804508;

Панасенко Юлія Юріївна

Щибун Ірина Леонідівна

Щибун Леонід Іванович

11.3. Затвердити рішення про приватне розміщення акцій (додається).

12.1. В зв'язку з тим, що залучення до розміщення андеррайтера не передбачено умовами розміщення акцій, уповноважений орган для прийняття рішення про залучення до розміщення андеррайтера не визначається.

12.2. Визначити Спостережну раду як уповноважений орган для внесення змін до проспекту емісії акцій.

12.3. В зв'язку з тим, що дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (у разі якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено) не передбачено умовами розміщення акцій, уповноважений орган для прийняття рішення про дострокове закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій не визначається.

12.4. Визначити Спостережну раду як уповноважений орган для затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій.

12.5. Визначити загальні збори акціонерів як уповноважений орган для затвердження результатів приватного розміщення акцій.

12.6. Визначити загальні збори акціонерів як уповноважений орган для затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій.

12.7. Визначити Спостережну раду як уповноважений орган для прийняття рішення про відмову від розміщення акцій.

12.8. Визначити Спостережну раду як уповноважений орган для повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій.

12.9. Визначити Правління як уповноважений орган для письмового повідомлення кожного акціонера, який має переважне право на придбання розміщуваних Банком акцій, про можливість

| |
|---|
| <p>реалізації такого права та опублікування повідомлення про це в офіційному друкованому органі.</p> <p>13. Визначити Голову Правління Банку Тарасовця Миколу Павловича уповноваженою особою для проведення дій щодо забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення, для проведення дій щодо забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій, для проведення дій щодо здійснення обов'язкового викупу акцій у акціонерів, які реалізують право вимагати здійснення викупу акціонерним товариством належних їм акцій.</p> <p>14. На виконання вимоги п. 10 р. VI Закону України "Про депозитарну систему України" рекомендувати кожному акціонеру Банку звернутись до депозитарної установи – ПОЛКОМБАНКУ (код за ЄДРПОУ 19356610) та укласти з ним від власного імені договір про обслуговування рахунку в цінних паперах, який було відкрито Банком при дематеріалізації випуску акцій і на якому наразі обліковуються права на його прості іменні акції, або здійснити переведення прав на ці акції на свій рахунок в цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі, при його наявності.</p> <p>Якщо акціонер Банку до 11.10.2014 не укладе від власного імені з депозитарною установою договір про обслуговування рахунку в цінних паперах, то його прості іменні акції не будуть враховуватись при визначенні кворуму та при голосуванні на загальних зборах акціонерів Банку, тобто такий акціонер втратить право реєструватись та брати участь у загальних зборах акціонерів. Відповідні обмеження щодо акцій будуть 13.10.2014 встановлені депозитарною установою в системі депозитарного обліку.</p> <p>Для консультацій з цього питання та укладання договорів необхідно звертатись у відділ депозитарної діяльності Банку (пр-т Миру, буд. 33, оф. 405, м. Чернігів, 14000, тел. (0462) 60-42-48).</p> |
|---|

| Вид загальних зборів* | чергові | позачергові |
|-----------------------|---|-------------|
| | | |
| Дата проведення | 07.11.2014 | |
| Кворум зборів** | 60.0 | |
| Опис | <p>У звітному році 07.11.14 проведено позачергові загальні збори акціонерів. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Спостережної ради емітента (протокол № 15 засідання Спостережної ради від 16.09.2014 р.). Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились. Загальна кількість голосів акціонерів – власників голосуючих простих акцій, в тому числі їх представники, які зареєструвались для участі у загальних зборах: 3.347.112 голосів, що становить 76,0043 % від загальної кількості голосів згідно з переліком акціонерів, які мають право на участь у зборах, складеним за випуском простих іменних акцій. Відповідно до переліку акціонерів, які мають право на участь у зборах, складеному за випуском простих іменних акцій, кількість голосуючих простих акцій: 4.403.844 шт. Банк не має викуплених акцій. Кворум загальних зборів акціонерів: не менш як 60% голосуючих простих акцій, тобто не менш як 2.642.307 голосів.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на цих загальних зборах (порядок денний):</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрання членів лічильної комісії, включаючи голову. Обрання головуючого та секретаря загальних зборів, затвердження регламенту загальних зборів. Затвердження результатів приватного розміщення акцій Банку та звіту про результати приватного розміщення акцій. Внесення змін до Статуту Банку. <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> Обрати для проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку лічильну комісію у складі 3 осіб: Гавриліна Ольга Валеріївна – голова, Ворох Ангеліна Василівна, Котляр Оксана Іванівна. Згідно зі Статутом Банку головує на Загальних зборах акціонерів Голова Спостережної ради Банку Кожедуб Володимир Павлович. Обрати Тимошенко Ірину Леонідівну секретарем Загальних зборів акціонерів. Затвердити регламент проведення зборів: для доповіді з питань порядку денного надавати до 15 хвилин; на обговорення (виступи, питання) – до 5 хвилин на одну особу. <p>3. Прийняти до уваги, що на 07.11.14 розміщено 3.079.988 шт. простих іменних акцій Банку 18-ї емісії номінальною вартістю 10,00 грн. кожна. Розміщення акцій здійснено не в повному обсязі, запланованого обсягу розміщення акцій не досягнуто. Учасниками емісії сплачено 100% вартості розміщених акцій на загальну суму 30.799.880,00 грн.</p> <p>Затвердити результати приватного розміщення акцій Банку додаткової емісії у фактично</p> | |

розміщеному та сплаченому обсязі.

Затвердити звіт про результати приватного розміщення акцій. Затвердити Статутний капітал Банку у розмірі 80.300.000,00 грн., який розподілений на 8.007.800 шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн. кожна і 22.200 шт. привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн. кожна.

4. Внести зміни до Статуту Банку у зв'язку зі зміною розміру статутного капіталу, зміною відомостей про органи управління та іншими змінами, що не пов'язані з внесенням відомостей до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців, виклавши їх у вигляді Додатку № 1 до Статуту Банку.

Затвердити Додаток № 1 до Статуту Банку.

Доручити Голові Правління Банку Тарасовцю М.П. підписати Додаток № 1 до Статуту Банку.

9. Інформація про дивіденди

| | За результатами звітнього періоду | | За результатами періоду, що передував звітньому | |
|---|---|----------------------------|---|----------------------------|
| | за простими акціями | за привілейованими акціями | за простими акціями | за привілейованими акціями |
| Сума нарахованих дивідендів, грн. | 0 | 2220.00 | 0 | 2220.00 |
| Нарахування дивідендів на одну акцію, грн. | 0 | 0.10 | 0 | 0.10 |
| Сума виплачених дивідендів, грн. | 0 | 0 | 0 | 780.1 |
| Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів | | 20.01.2015 | | 14.01.2014 |
| Дата виплати дивідендів | | 02.02.2015 | | 01.02.2014 |
| Опис | <p>Спостережною радою 13.01.14 прийняте рішення: Визначити дату складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за 2013 рік по привілейованих акціях Банку, – 14.01.14, строк виплати дивідендів з 01.02.14 по 27.06.14. Відповідно до Статуту Банку виплатити дивіденди за 2013 рік по привілейованих акціях у розмірі 0,10 грн. (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію. Виплату дивідендів здійснити грошовими коштами з чистого прибутку за 2013 рік. Дивіденди виплачувати самостійно без залучення Центрального депозитарію в наступному порядку: - юридичним особам перерахуванням грошових коштів на поточний рахунок акціонера; - фізичним особам готівкою через касу Банку за місцезнаходженням Банку.</p> <p>Спостережною радою 19.01.15 прийняте рішення: Встановити дату складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за 2014 рік по привілейованим акціям Банку, - 20.01.15, строк виплати дивідендів з 02.02.15 по 30.06.15. Відповідно до Статуту Банку виплатити дивіденди за 2014 рік по привілейованих акціях у розмірі 0,10 грн. (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію. Виплату дивідендів здійснити грошовими коштами з чистого прибутку за 2014 рік. Дивіденди виплачувати самостійно без залучення Центрального депозитарію в наступному порядку: - юридичним особам перерахуванням грошових коштів на поточний рахунок акціонера; - фізичним особам готівкою через касу Банку за адресою: вул. О. Молодчого, буд.46, м. Чернігів. Для отримання дивідендів на поточний (картковий) рахунок фізична особа надає Банку відповідну заяву з зазначенням своїх банківських реквізитів. Правлінню Банку надіслати акціонерам, які мають право на отримання дивідендів, повідомлення про дату, розмір, порядок та строк їх виплати за формою згідно з Додатком 1 у порядку, визначеному Статутом Банку.</p> | | | |

ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Товариство з обмеженою відповідальністю "КИЇВАУДИТ" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Код за ЄДРПОУ | 01204513 |
| Місцезнаходження | 01033 Україна Київська д/в м. Київ вул. Саксаганського, буд. 53/80, оф. 306 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 1970 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Аудиторська палата України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 23.02.2001 |
| Міжміський код та телефон | (044) 287-42-94, (044) 187-70-55 |
| Факс | (044) 287-42-94 |
| Вид діяльності | Аудиторські перевірки фінансових установ |
| Опис | ТОВ "КИЇВАУДИТ" надає аудиторські послуги Полікомбанку |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Товариство з обмеженою відповідальністю "Експертна фірма "Еталон" |
| Організаційно-правова форма | Товариство з обмеженою відповідальністю |
| Код за ЄДРПОУ | 21397639 |
| Місцезнаходження | 14017 Україна Чернігівська м. Чернігів пр-т Перемоги, буд. 47, кв. 21 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | 11895/11 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Фонд державного майна України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 23.05.2011 |
| Міжміський код та телефон | (04622) 4-25-00, (0462) 614-711 |
| Факс | немає |
| Вид діяльності | Оцінка об'єктів у матеріальній формі; Оцінка цілісних майнових комплексів, паїв, цінних паперів, майнових прав та нематеріальних активів, у тому числі оцінка прав на об'єкти інтелектуальної власності |
| Опис | ТОВ "Експертна фірма "Еталон" надає послуги щодо незалежної оцінки майна Полікомбанку |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк" |
| Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 19356610 |
| Місцезнаходження | 14005 Україна Чернігівська м. Чернігів вул. Київська, буд. 3 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АЕ № 263217 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | НКЦПФР |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 20.08.2013 |

| | |
|----------------------------------|---|
| Міжміський код та телефон | (0462) 651000*163 |
| Факс | (0462) 651000*1004 |
| Вид діяльності | Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність, а саме: депозитарна діяльність депозитарної установи |
| Опис | Полікомбанк обслуговує рахунки в цінних паперах власників акцій випуску, що дематеріалізовано |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України" |
| Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 30370711 |
| Місцезнаходження | 04071 Україна м. Київ Подільський м. Київ вул. Нижній Вал, 17/8 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | немає |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | З 12.10.2013 року відповідно до ст. 29 розділ 5 Закону України "Про депозитарну систему України" Центральний депозитарій здійснює професійну діяльність без отримання ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | |
| Міжміський код та телефон | (044) 591-04-00, (044) 591-04-40 |
| Факс | (044) 482-52-14 |
| Вид діяльності | Центральний депозитарій |
| Опис | ПАТ "Національний депозитарій України" надає послуги центрального депозитарію цінних паперів як емітенту та депозитарній установі, в депозитарії задепоновано глобальний сертифікат дематеріалізованого випуску акцій |

| | |
|--|---|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство "Поліська страхова компанія" |
| Організаційно-правова форма | Акціонерне товариство |
| Код за ЄДРПОУ | 31598066 |
| Місцезнаходження | 14013 Україна Чернігівська м. Чернігів вул. О. Молодчого, буд.46 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АВ № 546385 |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 04.06.2010 |
| Міжміський код та телефон | (0462) 67-79-90 |
| Факс | (0462) 60-36-72 |
| Вид діяльності | Страховання кредитів (у тому числі відповідальності позичальника за непогашення кредиту) |
| Опис | Приватне акціонерне товариство "Поліська страхова компанія" надає страхові послуги емітенту |

| | |
|--|--|
| Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи | Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА" |
| Організаційно-правова форма | Приватне акціонерне товариство |

| | |
|--|---|
| Код за ЄДРПОУ | 23510137 |
| Місцезнаходження | 03049 Україна м. Київ Солом'янський район м. Київ проспект Повітрофлотський, буд. 25 |
| Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності | АВ |
| Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ | Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України |
| Дата видачі ліцензії або іншого документа | 20.01.2012 |
| Міжміський код та телефон | (044) 492-18-18 |
| Факс | (044) 492-18-18 |
| Вид діяльності | Страховання цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів |
| Опис | Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА" надає страхові послуги емітенту. |

X. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного паперу | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість акцій (грн) | Кількість акцій (штук) | Загальна номінальна вартість (грн) | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|--|--|------------------------------------|--|----------------------------------|---------------------------------|------------------------|------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 25.06.2011 | 335/1/11 | ДКЦПФР | UA4000115414 | Акція проста бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 10.00 | 4927812 | 49278120.00 | 99.5515 |
| Опис | | <p>Прості іменні акції банку знаходяться в біржовому списку ПрАТ "Українська фондова біржа" як позалістингові. Торгівля іменними простими акціями на внутрішньому та зовнішньому ринках цінних паперів України протягом 2014 року не відбувалася. Фактів лістингу та делістингу цих цінних паперів не було.</p> <p>У 2014 році на річних загальних зборах акціонерів, які відбулися 25.04.14, прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу шляхом приватного розміщення простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків власних коштів акціонерів та осіб, перелік яких затверджено на зборах. Мета розміщення акцій: підвищення рівня регулятивного капіталу, збільшення обсягів активних операцій банку. Рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 07.11.14 було затверджено результати приватного розміщення акцій та затверджено зміни до Статуту. Додаток № 1 до Статуту зареєстровано Державним реєстратором 18.12.14, в ПОЛКОМБАНКУ було здійснено необхідні бухгалтерські проводки щодо статутного капіталу.</p> <p>Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 26.12.2014 було зареєстровано Звіт про результати розміщення простих іменних акцій ПОЛКОМБАНКУ, було видано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 100/1/2014, дата реєстрації 02.09.2014, дата видачі 26.12.2014. Глобальний сертифікат простих іменних акцій ПОЛКОМБАНКУ на суму 80.078.000,00 грн. за результатами останньої емісії акцій було задепоновано Національним депозитарієм України 19.01.2015, одночасно відбулись відповідні зміни в системі депозитарного обліку.</p> | | | | | | | |
| 03.03.2011 | 126/1/11 | ДКЦПФР | UA4000115422 | Акція привілейована бездокументарна іменна | Бездокументарні іменні | 10.00 | 22200 | 222000.00 | 0.4485 |
| Опис | | <p>Привілейовані іменні акції банку знаходяться в біржовому списку ПрАТ "Українська фондова біржа" як позалістингові. За наявною у емітента інформацією торгівля іменними привілейованими акціями на внутрішньому та зовнішньому ринках цінних паперів України не відбувалася. Фактів лістингу та делістингу цих цінних паперів не було.</p> | | | | | | | |

XI. Опис бізнесу

Акціонерний комерційний банк "ПОЛІКОМБАНК" згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 14 березня 2002 року № 36) перейменовано в ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПОЛІКОМБАНК". Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 21 квітня 2009 року № 51) його перейменовано в Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк". Останню редакцію Статуту Публічного акціонерного товариства "Полікомбанк" було зареєстровано державним реєстратором 18.06.13.

Полікомбанк створено як універсальний з метою комплексного банківського обслуговування підприємств і організацій всіх форм власності, а також фізичних осіб. Цілісність Полікомбанку забезпечується його організаційною структурою. В 2014 році в організаційній структурі відбулися зміни, поновлено діяльність відділень банку за новими адресами: відділення №8 за адресою: м. Бобровиця, вул. Незалежності, 15в та відділення №19 за адресою: м. Чернігів, вул. О. Молодчого, 46. Також, потрібно відзначити реорганізацію відокремленого управління цінних паперів та інвестицій (ВУЦПтаІ), було змінено назву управління на управління цінних паперів та інвестицій (УЦПтаІ) та виключено два відділи цього управління: відділ інвестиційної діяльності, відділ корпоративного управління.

Органами управління Банку є: Загальні збори акціонерів, Спостережна рада Банку, Правління Банку. Органом контролю Банку є Ревізійна комісія та відділ внутрішнього аудиту. Органи управління та органи контролю Банку складають єдину систему органів управління та контролю Банку, через яку його акціонери регулюють та контролюють діяльність Банку. Система управління Банку створюється та діє за принципом підпорядкованості нижчих органів управління вищим органам управління.

Організаційна структура Банку формується по напрямкам діяльності та складається з управлінь та служб, до складу яких входять відділи та сектори. Керівництво діяльністю структурних підрозділів Банку здійснює Правління Банку згідно зі своїми рішеннями, рішеннями Спостережної Ради та Загальних зборів акціонерів Банку.

Організаційна структура Полікомбанку складається з Головного банку та відділень Головного банку. Структурні одиниці і підрозділи, що входять до системи банку і забезпечують його діяльність: Управління банку; організаційно-правовий відділ; секретаріат; бюро безпеки; сектор по роботі з персоналом; відділ внутрішнього аудиту; фінансово-економічне управління; відділ маркетингу та планування; бюро управління ризиками; відділ казначейства; управління активних і пасивних операцій; відділ активних та пасивних операцій; сектор активних операцій; сектор по роботі з фізичними особами; управління цінних паперів та інвестицій; відділ депозитарної діяльності; сектор акціонерного капіталу; сектор фінансового моніторингу; відділ зовнішньоекономічної діяльності; відділ системного адміністрування; відділ супроводу та впровадження програмного забезпечення; відділ автоматизації банківської діяльності; відділ карткових продуктів та платіжних систем; відділ адміністративно-управлінських розрахунків; сектор податкового обліку; бюро обліку валютних операцій; операційний відділ №1; операційний відділ №2; каса головного банку; відділ технічного забезпечення; відділ матеріального забезпечення; транспортна дільниця; відділ капітального будівництва; ремонтно-будівельна дільниця.

Станом на 01.01.2015р. Полікомбанк на своєму балансі має 25 відділень, в 17 відділеннях з яких надають повний комплекс банківських послуг з них 10 відділень знаходяться в м. Чернігові, 3 відділення в м. Прилуки, 1 відділення в м. Корюківка, 1 відділення в м. Ніжин, 1 відділення в смт. Сосниця, 1 відділення в м. Бобровиця.

Відділення Полікомбанку:

Центральне відділення в м. Чернігів, проспект Миру, 33

Відділення № 1 в м. Чернігів, вул. Рокоссовського, 37

Відділення № 2 в м. Чернігів, вул. Шевченка, 103

Відділення № 3 в м. Чернігів, вул. Любецька, 60б

Відділення № 6 в м. Чернігів, вул. Дніпровська, 26
Відділення № 7 в м. Чернігів, проспект Перемоги, 33
Відділення № 9 в м. Чернігів, проспект Миру, 65
Відділення № 10 в м. Чернігів, Незалежності, 32
Відділення № 11 в м. Чернігів, вул. Щорса, 53
Відділення № 12 в м. Чернігів, вул. Кирпоноса, 33
Відділення № 14 в м. Чернігів, вул. Шевченка, 37
Відділення № 15 в м. Чернігів, проспект Перемоги, 10
Відділення № 17 в м. Чернігів, вул. Борисенка, 47
Відділення № 19 в м. Чернігів, вул. Молодчого, 46
Відділення № 28 в м. Чернігів, вул. Київська, 1а
Відділення № 21 в Чернігівській області, Козелецькому районі, с. Калитянське, вул. Київська, 2а
Відділення в м. Прилуки, вул. Юрія Коптева, 35
Відділення № 4 в м. Прилуки, вул. Земська, 4
Відділення № 16 в м. Прилуки, вул. Київська, 230
Відділення № 20 в м. Прилуки, вул. Київська, 313
Відділення в м. Корюківка, вул. Шевченка, 58
Відділення в м. Ніжин, вул. Подвойського, 15
Відділення в смт. Лосинівка, Ніжинський район, вул. Шевченка, 1
Відділення в смт. Сосниця, вул. Освіти, 10
Відділення в м. Бобровиця, вул. Незалежності, 15в

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) – 301, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 9, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 7, фонду оплати праці - 8442,4 тис. грн., що в порівнянні з 2013 роком більше на 280,3 тис. грн.

Кадрова програма Полікомбанку спрямована на забезпечення якісного рівня підготовки кадрів: впровадженням ефективної системи управління, мотивації, розвитку та оцінки персоналу банку.

Зміст кадрової програми Полікомбанку полягає стосується основних функцій управління персоналом:

- планування і моніторинг чисельності, а також структури;
- ротація (прийом/звільнення, переведення/переміщення);
- навчання банківським продуктам та розвиток навичок їх продажів;
- організація праці, створення робочих місць тощо;
- мотивація праці (матеріальна/нематеріальна);
- оцінка і атестація.

Головним завданням підготовки кваліфікованих кадрів банку є навчання працівників принципам і методам ефективного продажу банківських продуктів та навикам успішної взаємодії із клієнтами. Навчання продуктам банку здійснюється структурними підрозділами, що відповідають за розробку та впровадження банківської методології та продуктів банку. Впровадження набутих знань відбувається за підтримки безпосереднього керівника. Для контролю набутих знань та навичок, працівник проходить періодичне електронне тестування. Навчання психологічним навичкам здійснюється за допомогою тренінгів та ділових ігор, щодо розвитку навичок продажів та ефективного обслуговування клієнтів.

1. Асоціація українських банків створена для сприяння розвитку банківської системи України, представництва інтересів своїх членів у органах державної влади та управління, захисту прав банків, забезпечення зв'язків з громадськістю. Асоціація – недержавна, незалежна, добровільна, некомерційна організація, що об'єднує українські банки та банківські об'єднання. Сприяє створенню правової бази банківської діяльності. ПОЛКОМБАНК є учасником Асоціації українських банків з 1994 року. Місцезнаходження об'єднання: вул. М. Раскової, буд. 15, м. Київ,

02660.

2. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Учасниками Фонду є банки і філії іноземних банків, які включені до Державного реєстру банків, який веде Національний банк України, та мають банківську ліцензію на право здійснення банківської діяльності. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. ПОЛКОМБАНК є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 1999 року. Місцезнаходження об'єднання: бульвар Т. Шевченка, 33-Б, м. Київ, 01032.

3. Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв (надалі – ПАРД) – професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. ПАРД має статус саморегулювальної організації за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність. ПАРД бере участь у розробці профільних нормативно-правових актів: від законів до актів рекомендаційного характеру з питань депозитарної діяльності, торгівлі цінними паперами, іноземного інвестування, фінансового моніторингу, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму. ПОЛКОМБАНК є членом ПАРД з 2003 року. Місцезнаходження об'єднання: вул. Щорса, буд. 31, м. Київ, 01133.

4. Асоціація "Українські фондові торговці" є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами та депозитарну діяльність. Асоціація має статус саморегулювальної організації з депозитарної діяльності та діяльності з торгівлі цінними. Метою діяльності Асоціації є захист професійних інтересів членів, в тому числі шляхом їх представництва в органах державної влади, професійна підготовка та підвищення кваліфікації фахівців членів, розробка та контроль за дотриманням норм та правил поведінки, регламентів, правил здійснення операцій з фінансовими інструментами, вимог до професійної кваліфікації фахівців членів, сприяння у створенні належної законодавчої бази для розвитку фінансового ринку України. ПОЛКОМБАНК є членом Асоціації "Українські фондові торговці" з 2009 року. Місцезнаходження об'єднання: вул. Леніна, буд. 30, м. Дніпропетровськ, 49000.

5. Асоціація "Українська спілка учасників платіжного ринку" створена для сприяння розбудови, поширенню та масовому використанню на території України Національної системи масових електронних платежів. Асоціація ставить собі за мету в умовах відкритої конкуренції із закордонними платіжними системами сприяти розвитку національних технологій безготівкових розрахунків і захисту національних інтересів України у цій сфері. ПОЛКОМБАНК є членом асоціації "Української спілки учасників платіжного ринку" з 2004 року. Місцезнаходження об'єднання: вул. Смоленська, буд. 31/33, м. Київ, 03005.

6. Національна система масових електронних платежів (НСМЕП) – це внутрішньодержавна банківська багатомітентна платіжна система масових платежів, в якій розрахунки за товари та послуги, одержання готівки та інші операції здійснюються за допомогою платіжних смарт-карток за технологією, що розроблена Національним банком України. НСМЕП створена для розроблення та впровадження в Україні відносно дешевої надійно захищеної автоматизованої системи безготівкових розрахунків, яка в основному розрахована на роботу в режимі "off-line". ПОЛКОМБАНК є членом НСМЕП з 2002 року. Місцезнаходження об'єднання: вул. Інститутська, буд. 9, м. Київ, 01601.

7. Асоціація "УкрСВІФТ" об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями SWIFT та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Асоціація створена для інформування членів та користувачів SWIFT про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій; формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем в Україні; представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами SWIFT в органах державної влади та законодавчих органах. ПОЛКОМБАНК є членом асоціації "УкрСВІФТ" з 2008 року. Місцезнаходження об'єднання: вул. Обсерваторна, буд. 21-А, м. Київ, 04053.

Полікомбанк спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами протягом 2014 року не здійснював.

У 2014 році пропозицій щодо реорганізації Полікомбанку з боку третіх осіб не надходило.

Облікова політика визначає та встановлює єдині підходи до побудови та організації бухгалтерського обліку операцій, які здійснює емітент згідно з законодавством України.

Основні принципи облікової політики розроблені на основі:

- нормативно-правових актів Національного банку України, які регулюють правила бухгалтерського обліку;
 - законодавчих актів, які регулюють господарську діяльність;
 - принципів міжнародних стандартів та національних положень бухгалтерського обліку.
- Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс за первісною вартістю, яка включає усі витрати, пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Амортизація основних засобів нараховується пооб'єктно із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається шляхом ділення вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

Запаси матеріальних цінностей в обліку відображаються за первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (крім тих, які згодом відшкодовуються) і не переоцінюються. Для визначення вартості одиниці запасів матеріальних цінностей застосовується метод ідентифікованої вартості, який передбачає ведення записів за кожною окремою одиницею запасів, що придбані, передані в експлуатацію або реалізовані.

Вкладення емітента в цінні папери сформовано з акцій підприємств та фінансових установ, що обліковуються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності та відображаються за відповідними балансовими рахунками в розрізі їх емітентів та випусків.

Полікомбанк має банківську ліцензію № 152, видану Національним банком України 07 листопада 2011 р. на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій від 07.11.2011 №152, видану Національним банком України на право здійснення валютних операцій пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Полікомбанк функціонує як універсальний банк і здійснює банківське обслуговування як підприємств та організацій усіх форм власності, так і фізичних осіб.

Корпоративним клієнтам банк пропонує такі основні послуги:

- розрахунково-касове обслуговування;
- дистанційне розрахункове обслуговування з використанням системи "Клієнт-Банк";
- інформаційне обслуговування через систему SMS-банкінг;
- обслуговування експортно-імпортних операцій;
- випуск та обслуговування корпоративних платіжних карток;
- зарплатні проекти;
- депозитні операції;
- надання кредитів;
- приймання платежів на користь юридичних осіб за договором;
- документарні операції;
- операції з цінними паперами.

В 2010 році банк отримав ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів та розпочав надавати акціонерним товариствам та власникам акцій послугами зберігача цінних паперів.

Полікомбанк є уповноваженим банком з виплати заробітної плати працівникам бюджетних установ та державної соціальної допомоги.

Приватним клієнтам банк пропонує такі послуги:

- відкриття та обслуговування поточних рахунків;
- відкриття та обслуговування рахунків для зарахування пенсії та державної грошової допомоги;
- вкладні операції;
- надання кредитів;
- прийом комунальних та інших платежів;
- валютно-обмінні операції;
- випуск та обслуговування платіжних карток Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП);
- інформаційне обслуговування через систему SMS-банкінг;
- поповнення рахунків мобільних операторів у відділеннях банку;
- здійснення грошових переказів через системи AVERS та MoneyGram;
- оплата послуг платіжною картою НСМЕП через інтернет-сайт банку.

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.

Сфери діяльності клієнтів належать до різних видів економічної діяльності: оптової та роздрібною торгівлі, будівництва, виробництва паперової маси, харчових продуктів, готового одягу, видавничої та поліграфічної справи, готельного бізнесу, сільського господарства. Полікомбанк здійснює свою діяльність на території Чернігівської області. Серед клієнтів Полікомбанку, співпраця з якими триває протягом багатьох років, є такі відомі, як ПАТ "Слов'янські шпалери-КФТП"; ПАТ "Рекламний комбінат"; ПАТ "Еліта"; ПрАТ "Чернігівський механічний завод"; ТОВ "АШЕР"; ТОВ ГРК "СеДаМ"; ПАТ "Готель-Україна" та інші. На міжбанківському ринку банк проводить операції із залучення та розміщення тимчасово вільних ресурсів в національній та іноземній валютах; здійснює купівлю-продаж іноземної валюти, конверсійні операції як на внутрішньому, так і на міжнародному валютних ринках, а також здійснює продаж готівкової гривні за безготівкову.

Фактор сезонності має вплив на діяльність банку протягом літніх та зимових місяців (в період літніх відпусток та новорічних свят). Для збільшення рівня активності клієнтів в цей період банк традиційно проводить акції. Так, у минулому році для корпоративних клієнтів до 20-ї річниці Полікомбанку була проведена акція з пільгового відкриття поточних рахунків та підключення до системи "Клієнт-Банк", а для фізичних осіб була проведена святкова акція з нагоди Нового року, відповідно до якої населенню пропонувались вигідні умови за вкладом «Новорічний».

Сукупність ризиків, що ідентифікується банком, поділяється на дві групи: банківські ризики та фінансові ризики.

До банківських ризиків належать:

- 1) операційні ризики – ризик виникнення помилок або зловживань в процесі оформлення здійснених банківських операцій;
- 2) кредитні ризики – можливість фінансових втрат внаслідок невиконання зобов'язань контрагентами, в першу чергу, позичальниками.

До фінансових ризиків належать:

- 1) ризик ліквідності – неспроможність банку задовольнити поточні вимоги кредиторів, а також вимоги позичальників;
- 2) ринковий ризик, що включає в себе:
 - ризик зміни відсоткових ставок – ризик можливих втрат внаслідок непередбачених змін в загальному рівні відсоткових ставок;
 - валютний ризик, який поділяється на:
 - а) ризик змін обмінного курсу – ризик знецінення вкладень в іноземну валюту внаслідок непередбаченої зміни обмінного курсу;
 - б) ризик конвертування – пов'язаний з обмеженням в проведенні обмінних операцій;
 - в) ризик відкритих позицій – пов'язаний з невідповідністю за обсягами інвалютних активів банку

та його зобов'язань.

Найбільш вагомим в роботі банку є кредитний ризик. Банк визнає та керується в управлінні кредитним ризиком стратегією зваженого прийняття ризику, що передбачає прийняття обсягів ризику, яким відповідає рівень втрат, не вищий ніж той, що згоден допустити банк.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в банку створені постійно діючі комітети, зокрема:

- 1) кредитний комітет, який щомісячно оцінює якість активів банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;
- 2) комітет по управлінню активами та пасивами (далі – КУАП), який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;
- 3) бюджетно-тарифний комітет (далі – БТК), який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів.

Авторизацію ризику здійснює бюро управління ризиками, що є підзвітним Комітету по управлінню активами та пасивами та 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.

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

В рамках стратегії в області управління ризиками банк прагне до підтримки достатнього рівня ліквідності, збалансованості структури активів і пасивів по строках і видах валют, забезпечення необхідного рівня диверсифікованості по галузях, клієнтах і розмірах інвестицій. Оцінка рівня основних видів ризиків проводиться з використанням таких інструментів, як Value-at-Risk (Va), стрес-тестування та сценарний аналіз, що включає можливі зміни індикаторів фінансового ринку, структури активів і пасивів банку.

Діюча в банку система управління ризиками дозволяє із запасом виконувати основні економічні нормативи, встановлені Національним банком України.

У зв'язку з розвитком інформаційних технологій та активним поширенням доступу до мережі Інтернет послуга з проведення інтернет-платежів є однією з найперспективніших та затребуваних і набуває все більшої популярності серед клієнтів завдяки своїй надійності, зручності та простоті. У 2014 році було розширено перелік підприємств, послуги яких можна оплатити платіжною картою НСМЕП через інтернет-сайт банку.

Згідно з укладеним Договором з ПАТ КБ «Хрещатик», що є принциповим членом МПС Visa та MasterCard, Полікомбанк обслуговує картки найбільш поширених платіжних систем в банкоматах та банківських терміналах власної мережі. Протягом 2014 року обслуговування карток Visa та MasterCard здійснювалось в 17-ти банкоматах (м. Чернігів, м. Прилуки, м. Ніжин, смт Лосинівка) та 5-ти банківських терміналах (м. Чернігів, м. Корюківка, смт Лосинівка).

В планах банку на 2015 рік – подальший розвиток безготівкових платежів як однієї із складових стратегії розвитку ринку платіжних карток, подальше розширення та удосконалення термінальної та банкоматної мережі, участь у новому проекті розвитку Національної системи масових електронних платежів – НСМЕП-2.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року кількість платіжних карток НСМЕП, емітованих Полікомбанком, що знаходились в обігу, становила 13 129 шт. (за рік їх кількість збільшилась на 4,2%).

В 2014 році банк продовжив розвивати такі напрямки діяльності, як торговий еквайринг та інтернет-платежі через сайт Полікомбанку. Обсяг платежів картками НСМЕП через торгові термінали та через сайт банку збільшився майже в 2 рази.

На кінець року мережа відділень Полікомбанку складалася з 28 банківських установ, розташованих в Чернігові та Чернігівській області.

За операціями, що здійснювались банком у 2014 році, отримано загальний позитивний результат – чистий прибуток склав 158 тис. грн.

Протягом звітного року припинення окремих видів банківських операцій не було.

Для продажу банківських послуг Полікомбанк використовує метод прямого продажу.

Для просування на ринок продуктів банку використовуються різні канали комунікації, зокрема, реклама у друкованих ЗМІ, на радіо, телебаченні, рекламно-інформаційні листівки, електронне світлове табло, direct mail (лист з комерційною пропозицією), екрани банкоматів.

У 2014 року зростання світової економіки залишалось помірним. Тривало уповільнення темпів економічного зростання країн з ринками, що розвиваються, передусім Китаю та Росії. На світових товарних ринках продовжувалося зниження цін на всі основні види сировини, крім сільськогосподарської продукції.

В Україні слабке зростання економіки супроводжувалося істотним спадом виробництва. Військовий конфлікт на сході країни позначився на економічній діяльності у промислових районах – в Донецькій і Луганській областях – і на обсязі інвестицій, що призвело до скорочення ВВП. Реальний ВВП (у постійних цінах 2010 року) за III квартал 2014 року до відповідного періоду 2013 року становив 94,7 %.

Економічний спад та постійні додаткові витрати в результаті військового конфлікту викликали збільшення дефіциту бюджету.

Падіння курсу національної валюти визвало сплеск інфляції, яка в 2014 році становила 24,9 % (0,5 % в 2013 році). Частково інфляційні процеси компенсувались падінням доларових цін на нафту на світовому ринку, а також високим урожаєм зернових і овочів (ціни на останні за рік впали на 10,6 %).

В цілому в 2014 році в економіці України відбувалися такі процеси, як зниження внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту, скорочення державного фінансування, обмеження виходу вітчизняних товарів на російський ринок та уповільнення темпів зростання виробництва продукції.

Індекс промислової продукції у січні – листопаді 2014 р. порівняно з відповідним періодом 2013 р. становив 89,9 %.

Індекс обсягу сільськогосподарського виробництва у 2014 році порівняно з 2013 роком становив 102,8 %.

У січні – листопаді 2014 року обсяги експорту та імпорту товарів України зменшилися проти січня – листопада 2013 року на 11,3 % та на 27,6 % відповідно. Сальдо зовнішньої торгівлі товарами склало 293 202 млн. дол. США (за 11 місяців 2014 року), у порівнянні до від'ємного сальдо 12 606 млн. дол. США за відповідний період 2013 року.

Індекс реальної заробітної плати у листопаді відносно жовтня 2014 року становив 98,8 %. Реальні доходи населення у порівнянні з 2013 роком зменшилися на 9 %.

Заборгованість із виплати заробітної плати зросла на 5,1 % у річному вимірі – до 970,7 млн. грн., в т.ч. за рахунок бюджетних коштів – до 3 млн. грн.

Зниження економічної активності в 2014 році сприяло скороченню потреби в працівниках на підприємствах України. Головними факторами поступового зниження попиту на робочу силу залишається зниження темпів промислового виробництва та будівництва (у цих видах діяльності працюють близько 29 % від середньооблікової кількості штатних працівників у цілому в економіці).

Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні на 1 грудня 2014 року становив 1,7 % населення працездатного віку. Кількість зареєстрованих безробітних на кінець звітного періоду становила 512,2 тис. осіб.

Ситуація на грошово-кредитному ринку в 2014 році характеризувалася нестабільністю банківської системи, зокрема відбувався вплив вкладів населення з банків.

Станом на 1 грудня 2014 року активи банків зросли порівняно з 1 грудня 2013 року на 4,04 % – до 1 317,3 млрд. грн. За рік обсяг кредитів в економіку зріс на 114,1 млрд. грн. (або на 12,6 %), при цьому кредити, надані юридичним особам, збільшились на 95,7 млрд. грн. (на 13,4 %), кредити,

надані фізичним особам, – на 18,4 млрд. грн. (на 9,8 %).

Протягом звітнього року обсяг депозитів зріс на 1,2 млрд. грн. або на 0,2 % та на 1 січня 2015 року становив 669,6 млрд. грн. При цьому кошти фізичних осіб зменшилися на 25,6 млрд. грн. (5,9 %), а кошти суб'єктів господарювання зросли на 26,8 млрд. грн. (11,6 %).

Капітал банків за одинадцять місяців 2014 року зменшився на 19,8% до 154,4 млрд. грн., його частка в пасивах становила 11 %. Сплачений зареєстрований статутний капітал банків станом на 1 грудня 2014 року становив 181,5 млрд. грн. (зменшення порівняно з аналогічним періодом 2013 року – на 1,1 %). Доходи банків станом на 01.12.2014 року склали 191,7 млрд. грн., витрати – 214,2 млрд. грн. Негативний фінансовий результат по банківській системі за 11 місяців 2014 року склав 22,4 млрд. грн.

Станом на 1 січня 2015 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 165 банків України. У стадії ліквідації перебувало 25 банків.

В 2014 році головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку та максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників.

Кредитні операції традиційно становили основну частину банківського бізнесу. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року кредити клієнтам займали найбільшу частку в структурі активів (77,15 % від загальної суми активів, без врахування резервів). Метою кредитної політики банку у 2014 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.

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (56,2 %) займають кошти клієнтів. За рік їх розмір зменшився на 21 131 тис. грн. (7,6 %) і становив 257 126 тис. грн.

Полікомбанк здійснює свою діяльність на території Чернігівської області, де на кінець 2014 року загалом працювало близько 50 банківських установ, з яких 2 банки зареєстровані в Чернігівській області – Полікомбанк, «АСВІО БАНК». Таким чином, на регіональному ринку спостерігається досить висока концентрація установ системних банків.

Полікомбанк позиціонується як регіональний Чернігівський банк. Головними перевагами Полікомбанку як регіонального банку є:

- гнучка тарифна політика;
- оперативність прийняття рішень та реагування на запити клієнтів через географічну наближеність керівництва;
- індивідуальний підхід до корпоративного клієнта та можливість створення індивідуального фінансового продукту (на відміну від великих банків, де механізм обслуговування чітко регламентований і розрахований на масове використання);
- банк добре знає своїх клієнтів, встановлює з ними тісний зв'язок, обізнаний у особливостях ведення бізнесу клієнта;
- висока якість обслуговування;
- наближеність до регіонального ринку, що дозволяє враховувати та швидко реагувати на зміни;
- кваліфікована участь у вирішенні фінансових проблем клієнтів.

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.

Протягом останніх 5 років емітентом придбано 7 автомобілів, 12 банкоматів, постійно поновлюється парк комп'ютерної техніки, обладнання комп'ютерної мережі банку та офісного

обладнання; відчужено 9 автомобілів. Значні інвестиції або придбання, пов'язані з господарською діяльністю в майбутньому періоді не плануються.

1. Додаткова угода № 1 від 17 листопада 2014р. до кредитного договору від 11 листопада 2013р. № 546, укладеного між ПАТ «Еліта» та ПОЛІКОМБАНКом про збільшення ліміту кредитування до 3 900 000 грн. Існуючі умови кредитного договору: лімітом кредитування 3 900 000 грн. на строк до 10 листопада 2018р. під 21% річних (звичайна ціна операції).
2. Додаткова угода № 1 від 04 березня 2014р. до договору банківського депозиту від 24 жовтня 2013р. № 523, укладеного між ТОВ «Доля» та ПОЛІКОМБАНКом, про зміну суми депозиту.
3. Додаткова угода № 2 від 27 жовтня 2014р. до договору банківського депозиту від 24 жовтня 2013р. № 523, укладеного між ТОВ «Доля» та ПОЛІКОМБАНКом, про зміну дати повернення депозиту та процентної ставки. Існуючі умови договору банківського депозиту: початкова сума – 164 500,00 грн., дата повернення депозиту – 29 жовтня 2015р., процентна ставка – 20,5% річних (звичайна ціна операції).

Основні засоби - це необоротні активи, які можуть бути придбані або створені емітентом самостійно.

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт основних засобів, первісна вартість якого перевищує 2 500,00 грн. та строком використання більше одного року. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року на балансі банку враховуються власні основні засоби на суму 57 555 тис.грн., в т.ч.:

будівлі, споруди, передавальні пристрої - 54 034 тис. грн.;

машини та обладнання - 1 786 тис. грн.;

транспортні засоби - 664 тис. грн.;

інші основні засоби - 1 071 тис. грн.

Місцезнаходження власних та орендованих основних засобів: Чернігівська область.

Банком надані під заставу зобов'язань активи вартістю 3 096 тис.грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року емітент не має основних засобів, щодо яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Протягом 2014 року банком не заплановано виконання робіт по капітальному будівництву та розширенню основних засобів.

До основних проблем, які суттєво впливали на діяльність банку у 2014 році відносяться:

- наслідки економічної та фінансової кризи;
- політична нестабільність;
- військові дії на сході країни;
- суттєва девальвація гривні;
- обмеження з боку НБУ щодо запобігання курсових коливань;
- звуження кола кредитоспроможних потенційних позичальників;
- відсутність на ринку довгострокових кредитних ресурсів.

Банк здійснює свою діяльність згідно з чинним законодавством України, яке має вплив на діяльність банку так само, як і на будь-якого іншого учасника вітчизняного фінансового ринку.

Протягом 2014 року емітентом було оплачено штрафів на суму 357 (триста п'ятдесят сім) гривень 00 копійок за порушення порядку формування готівки, встановленому НБУ, та за несвоєчасне повідомлення про відкриття рахунку платника податків.

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2014 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності ПОЛКОМБАНКу на 2014 рік. Достатність робочого капіталу для роботи банку та підтримання необхідного рівня ліквідності забезпечувалася плануванням та дотриманням нормативів капіталу Н1-Н3 та нормативів ліквідності Н4-Н6. Протягом 2014 року зазначені нормативи суворо контролювалися та не перевищували граничні значення, встановлені Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року N 368. На 01.01.2015р. значення регулятивного капіталу становило 134,9 млн. грн., статутний капітал на кінець року склав 80,3 млн. грн. Для збереження достатнього рівня ліквідності банк адекватно коригує плани щодо активно-пасивних операцій, здійснюючи реструктуризацію вимог та зобов'язань в розрізі строків погашення, в разі потреби застосовує ліміти на проведення активних операцій; здійснює прогноз щодо залишків розміщених та залучених коштів.

Укладені, але ще не виконані договори (контракти) на кінець дня 31 грудня 2014 року відсутні.

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.

Стратегічним планом діяльності Полікомбанку визначено такі цілі банку:

- підвищення вартості власного капіталу банку одночасно зі здійсненням банком операцій у межах допустимих параметрів ризиків та у такий спосіб, який забезпечить захист інтересів вкладників, кредиторів і власників банку;
- забезпечення стійкого положення банку в займаному сегменті ринку як регіонального банку, подальше зміцнення його позицій і зростання частки ринку серед банків регіону;
- задоволення попиту клієнтів на банківські послуги, розвиток існуючих банківських продуктів та створення нових;
- вдосконалення інформаційних технологій банку;
- забезпечення належних умов праці робітників Полікомбанку, створення додаткових робочих місць за рахунок розширення мережі відділень.

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

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:

- 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.

Завдяки правильно обраній стратегії Полікомбанку вдалося забезпечити стабільну роботу та за підсумками 2014 року посилити свою позицію на ринку Чернігівщини.

Наукових досліджень та розробок Полікомбанк в 2014 році не проводив. Витрати на дослідження та розробки протягом звітного року не здійснювалися.

В 2014 році банк виступав стороною в судових процесах, як позивач по 4 справам на загальну суму 1 647 886,04 грн., з яких в господарських судах 4 справи на суму 1 647 886,04 грн.

Іншої суттєвої інформації по Полікомбанку за звітний період немає.

ХІІ. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

| Найменування основних засобів | Власні основні засоби (тис. грн.) | | Орендовані основні засоби (тис. грн.) | | Основні засоби, всього (тис. грн.) | |
|-------------------------------|---|-------------------|---------------------------------------|-------------------|------------------------------------|-------------------|
| | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду | на початок періоду | на кінець періоду |
| 1. Виробничого призначення: | 31576 | 38244 | 0 | 0 | 31576 | 38244 |
| будівлі та споруди | 30256 | 34723 | 0 | 0 | 30256 | 34723 |
| машини та обладнання | 895 | 1786 | 0 | 0 | 895 | 1786 |
| транспортні засоби | 135 | 664 | 0 | 0 | 135 | 664 |
| інші | 290 | 1071 | 0 | 0 | 290 | 1071 |
| 2. Невиробничого призначення: | 20946 | 19311 | 0 | 0 | 20946 | 19311 |
| будівлі та споруди | 20946 | 19311 | 0 | 0 | 20946 | 19311 |
| машини та обладнання | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| транспортні засоби | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інші | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього | 52522 | 57555 | 0 | 0 | 52522 | 57555 |
| Опис | <p>Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка включає вартість мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, доставки, установки, а також усіх інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням (створенням), та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням. Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється під час їх первісного визнання (при зарахуванні на баланс). Діапазон строків корисного використання основних засобів становить від 3 до 100 років: машини та обладнання – від 3 до 8 років, транспортні засоби – 7 років, інструменти, прилади, інвентар (меблі) – від 4 до 8 років, будівлі – 100 років. Сума нарахованого зносу за звітний рік склала 1 526 тис.грн. Обмежень на використання власного майна не існує.</p> <p>Відомості про орендовані основні засоби не відображено у зв'язку зі змінами Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджених постановою Правління Національного банку України від 08.06.2012 р. N 227, а саме: виключено позабалансовий рахунок 9840 А групи рахунків 984 «Операції за основними засобами», який був призначений для обліку вартості орендованих основних засобів.</p> | | | | | |

3. Інформація про зобов'язання емітента

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн.) | Відсоток за користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|---|-----------------|--------------------------------------|--|----------------|
| Кредити банку | X | 10600 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| міжбанківський кредит | 25.12.2014 | 4000 | 25 | 23.01.2015 |
| міжбанківський кредит | 19.12.2014 | 6600 | 33 | 13.01.2015 |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним випуском): | X | 0 | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за векселями (всього) | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 310 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання | X | 1953 | X | X |
| Усього зобов'язань | X | 12863 | X | X |
| Опис: | д/в | | | |

XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

| Дата виникнення події | Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії | Вид інформації |
|-----------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 23.01.2014 | 24.01.2014 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 07.04.2014 | 08.04.2014 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |
| 25.04.2014 | 28.04.2014 | Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків статутного капіталу |
| 24.12.2014 | 25.12.2014 | Відомості про зміну складу посадових осіб емітента |

XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

| | |
|--|---|
| Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця) | Товариство з обмеженою відповідальністю "КИЇВАУДИТ" |
| Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи) | 01204513 |
| Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора | вул. Сакаганського, буд. 53/80, оф. 306, м. Київ, 01033 |
| Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України | 1970 23.02.2001 |
| Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів** | 112 П 000112 04.06.2013 до 04.11.2015 |
| Текст аудиторського висновку (звіту) | |

**Аудиторський висновок (звіт)
незалежної аудиторської фірми
ТОВ «КИЇВАУДИТ»
про фінансову звітність
Публічного акціонерного товариства
«Полікомбанк»
станом на кінець дня 31 грудня 2014 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 № 300/14-15 від 9 жовтня 2014 року провела аудит фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2014 року Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» (далі – Банк), зареєстрованого Виконавчим комітетом Чернігівської міської ради 18 серпня 1994 року, номер запису в ЄДРПОУ 1 064 105 0012 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 2014 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2014 рік;

3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2014 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2014 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2014 рік.

Фінансова звітність складена у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності шляхом застосування методу трансформації до облікових даних Банку, 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.

Висловлення думки

На нашу думку, фінансова звітність Банку, що додається:

1. Звіт про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31 грудня 2014 року;
2. Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2014 рік;
3. Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2014 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2014 рік;
5. Примітки до фінансової звітності за 2014 рік

відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2013 року по 31.12.2014 року відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Директор ТОВ «КІЇВАУДИТ»
(Сертифікат аудитора банків № 0026)

Н. І. Іщенко

Аудитор
(Сертифікат аудитора банків № 0150)

Т.М. Зубенко

17 квітня 2015 року

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

Тел. (044) 287-70-55 , 287-42-94

Інформація про стан корпоративного управління

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

| № з/п | Рік | Кількість зборів, усього | У тому числі позачергових |
|-------|------|--------------------------|---------------------------|
| 1 | 2014 | 2 | 1 |
| 2 | 2013 | 2 | 1 |
| 3 | 2012 | 1 | 0 |

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори | X | |
| Акціонери | | X |
| Депозитарна установа | | X |
| Інше (запишіть): д/в | Ні | |

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку | | X |
| Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків | | X |

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

| | Так | Ні |
|---------------------------------|-----|----|
| Підняттям карток | | X |
| Бюлетенями (таємне голосування) | X | |
| Підняттям рук | | X |
| Інше (запишіть): д/в | Ні | |

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Реорганізація | | X |
| Додатковий випуск акцій | | X |
| Унесення змін до статуту | X | |
| Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства | | X |
| Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства | | X |
| Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради | | X |
| Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу | | X |

| | | |
|---|--|----|
| Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора) | | X |
| Делегування додаткових повноважень наглядовій раді | | X |
| Інше (запишіть): д/в | | Ні |

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні) Ні

ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

Який склад наглядової ради (за наявності)?

| | (осіб) |
|--|--------|
| Кількість членів наглядової ради | 5 |
| Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві | 0 |
| Кількість представників держави | 0 |
| Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій | 0 |
| Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій | 0 |
| Кількість представників акціонерів - юридичних осіб | 0 |

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років? 20

Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?

| | Так | Ні |
|---------------------------------|--|----|
| Стратегічного планування | | X |
| Аудиторський | | X |
| З питань призначень і винагород | | X |
| Інвестиційний | | X |
| Інші (запишіть) | У складі Спостережної ради комітетів не створено | |
| Інші (запишіть) | д/в | |

Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні) Ні

Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Винагорода є фіксованою сумою | | X |
| Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій | | X |
| Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства | | X |
| Члени наглядової ради не отримують винагороди | X | |
| Інше (запишіть) | д/в | |

Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Галузеві знання і досвід роботи в галузі | | X |
| Знання у сфері фінансів і менеджменту | | X |
| Особисті якості (чесність, відповідальність) | | X |
| Відсутність конфлікту інтересів | | X |
| Граничний вік | | X |
| Відсутні будь-які вимоги | X | |
| Інше (запишіть): д/в | | X |

Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства | X | |
| Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками | | X |
| Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту) | | X |
| Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена | | X |
| Інше (запишіть) | д/в | |

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)

так, створено ревізійну комісію

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

кількість членів ревізійної комісії 3 осіб;

Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1.00

Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?

| | Загальні збори акціонерів | Наглядова рада | Виконавчий орган | Не належить до компетенції жодного органу |
|---|---------------------------|----------------|------------------|---|
| Визначення основних напрямів діяльності (стратегії) | Так | Ні | Ні | Ні |
| Затвердження планів діяльності (бізнес-планів) | Так | Так | Так | Ні |
| Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету | Так | Ні | Ні | Ні |

| | | | | |
|--|-----|-----|----|----|
| Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу | Ні | Так | Ні | Ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради | Так | Ні | Ні | Ні |
| Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії | Так | Ні | Ні | Ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу | Ні | Так | Ні | Ні |
| Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради | Так | Ні | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу | Так | Ні | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про додатковий випуск акцій | Так | Ні | Ні | Ні |
| Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій | Так | Ні | Ні | Ні |
| Затвердження зовнішнього аудитора | Ні | Так | Ні | Ні |
| Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів | Ні | Так | Ні | Ні |

Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Ні

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Положення про загальні збори акціонерів | X | |
| Положення про наглядову раду | X | |
| Положення про виконавчий орган | X | |
| Положення про посадових осіб акціонерного товариства | | X |
| Положення про ревізійну комісію (або ревізора) | X | |
| Положення про акції акціонерного товариства | | X |
| Положення про порядок розподілу прибутку | | X |
| Інше (запишіть): | д/в | |

Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

| | Інформація розповсюджується на загальних зборах | Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів | Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві | Копії документів надаються на запит акціонера | Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства |
|---|--|--|---|--|---|
| Фінансова звітність, результати діяльності | Так | Так | Так | Так | Так |
| Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу | Ні | Так | Ні | Ні | Так |
| Інформація про склад органів управління товариства | Так | Так | Так | Так | Так |
| Статут та внутрішні документи | Так | Ні | Так | Так | Так |
| Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення | Ні | Ні | Так | Так | Так |
| Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства | Ні | Ні | Ні | Ні | Ні |

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?

| | Так | Ні |
|------------------------|------------|-----------|
| Не проводились взагалі | | X |
| Менше ніж раз на рік | | X |
| Раз на рік | | X |
| Частіше ніж раз на рік | X | |

Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?

| | Так | Ні |
|---------------------------|------------|-----------|
| Загальні збори акціонерів | | X |
| Наглядова рада | X | |
| Виконавчий орган | | X |
| Інше (запишіть) | д/в | |

Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Ні

З якої причини було змінено аудитора?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Не задовольняв професійний рівень | | X |
| Не задовольняли умови договору з аудитором | | X |
| Аудитора було змінено на вимогу акціонерів | | X |
| Інше (запишіть) | д/в | |

Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?

| | Так | Ні |
|--|-----|----|
| Ревізійна комісія (ревізор) | X | |
| Наглядова рада | | X |
| Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства | X | |
| Стороння компанія або сторонній консультант | X | |
| Перевірки не проводились | | X |
| Інше (запишіть) | д/в | |

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| З власної ініціативи | X | |
| За дорученням загальних зборів | | X |
| За дорученням наглядової ради | | X |
| За зверненням виконавчого органу | | X |
| На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів | | X |
| Інше (запишіть) | д/в | |

Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні

ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?

| | Так | Ні |
|---|-----|----|
| Випуск акцій | X | |
| Випуск депозитарних розписок | | X |
| Випуск облігацій | | X |
| Кредити банків | | X |
| Фінансування з державного і місцевих бюджетів | | X |
| Інше (запишіть): д/в | | |

Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років*?

| | |
|---|---|
| Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором | |
| Так, плануємо розпочати переговори | |
| Так, плануємо розпочати переговори в наступному році | |
| Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років | |
| Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років | |
| Не визначились | X |

Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Ні

Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні

Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Ні

У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: д/в

Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: д/в

Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

д/в

Звіт про корпоративне управління*

1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.

Сприяння економічному розвитку України, розвиток банківської справи в Україні, провадження нових видів банківських послуг та отримання прибутку.

2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

Власники істотної участі в Полікомбанку:

1. Публічне акціонерне товариство "Еліта", код за ЄДРПОУ 00310120, місцезнаходження: вул. Освіти, буд.10, смт Сосниця, Сосницький р-н, Чернігівська обл., 16100. Власник істотної участі відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

2. Товариство з обмеженою відповідальністю "Доля", код за ЄДРПОУ 30647693, місцезнаходження: пр-т Миру, буд. 33, м. Чернігів, 14000. Власник істотної участі відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

3. Товариство з обмеженою відповідальністю "Чернігівський центр нерухомості", код за ЄДРПОУ 35779433, місцезнаходження: пр-т Миру, буд. 33, м. Чернігів, 14000. Власник істотної участі відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

4. Пономаренко Сергій Григорович.

У 2014 році до складу власників істотної участі увійшов Пономаренко Сергій Григорович.

3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Протягом 2014 року фактів порушення членами Спостережної ради та членами Правління Полікомбанку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди банку або споживачам фінансових послуг банку не було.

4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.

Протягом 2014 року заходи впливу органами державної влади до банку, в тому числі до членів Спостережної ради та Правління, не застосовувались.

5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.

Управління ризиками в ПОЛІКОМБАНКУ ґрунтується на принципах, що затверджені Положенням про класифікацію та принципи управління ризиками ПОЛІКОМБАНКУ. Відповідно до даного Положення головною метою управління ризиками в ПОЛІКОМБАНКУ є їх мінімізація на етапі формування балансу банку при здійсненні активних та пасивних операцій. Організація та реалізація процесу управління ризиками в ПОЛІКОМБАНКУ регламентована внутрішніми банківськими положеннями, що затверджені Правлінням. Система даних положень включає Положення про управління ліквідністю, Положення про управління процентним ризиком, Положення про управління валютним ризиком, Положення про управління ринковим ризиком, Положення про управління операційним ризиком та Положення про управління кредитним ризиком.

6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Здійснення аудиторських перевірок банківської діяльності структурних підрозділів банку є одним із важливих напрямків роботи служби внутрішнього аудиту банку, головна ціль яких - забезпечення аналізу і оцінки внутрішнього контролю за банківськими операціями, оцінка наявних ризиків за кожним їх напрямком та надання заходів та рекомендацій по їх зменшенню, забезпечення збереження активів, оптимальне використання ресурсів банку, точність і повнота облікових записів. Не менш важливим завданням відділу внутрішнього аудиту при проведенні аудиторських перевірок різних напрямків діяльності банку є аналіз дотримання банком вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту та внутрішніх положень банку. У звітному році службою внутрішнього аудиту банку здійснено аудит якості міжбанківських кредитів та депозитів; аудит ефективності використання власного транспорту (придбаного для господарських цілей) та отриманого/наданого майна в оренду в банку; аудит операцій з основними засобами та нематеріальними активами банку; аудит дебіторської заборгованості, формування резерву для відшкодування можливих втрат від дебіторської заборгованості; проведено перевірку дотримання банком вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів НБУ щодо запобігання легалізації грошей, набутих злочинним шляхом; аудит системи управління інформаційною безпекою банку; проведено перевірку щодо правильності заповнення форм статистичної звітності №№ 613, 614, 631 та 655; аудит якості управління операційним ризиком у банку. Також було проведено комплексні перевірки банківської діяльності у відділенні банку в м. Прилуки, у Центральному відділенні банку. Крім того, проведено 2 раптові ревізії наявності грошової готівки та матеріальних

цінностей, що знаходились в грошових сховищах операційних і вечірніх кас; ревізії цінностей, що знаходились у 3-х грошових сховищах безбалансових відділень станом на 01.01.2015 року; проведення інвентаризації акцій з інвестиційного портфелю ПОЛКОМБАНКу станом на 01.12.2014 року. Важливим заходом ефективною системи внутрішнього контролю в банку є підтримання взаємовідносин та обмін інформацією між внутрішніми та зовнішніми аудиторами банку. Плідна співпраця з незалежною аудиторською фірмою ТОВ „КІЇВАУДИТ” забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності банку відповідно до вимог чинного законодавства України та міжнародних стандартів аудиту.

7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.

Відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті емітента розмір протягом 2014 року не відбувалосьь.

8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті емітента розмір протягом 2014 року не відбувалосьь, відповідно, оцінка таких активів не здійснювалася.

9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.

Інформація про операції з пов'язаними особами (юридичні особи), проведені протягом 2014р.: - надано кредитів пов'язаним особам – 3 300 000,00грн.; - погашено кредитів – 1 500 000,00грн.; - залишок заборгованості по наданим кредитам станом на 01.01.15р. складає 1 800 100,00грн.; - залучено коштів на депозити від пов'язаних осіб – 4 285 519,87грн.; - повернуто депозитів пов'язаним особам – 4 696 448,62грн.; - залишок коштів на депозитах пов'язаних осіб – 4 364 277,14грн.; - надані зобов'язання щодо кредитування пов'язаних осіб – 1 800 000,00грн.

10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).

Протягом 2014 року рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавались.

11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)

Товариство з обмеженою відповідальністю "КІЇВАУДИТ", код за ЄДРПОУ 01204513, місцезнаходження: вул. Саксаганського, буд. 53/80, оф. 306, м. Київ, 01033

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.

15 років

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.

6 років

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавались фінансовій установі протягом року.

Договором не передбачено

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.

Випадків виникнення конфліктів інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього

аудитора не було

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.

За період з 2009 року по 2014 рік аудит річної фінансової звітності проводила аудиторська фірма ТОВ "КИЇВАУДИТ", код за ЄДРПОУ 01204513.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Фактів подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не було. Інформація про стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, не відома.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.

Протягом 2014 року Банк укладав правочини з дотриманням ст.11 Закону України «Про захист прав споживачів» та умов щодо визначення сукупної вартості фінансових послуг. Розгляд звернень громадян, в тому числі скарг щодо фінансових послуг здійснюється Головою Правління Банку або за його розпорядженням уповноваженою особою.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.

Розгляд скарг входить до компетенції Голови Правління Полікомбанку.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).

Скарги громадян щодо надання фінансових послуг до банку протягом 2014 року не надходили.

Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.

Судових позовів предметом яких було надання фінансових послуг протягом 2014 року споживачами до банку не подавались.

Річна фінансова звітність

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

за станом на 31.12.2014

(число, місяць, рік)

| Назва статті | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|--|----------|---------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 6 | 42470 | 26547 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | | 0 | 2533 |
| Торгові цінні папери | 7 | 0 | 0 |
| Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 8 | 66 | 0 |
| Кошти в інших банках | 9 | 12832 | 158052 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 10 | 323862 | 288086 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 11 | 1210 | 1210 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 12 | 0 | 0 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні ² компанії | 13 | 0 | 0 |
| Інвестиційна нерухомість | 14 | 13076 | 9061 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | | 86 | 0 |
| Відстрочений податковий актив | | 0 | 0 |
| Гудвіл | 15 | 0 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 16 | 59188 | 54716 |
| Інші фінансові активи | 17 | 669 | 439 |
| Інші активи | 18 | 4016 | 5078 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 19 | 0 | 7320 |
| Усього активів | | 457475 | 553042 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 20 | 29169 | 119597 |
| Кошти клієнтів | 21 | 257126 | 278257 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 22 | 0 | 0 |
| Інші залучені кошти | 23 | 0 | 0 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | | 0 | 0 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | | 12588 | 10730 |
| Резерви за зобов'язаннями | 24 | 0 | 125 |
| Інші фінансові зобов'язання | 25 | 1270 | 1259 |
| Інші зобов'язання | 26 | 993 | 614 |
| Субординований борг | 27 | 11356 | 30003 |
| Зобов'язання групи вибуття | 19 | 0 | 0 |
| Усього зобов'язань | | 312502 | 440585 |

| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
|--|----|--------|--------|
| Статутний капітал | 28 | 80300 | 49500 |
| Емісійні різниці | 28 | 0 | 0 |
| Незареєстровані внески до статутного капіталу | | 0 | 0 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | | 2879 | 2482 |
| Резервні та інші фонди банку | | 18958 | 18950 |
| Резерви переоцінки | 29 | 42836 | 41525 |
| Неконтрольована частка ³ | | 0 | 0 |
| Усього власного капіталу | | 144973 | 112457 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | | 457475 | 553042 |

Примітки

Звіт про фінансовий стан (Баланс) за 2014 рік складено у відповідності до МСФЗ

Затверджено до випуску та підписано 08.04.2015

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

С.Л. Ліпницька

Дудко М.М., т. (0462) 651-000*113
(прізвище виконавця, номер телефону)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати) за 2014 рік**

| Найменування статті | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|---|------------|-------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 31 | 52244 | 48170 |
| Процентні витрати | 31 | -39416 | -34343 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | | 12828 | 13827 |
| Комісійні доходи | 32 | 7964 | 6704 |
| Комісійні витрати | 32 | -253 | -169 |
| Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку | | 0 | 0 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | 43 | 0 | 0 |
| Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки | | -347 | -10 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 11 | 0 | 0 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | | 4868 | 1323 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | | 2042 | 56 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | | 4014 | 21 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 9, 10 | 0 | 0 |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 20, 21, 23 | 0 | 0 |
| Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | 9, 10 | -6760 | -2552 |
| Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 17, 18 | -170 | -99 |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 11 | 0 | 0 |
| Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 12 | 0 | 0 |
| Відрахування до резервів за зобов'язаннями | 24 | 125 | -125 |
| Інші операційні доходи | 33 | 1780 | 1487 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 34 | -25942 | -26833 |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | 13 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | | 149 | -6370 |
| Витрати на податок на прибуток | 35 | 9 | 1193 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | | 158 | -5177 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 19 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) за рік | | 158 | -5177 |
| ІНШІЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | | 0 | 0 |

| | | | |
|---|----|-------|-------|
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | | 3449 | 181 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом | 29 | -1889 | -29 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування за рік | | 1560 | 152 |
| Усього сукупного доходу за рік | | 1718 | -5025 |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | | 158 | -5177 |
| неконтрольованій частці | | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| власникам банку | | 1718 | -5025 |
| неконтрольованій частці | | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 36 | 0.03 | -1.05 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | 0.03 | -1.05 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 36 | 0 | 0 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 36 | 0.03 | -1.05 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | | 0.03 | -1.05 |

Примітки Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (звіт про фінансові результати) за 2014 рік складено у відповідності до МСФЗ

Затверджено до випуску та підписано 08.04.2015

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

С.Л. Ліпницька

Дудко М.М., т. (0462) 651-000*113
(прізвище виконавця, номер телефону)

**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2014 рік**

| Найменування статті | Примітки | Належить власникам банку | | | | | Неконтрольована частка | Усього власного капіталу |
|--|----------|--------------------------|------------------|--|-------------------------|--------|------------------------|--------------------------|
| | | статутний капітал | емісійні різниці | резервні, інші фонди та резерви переоцінки | нерозподілений прибуток | усього | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку) | | 49500 | 0 | 60614 | 7370 | 117484 | 0 | 117484 |
| Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення | 5 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Скоригований залишок на початок попереднього періоду | | 49500 | 0 | 60614 | 7370 | 117484 | 0 | 117484 |
| Усього сукупного доходу | 29 | 0 | 0 | -139 | -4886 | -5025 | 0 | -5025 |
| Емісія акцій: | 28 | | | | | | | |
| номінальна вартість | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | |
| купівля | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | 48 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 37 | 0 | 0 | 0 | -2 | -2 | 0 | -2 |
| Залишок на кінець попереднього періоду | | 49500 | 0 | 60475 | 2482 | 112457 | 0 | 112457 |
| Усього сукупного доходу | 29 | 0 | 0 | 1319 | 399 | 1718 | 0 | 1718 |

| | | | | | | | | |
|--|----|-------|---|-------|------|--------|---|--------|
| Емісія акцій: | 28 | | | | | | | |
| номінальна вартість | | 30800 | 0 | 0 | 0 | 30800 | 0 | 30800 |
| емісійний дохід | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | |
| купівля | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 37 | 0 | 0 | 0 | -2 | -2 | 0 | -2 |
| Залишок на кінець звітного періоду | | 80300 | 0 | 61794 | 2879 | 144973 | 0 | 144973 |

Примітки

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2014 рік складено у відповідності до МСФЗ

Затверджено до випуску та підписано 08.04.2015

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

С.Л. Ліпницька

Дудко М.М., т. (0462) 651-000*113
(прізвище виконавця, номер телефону)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2014 рік

| Назва статті | Примітки | Звітний рік | Попередній рік |
|---|----------|--------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ: | | | |
| Процентні доходи, що отримані | | 44197 | 34695 |
| Процентні витрати, що сплачені | | -41467 | -33247 |
| Комісійні доходи, що отримані | | 7964 | 6704 |
| Комісійні витрати, що сплачені | | -253 | -169 |
| Результат операцій з торговими цінними паперами | | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | | 448 | -10 |
| Результат операцій з іноземною валютою | | 4069 | 1323 |
| Інші отримані операційні доходи | | 1748 | 1427 |
| Витрати на утримання персоналу, сплачені | | -11542 | -11201 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | | -12817 | -14361 |
| Податок на прибуток, сплачений | | -108 | 102 |
| Грошові кошти отримані/ (сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях | | -7761 | -14737 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | | 2528 | -254 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | | 143218 | -103792 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | | -32563 | -23845 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | | -23 | -6 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | | 6778 | -7653 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | | -90426 | 110442 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | | -19083 | 43347 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 9, 17 | -150 | -662 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності | | 4268 | 1475 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ: | | | |

| | | | |
|---|--------|--------|-------|
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 9, 17 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 9, 17 | 0 | 0 |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | 10 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 10 | 0 | 0 |
| Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів | 44 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за мінусом сплачених грошових коштів | 17 | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | 11 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній | 11, 17 | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | 12 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | 12, 17 | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | 14 | -2523 | -2000 |
| Надходження від реалізації основних засобів | 14, 17 | 1 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів | 14 | -26 | -31 |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | 14, 17 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | | 31 | 59 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | | -2517 | -1972 |
| ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ: | | | |
| Емісія простих акцій | 26 | 30800 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | 26 | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | 26, 27 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | 26 | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | 26 | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | 25 | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | 25 | -18645 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | 21 | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | 21 | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | 44 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю | 17 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | 35 | -2 | -1 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | 26, 27 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від фінансової діяльності | | 12153 | -1 |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | | 2019 | 56 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | | 15923 | -442 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | | 26547 | 26989 |

| | | | |
|--|---|-------|-------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 6 | 42470 | 26547 |
|--|---|-------|-------|

Примітки

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2014 рік складено у відповідності до МСФЗ. У Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2014 рік, що засвідчений аудитором, включено рядок, який не передбачено у структурі файлу "Звіт про рух грошових коштів за прямим методом", а саме: "Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань", який містить дані: ст. Звітний період: 1750, ст. Попередній період: -1365
Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2014 рік не складався.

Затверджено до випуску та підписано 08.04.2015

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

С.Л. Ліпницька

Дудко М.М., т. (0462) 651-000*113
(прізвище виконавця, номер телефону)

Примітка 1. Інформація про банк

Повне найменування банку – ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПОЛКОМБАНК» (скорочене – ПОЛКОМБАНК).

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

Адреса головної установи банку: вул. Київська, буд. 3, м. Чернігів, 14005, Україна.

Звітною датою річного фінансового звіту є кінець дня 31 грудня 2014 року. У річному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 грудня 2014 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 2014 року за період господарської діяльності з 1 січня по 31 грудня 2014 року проводиться аудиторською фірмою ТОВ «Київаудит» (свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм Аудиторської палати України №1970) договір від 09.10.2014 р. № 300/14-15.

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»;
- Додаток до Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій від 07.11.2011 р. № 152;
- Ліцензії 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, дилерська діяльність – від 14.09.2012 р. серія АД № 075839;
- Ліцензія Державної 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;
- Українська міжнародна фондова біржа;
- Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв;
- SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication);
- Асоціація «Українські Фондові Торговці».

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року ПОЛКОМБАНК є учасником **Фонду гарантування вкладів фізичних осіб**, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

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

ПОЛКОМБАНК має брокерські контори на Українській міжнародній фондовій біржі та Українській фондовій біржі.

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

ПОЛКОМБАНК 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.

ПОЛКОМБАНК 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 ПОЛКОМБАНК 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, ПОЛКОМБАНК 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 Додатку до Генеральної ліцензії на **здійснення валютних операцій** ПОЛКОМБАНК 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 ПОЛКОМБАНК 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 ПОЛКОМБАНК має право здійснювати діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерську та дилерську діяльність.

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

ПОЛКОМБАНК функціонує як універсальний комерційний банк.

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПОЛКОМБАНК» – регіональний банк, що здійснює свою діяльність на території Чернігівської області. За розміром активів банк входить 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 – 134 947 тис. грн.

Валюта балансу за рік зменшилася на 17,3 % і станом на кінець дня 31 грудня 2014 року склала 457 475 тис. грн.

Кредитні операції традиційно становили основну частину банківського бізнесу. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року кредити клієнтам займали найбільшу частку в структурі активів (77,11 % від загальної суми активів, без врахування резервів). Метою кредитної політики банку у 2014 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 стабільного руху грошових коштів на рахунках.

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

- мінімізація кредитних ризиків шляхом ретельного аналізу фінансового стану позичальників;

- забезпечення кожного кредиту ліквідною заставою;
- пріоритетне надання кредитів клієнтам банку;
- галузева диверсифікація кредитних операцій;
- розширення асортименту кредитних послуг, впровадження нових схем кредитування.

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

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

- пріоритетне надання кредитів під забезпечення.

ПОЛКОМБАНК є акціонером ряду підприємств, зокрема, ПАТ «Завод металоконструкцій та металооснастки», ПАТ «Чексіл», ПАТ «Поліграфічно-видавничий комплекс «Десна».

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (56,2 %) займають кошти клієнтів. За рік їх розмір зменшився на 21 131 тис. грн. (7,6 %) і становив 257 126 тис. грн. При цьому строкові кошти зменшилися на 5,8 % (їх розмір на кінець 2014 року склав 161 134 тис. грн.), кошти на вимогу – на 10,2 % (їх розмір на кінець 2014 року склав 96 357 тис. грн.).

У звітному році ПОЛКОМБАНК продовжував здійснювати емісію та обслуговування платіжних карток Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП) та обслуговування карток міжнародних платіжних систем (МПС) Visa та MasterCard. Крім того, банк розпочав роботу щодо участі у Національній системі масових електронних платежів на базі відкритих міжнародних стандартів – був підписаний договір з Національним банком України про підключення до маршрутизатора та визначено процесинговий центр для обслуговування та емісії карток НСМЕП на базі відкритих міжнародних стандартів.

У 2014 році банком додатково було встановлено 3 банкомати для обслуговування платіжних карток у м.Чернігів, смт. Бобровиця, м. Корюківка та 1 кіоск самообслуговування у м.Чернігів.

Згідно з укладеним договором з ПАТ КБ «Хрещатик», що є принциповим членом МПС Visa та MasterCard, ПОЛКОМБАНК продовжував активно обслуговувати картки найбільш поширених платіжних систем в банкоматах та банківських терміналах власної мережі. За 2014 рік обсяг готівки, виданої через банкомати і термінали банку за платіжними картками МПС, склав 17,5 млн. грн., що у 2 рази більше, ніж протягом 2013 року. Це частково є результатом збільшення кількості банкоматів, що обслуговують картки МПС – за рік їх кількість зросла з 6 до 16 одиниць.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року кількість платіжних карток НСМЕП, емітованих ПОЛКОМБАНКом, що знаходились в обігу, становила 13 129 шт.

У 2014 році банк продовжив розвивати такі напрямки діяльності, як торговий еквайринг та інтернет-платежі через сайт ПОЛКОМБАНКу. Обсяг платежів картками НСМЕП через торгові термінали склав за рік 13,1 тис. одиниць, через сайт банку – 159,1 тис. одиниць.

Загалом на кінець 2014 року термінальна мережа ПОЛКОМБАНКу складалась з 155 терміналів: 36 банківських, 80 торгових, 39 інтернет-терміналів (для платежів підприємствам торгівлі, постачальникам комунальних та інших послуг).

В планах банку на 2015 рік – подальший розвиток безготівкових платежів, розширення та удосконалення термінальної та банкоматної мережі, початок роботи з емісії та обслуговування карток Національної системи масових електронних платежів на базі відкритих міжнародних стандартів – НСМЕП-2.

На кінець року мережа відділень ПОЛКОМБАНКу складалась з 28 банківських установ, розташованих в Чернігові та Чернігівській області.

За операціями, що здійснювались банком у 2014 році, отримано загальний позитивний результат – чистий прибуток склав 158 тис. грн.

Протягом звітного року припинення окремих видів банківських операцій не було.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 2,3276 %. 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.

ПОЛКОМБАНК не є банком з іноземним капіталом.

Інформація щодо власників істотної участі ПОЛКОМБАНКУ наведена в таблиці:

Власники істотної участі в ПОЛКОМБАНКУ, пряма та опосередкована частка яких становить 10 і більше відсотків статутного капіталу

| N з/п | Назва учасника | Ознака учасника (фізична/юридична особа) | Питома вага прямої участі учасника в статутному капіталі, % | Питома вага опосередкованої участі учасника в статутному капіталі, % | Загальна питома вага участі учасника в статутному капіталі, % |
|-------|---|--|---|--|---|
| 1 | Публічне акціонерне товариство «Еліта» | юридична особа | 45,1471 | - | 45,1471 |
| 2 | Товариство з обмеженою відповідальністю «Доля» | юридична особа | - | 45,1471 | 45,1471 |
| 3 | Товариство з обмеженою відповідальністю «Чернігівський центр нерухомості» | юридична особа | - | 45,1471 | 45,1471 |
| 4 | Пономаренко Сергій Григорович | фізична особа | - | 45,1471 | 45,1471 |
| | Всього | | 45,1471 | - | - |

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

У 2014 році темпи зростання світової економіки були помірними. Тривало уповільнення темпів економічного зростання країн з ринками, що розвиваються, передусім Китаю та Росії. На світових товарних ринках продовжувалося зниження цін на всі основні види сировини, крім сільськогосподарської продукції.

В Україні слабке зростання економіки супроводжувалося істотним спадом виробництва. Військовий конфлікт на сході країни позначився на економічній діяльності у промислових районах – в Донецькій і Луганській областях – і на обсязі інвестицій, що призвело до скорочення ВВП. Реальний ВВП (у постійних цінах 2010 року) за III квартал 2014 року до відповідного періоду 2013 року становив 94,7 %.

Економічний спад та постійні додаткові витрати в результаті військового конфлікту викликали збільшення дефіциту бюджету.

Падіння курсу національної валюти визвало сплеск інфляції, яка в 2014 році становила 24,9 % (0,5 % в 2013 році). Частково інфляційні процеси компенсувались падінням доларових цін на нафту на світовому ринку, а також високим урожаєм зернових і овочів (ціни на останні за рік впали на 10,6 %).

В цілому в 2014 році в економіці України відбувалися такі процеси, як зниження внутрішнього споживчого та інвестиційного попиту, скорочення державного фінансування, обмеження виходу вітчизняних товарів на російський ринок та уповільнення темпів зростання виробництва продукції.

Індекс промислової продукції у січні - листопаді 2014 р. порівняно з відповідним періодом 2013 р. становив 89,9 %.

Індекс обсягу сільськогосподарського виробництва у 2014 році порівняно з 2013 роком становив 102,8 %.

У січні – листопаді 2014 року обсяги експорту та імпорту товарів України зменшилися проти січня – листопада 2013 року на 11,3 % та на 27,6 % відповідно. Сальдо зовнішньої торгівлі товарами склало 293 202 млн. дол. США (за 11 місяців 2014 року), у порівнянні до від'ємного сальдо 12 606 млн. дол. США за відповідний період 2013 року.

Індекс реальної заробітної плати у листопаді відносно жовтня 2014 року становив 98,8 %. Реальні доходи населення у порівнянні з 2013 роком зменшилися на 9 %.

Заборгованість із виплати заробітної плати зросла на 5,1 % у річному вимірі – до 970,7 млн. грн., в т.ч. за рахунок бюджетних коштів – до 3 млн. грн.

Зниження економічної активності в 2014 році сприяло скороченню потреби в працівниках на підприємствах України. Головними факторами поступового зниження попиту на робочу силу залишається зниження темпів промислового виробництва та будівництва (у цих видах діяльності працюють близько 29 % від середньооблікової кількості штатних працівників у цілому в економіці).

Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні на 1 грудня 2014 року становив 1,7 % населення працездатного віку. Кількість зареєстрованих безробітних на кінець звітного періоду становила 512,2 тис. осіб.

Ситуація на грошово-кредитному ринку в 2014 році характеризувалася нестабільністю банківської системи, зокрема відбувався відплив вкладів населення з банків.

Станом на 1 грудня 2014 року активи банків зросли порівняно з 1 грудня 2013 року на 4,04 % – до 1 317,3 млрд. грн. За рік обсяг кредитів в економіку зріс на 114,1 млрд. грн. (або на 12,6 %), при цьому кредити, надані юридичним особам, збільшилися на 95,7 млрд. грн. (на 13,4 %), кредити, надані фізичним особам, – на 18,4 млрд. грн. (на 9,8 %).

Протягом звітного року обсяг депозитів зріс на 1,2 млрд. грн. або на 0,2 % та на 1 січня 2015 року становив 669,6 млрд. грн. При цьому кошти фізичних осіб зменшилися на 25,6 млрд. грн. (5,9 %), а кошти суб'єктів господарювання зросли на 26,8 млрд. грн. (11,6 %).

Капітал банків за одинадцять місяців 2014 року зменшився на 19,8% до 154,4 млрд. грн., його частка в пасивах становила 11 %. Сплачений зареєстрований статутний капітал банків станом на 1 грудня 2014 року становив 181,5 млрд. грн. (зменшення порівняно з аналогічним періодом 2013 року – на 1,1 %). Доходи банків станом на 01.12.2014 року склали 191,7 млрд. грн., витрати – 214,2 млрд. грн. Негативний фінансовий результат по банківській системі за 11 місяців 2014 року склав 22,4 млрд. грн.

Станом на 1 січня 2015 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 165 банків України. У стадії ліквідації перебувало 25 банків.

В 2014 році головними пріоритетами в роботі ПОЛІКОМБАНКУ залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку та максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників.

За підсумками 2014 року обсяг залучених ПОЛІКОМБАНКом коштів клієнтів зменшився на 7,6 %, їх розмір на кінець року склав 257 126 тис. грн., в тому числі строкові кошти – 161 134 тис. грн. У порівнянні з 2013 роком структура залучених ресурсів практично не змінилася.

Обсяг кредитів, наданих юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, на кінець року становив 346 368 тис. грн. (збільшення за рік – 13 %), фізичним особам – 6 243 тис. грн. (збільшення за рік – 17,9 %). Частка кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів, наданих клієнтам, становила на 1 січня 2015 року 1,8 %.

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

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:

- рівень професійних знань, вмій 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

Основні принципи бухгалтерського обліку банку базуються на чинному законодавстві України, нормативно-правових актах Національного банку України, які в свою чергу ґрунтуються на основних вимогах Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Міжнародних стандартах фінансової звітності, які спрямовані на розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності, прогнозування економічних показників та фінансового аналізу результатів діяльності, а також організацію системи управління ризиками. МСФЗ 8 «Операційні сегменти» банком не застосовувався.

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

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

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, є грошова одиниця України - гривня. Звіт складено у тисячах гривень.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Консолідована фінансова звітність

Банк не складає консолідовану фінансову звітність.

4.2. Основи оцінки складання фінансової звітності

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності банк застосовує 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.

4.3. Первісне визнання фінансових інструментів

У 2014 році в Полікомбанку 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 2014 році відповідно до облікової політики банку первісно оцінювались і відображались в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображались в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. При цьому витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, 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 (депозиту).

Банк визнає в бухгалтерському обліку прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання він визначає вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

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

Банк визнає 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 і впливають 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 обліковуються за собівартістю, що включає ціну придбання цінного папера, та витрати на операції з їх придбання, за вирахуванням резервів.

Для розрахунку резерву здійснюється перегляд цінних паперів, які класифіковані до портфеля на продаж один раз на місяць з дати визнання їх на балансі. 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 визначаються знецінені цінні папери, під які мають створюватися резерви.

Зменшення корисності цінних паперів визнається у разі існування ризику цінних паперів в сумі перевищення балансової вартості цінних паперів над сумою очікуваного відшкодування. Зменшення суми очікуваного відшкодування цінного папера може бути спричинено погіршенням фінансового стану емітента цінних паперів або зміною ринкової ставки доходності.

За цінними паперами в портфелі банку на продаж, що обліковуються за собівартістю, резерв формується 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.

4.4. 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 кожну звітну дату. Збитки від зменшення корисності, які відбулися після першого визнання фінансового активу і впливають на величину та строки майбутніх грошових потоків, визнаються у складі витрат банку.

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.

4.5. 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.

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

4.6. 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 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.

4.7. Торгові цінні папери

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року цінні папери в торговому портфелі банку відсутні.

4.8. 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 (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію.

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 (депозиту).

На дату балансу кредити, вклади (депозити) оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

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 проводиться щоденно з одночасним відображенням в фінансовому та податковому обліку.

В бухгалтерському обліку визнається прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу або фінансового зобов'язання та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання визначається вартість фінансового активу або фінансового зобов'язання за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова.

4.9. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Цінні папери відносяться до портфелю на продаж за рішенням Голови Правління банку під час придбання.

Цінні папери в портфелі на продаж, справедливую вартість яких достовірно визначити неможливо, обліковуються за собівартістю, що включає ціну придбання цінного папера, та витрати на операції з їх придбання, за вирахуванням резервів. Переоцінка до цінних паперів в портфелі банку на продаж не застосовується, оскільки такі цінні папери обліковуються банком за історичною собівартістю.

Для розрахунку резерву здійснюється перегляд цінних паперів, які класифіковані до портфеля на продаж один раз на місяць з дати визнання їх на балансі. 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 визначаються знецінені цінні папери, під які мають створюватися резерви.

Зменшення корисності цінних паперів визнається у разі існування ризику цінних паперів в сумі перевищення балансової вартості цінних паперів над сумою очікуваного відшкодування. Зменшення суми очікуваного відшкодування цінного папера може бути спричинено погіршенням фінансового стану емітента цінних паперів або зміною ринкової ставки дохідності.

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

Ризик цінного папера засвідчується наявністю принаймні однієї із нижчезазначених подій (об'єктивних доказів зменшення корисності), які мають вплив на очікувані майбутні грошові потоки за цінним папером:

- фінансові труднощі емітента;
- висока ймовірність банкрутства;
- реорганізація емітента;
- зникнення активного ринку для цінних паперів через фінансові труднощі емітента;
- розірвання договору внаслідок невиконання його умов;
- прострочення виплати відсотків чи основної суми;
- значне або тривале зменшення справедливої вартості акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком порівняно з їх собівартістю.

Фінансові труднощі емітента визначаються при розрахунку класу емітента. При цьому для емітентів, що мають класи А і Б ризик відсутній, для емітентів, що мають класи В, Г ризик наявний.

Для акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, справедлива вартість яких не може бути визначена банком, та за якими є ризик цінного папера, сума очікуваного відшкодування визначається як потенційний дохід банку як інвестора від володіння цінним папером, зважений на показник безризиковості цінного папера та дисконтований на п'ять років з періодом дисконтування один рік під поточну ринкову ставку дохідності найтривалішого строку.

Визначення показника ризику цінного папера здійснюється за результатами комплексного аналізу фінансового стану емітента, виду цінного папера та його поточної вартості, а також усієї наявної в розпорядженні банку достовірної інформації про обіг відповідних цінних паперів на фондовому ринку.

У разі відсутності ризику цінного папера резерв за таким цінним папером не формується.

В разі відновлення корисності цінного папера в портфелі на продаж:

- за акціями та іншими цінними паперами з нефіксованим прибутком збільшення суми очікуваного відшкодування за цінним папером не є підставою для коригування величини раніше сформованого резерву за цим цінним папером;
- за борговими цінними паперами збільшення справедливої вартості є підставою для відповідного зменшення величини резерву в межах раніше сформованого резерву за відповідним цінним папером.

Втрати від зменшення корисності цінних паперів відображаються за рядком Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід “Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж”.

Результат від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж відображається у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід в рядку “Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж”.

Дохід від вкладень банку в акції на продаж, отриманий у вигляді дивідендів, відображається в складі доходів, зазначених за рядком “Інші операційні доходи” Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Цінні папери в портфелі банку на продаж, які використані в якості застави та для операцій РЕПО станом на кінець дня 31 грудня 2014 року, відсутні.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) відсутні.

4.11. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року цінні папери в портфелі банку до погашення відсутні.

4.12. Інвестиції в асоційовані компанії

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року інвестиції в асоційовані компанії відсутні.

4.13. 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.

Станом на 01 грудня 2014 року проведена оцінка інвестиційної нерухомості приватним акціонерним товариством „Антал-Експерт” (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України №11327/11 від 31 січня 2011 року). Оцінювачем використаний порівняльний підхід до визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Результати переоцінки відображені в балансі банку без врахування ПДВ.

4.14. Гудвіл

Протягом 2014 року банком гудвіл не визнавався.

4.15. 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 пооб'єктно 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 2014 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 2014 року зміни строків використання об'єктів основних засобів банку не відбувалось.

Приватним акціонерним товариством „Антал-Експерт” (Сертифікат суб’єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України №11327/11 від 31 січня 2011 року) проведена оцінка будівель відокремлених та приміщень вбудованих станом на 01 грудня 2014 року. Результат проведеної переоцінки затверджений рішенням Правління Полікомбанку (Протокол від 16.12.2014 р. №30). В результаті переоцінки здійснена дооцінка будівель відокремлених та приміщень вбудованих в сумі 1 852 тис. 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 ґрунтовані 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. В 2014 році банк не визнавав зменшення корисності об’єктів основних засобів.

4.16. 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 2014 року не змінювався.

Переоцінка нематеріальних активів в 2014 році не проводилася.

Строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів переглядаються банком в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання. Протягом 2014 року змін в установлених строках корисного використання нематеріальних активів банку не відбувалось.

В 2014 році банк не визнавав зменшення корисності нематеріальних активів.

4.17. 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.

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

Операції фінансового лізингу (оренди), за яким банк може виступати лізингодавцем та/або лізингоодержувачем в 2014 році не проводилися.

4.19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття:

Станом на кінець дня 31 грудня 2014р. необоротні активи, утримувані для продажу, відсутні.

4.20. Припинена діяльність

У 2014 році в Полікомбанку не відбувалося припинення жодного виду діяльності.

4.21. Похідні фінансові інструменти

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

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

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

- розрахунки за ними проводяться на дату в майбутньому.

Під час діяльності Банк використовує такі похідні фінансові інструменти, як 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 №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 31.12.2014р. залишок по рахунку 6209 складає «- 347 тис. грн.».

4.22. 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".

Залучення банком вкладів (депозитів) юридичних та фізичних осіб підтверджується договором.

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 зі змінами та доповненнями.

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.

4.23. 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.

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.

4.24. 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.

4.25. Податок на прибуток

У бухгалтерському обліку банку витрати на сплату 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 розділу III Податкового кодексу України у звітному періоді становив 18 %.

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

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

Розходження пояснюються відмінністю фінансового обліку доходів та витрат і податкового обліку доходів та витрат, встановленого розділом III Податкового кодексу України. Розшифровка різниць наведена у Таблиці 35.2 Примітки 35. Найбільший вплив на суму різниці між обліковим та податковим прибутками становить перевищення нарахованих амортизаційних відрахувань у бухгалтерському обліку над податковим, відмінність фінансового та податкового обліку понесених витрат на формування резервів за дебіторською заборгованістю та витрат на ремонт основних засобів.

Тимчасові різниці, що підлягають вирахуванню, виникли у звітному періоді в результаті виключення у податковому обліку понесених витрат на формування резерву забезпечення оплати відпусток.

Податкові збитки та невикористані податкові пільги, пов'язані з невизнанням відстроченого податкового активу, у звітному періоді відсутні.

4.26. Статутний капітал та емісійний дохід

Порядок 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.

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

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

Після реєстрації державним реєстратором 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.

4.27. Власні акції, викуплені в акціонерів

Власні акції Банку, викуплені у акціонерів, обліковуються за балансовим рахунком 5002.

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

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

У 2014 році Банк не здійснював викуп власних акцій у акціонерів.

4.28. 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 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.

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.

4.29. 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 зі змінами та доповненнями 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 зі змінами та доповненнями, з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України з валютного регулювання та контролю.

Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземних валют, щодо яких установлюється офіційний курс гривні, та гривневого еквіваленті за офіційним курсом. Зв'язок між операціями в іноземній валюті та їх гривневого 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 кожному наступну після визнання дату балансу:

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

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

(грн.)

| № | Валюта | Код валюти | Кількість одиниць валюти | 31.12.2014 |
|---|--------------------------|------------|--------------------------|------------|
| 1 | долари США | USD | 1 | 15,768556 |
| 2 | ЄВРО | EUR | 1 | 19,232908 |
| 3 | російські рублі | RUB | 10 | 3,0304 |
| 4 | швейцарські франки | CHF | 1 | 15,990113 |
| 5 | юані женьміньюбі (Китай) | CNY | 1 | 2,533312 |
| 6 | білоруські рублі | BYR | 10 | 0,0143 |

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 зі змінами та доповненнями.

Комісійна винагорода за виконання банком операцій купівлі-продажу валюти для клієнтів обліковується в національній валюті на рахунку № 6114 (згідно тарифів банку).

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 позитивне значення 2 042 тис. грн. та відображений у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за 2014 рік.

4.30. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Банк не здійснював взаємозалік статей активів та зобов'язань балансу.

4.31. Інформація за операційними сегментами

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в 2014 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 виокремлені в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність» тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Протягом 2014 р. відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку – фізичних осіб з сегменту «послуги фізичним особам» розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» для надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям.

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

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

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

4.32. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок

Протягом звітнього року облікова політика банку не змінювалась.

4.33. Основні облікові оцінки та судження, що використовувалися під час застосування принципів облікової політики

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. Перехід на нові та переглянуті стандарти

Фінансова звітність Банку за 2014 рік (за станом на кінець дня 31.12.2014) складена на основі міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) з урахуванням вимог «Інструкції про порядок складання та оприлюднення

фінансової звітності банків України», що затверджена Постановою Національного банку України № 373 від 24.10.2011 р. (із змінами та доповненнями).

Банк протягом звітного року, в процесі ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності, враховував всі обов'язкові до застосування нові і змінені стандарти та тлумачення, затверджені Радою з МСФЗ та Комітетом з тлумачень Міжнародної фінансової звітності, які стосувалися операцій і подій, що відбувалися в Банку і впливали на його фінансову звітність.

Змінені МСФЗ і тлумачення.

Зміни до МСБО 12 “Податки на прибуток” - “Відстрочені податки: відшкодування активу, що лежить в основі відстроченого податку” (застосовуються до річних періодів, які починаються з 1 січня 2012 року або після цієї дати). Зміни дають роз'яснення порядку визначення відстроченого податку стосовно інвестиційної нерухомості, що переоцінюється до справедливої вартості. Ця зміна запровадила спростовне припущення, що вартість інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю, відшкодовується за рахунок продажу. Це припущення спростовне, якщо інвестиційна власність утримується та використовується в моделі ведення бізнесу з метою отримання практично всіх економічних вигод, пов'язаних з цією інвестиційною власністю, з плином часу, а не в результаті продажу. ПКТ 21 “Податки на прибуток - відшкодування переоціненої вартості активів, які не підлягають амортизації”, у якому розглядаються аналогічні питання, пов'язані з переоцінкою активів, що не підлягають амортизації, із використанням моделі переоцінки відповідно до МСБО 16 “Основні засоби”, був уключений до МСБО 12 після виключення зі сфери його застосування інвестиційної власності, яка обліковується за справедливою вартістю.

Зміна до МСБО 1 “Подання фінансової звітності” - “Подання статей іншого сукупного доходу”. Зміна змінює групування статей, які подаються у складі іншого сукупного доходу. Статті, які можуть бути перекласифіковані у складові прибутку або збитку, у визначений момент часу в майбутньому (наприклад, у випадку припинення визнання активу або погашення) повинні подаватися окремо від статей, які ніколи не будуть перекласифіковуватися. Зміна не мала впливу на фінансовий стан чи результат діяльності банку.

Рада з МСФЗ в 2011 році випустила нові стандарти МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність»; МСФЗ 11 «Угоди про спільну діяльність»; МСФЗ 12 «Розкриття інформації про частки в інших підприємствах». Одночасно Радою з МСФЗ були внесені зміни до МСБО (IAS) 27 «Консолідована та окрема фінансова звітність» та МСБО (IAS) 28 «Інвестиції в асоційовані підприємства». Єдиним пакетом стандарти обов'язкові до застосування до річних періодів, що починаються 01 січня 2013 року. Дозволяється дострокове застосування усіх п'яти стандартів, але обов'язково повним пакетом.

Зміни до МСФЗ 10 “Консолідована фінансова звітність” (набрали чинності для річних періодів з 1 січня 2013 року) передбачають єдину модель контролю, що застосовується для всіх видів компаній, включаючи компанії спеціального призначення. Зміни до МСФЗ 10 вимагають від керівництва значно більшого об'єму суджень під час визначення того, які з компаній контролювані, і повинні консолідуватися материнською компанією, ніж під час застосування вимог МСФЗ 27 “Консолідована та окрема фінансова звітність”. Зміни до МСФЗ 10 також передбачають спеціальні роз'яснення із застосування його положень в умовах агентських відносин. Стандарт уключає також облікові вимоги та процедури консолідації, перенесені без змін із МСФЗ 27. МСФЗ 10 змінює вимоги стосовно консолідації, що містяться в тлумаченні ПКТ 12 “Консолідація - компанії спеціального призначення” та МСФЗ 27.

МСФЗ 11 “Угода про спільну діяльність” (набрали чинності для річних періодів з 1 січня 2013 року) виключає можливість обліку спільно контрольованих компаній з використанням методу пропорційної консолідації. Спільно контрольовані компанії, які відповідають визначенню спільних підприємств, обліковуються за методом частки участі. МСФЗ 11 замінює МСФЗ 31 “Участь у спільній діяльності” та тлумачення ПКТ 13 “Спільно контрольовані компанії - немонетарні вклади учасників”. Дострокове застосування дозволяється.

Зміни до МСФЗ 13 “Оцінка справедливої вартості” (набрали чинності для річних періодів з 1 січня 2013 року) об’єднують в одному стандарті всі вказівки стосовно оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ, надає роз’яснення щодо оцінки справедливої вартості відповідно до МСФЗ у тих випадках, коли використання справедливої вартості потрібне або дозволяється відповідно до інших стандартів у складі МСФЗ. Зміни до МСФЗ 13 можуть вплинути на оцінку активів і зобов’язань, які обліковуються за справедливою вартістю.

Зміна до МСБО 19 “Винагороди працівникам” (набрала чинності для річних звітних періодів 1 січня 2013 року). Поправка вносить суттєві зміни в облік винагород працівників, зокрема усуває можливість відкладеного визнання змін в активах та зобов’язаннях пенсійного плану, поправка обмежує зміни чистих пенсійних активів (зобов’язань), що визнаються в прибутку або збитку, чистим доходом (витратою) за відсотками і вартістю послуг. Нова редакція стандарту містить широкий ряд поправок в частині змін основоположних принципів, роз’яснень та редакційних формулювань, що стосуються зобов’язань Банку по планам з встановленими виплатами, дат визнання вихідної допомоги при звільненні працівників. Керівництво Банку передбачає, що нова редакція стандарту, в цілому, не матиме суттєвий вплив на фінансовий стан та результати діяльності Банку.

МСБО 28 “Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства” (у редакції 2011 року) (зміна набрала чинності з 1 січня 2013 року). У результаті опублікування МСФЗ 11 та МСФЗ 12 назву МСБО 28 було змінено на МСБО 28 “Інвестиції в асоційовані компанії та спільні підприємства”. Нова редакція стандарту описує застосування методу частки участі не лише стосовно інвестицій в асоційовані компанії, але і інвестицій в спільні підприємства.

Зміни до МСБО 32 “Фінансові активи: Подання” - “Взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов’язань” (опубліковані в грудні 2011 року і набрали чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2014 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється).

Зміни до МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: Розкриття інформації” - “Розкриття інформації - взаємозалік фінансових активів і фінансових зобов’язань” (опубліковані у грудні 2011 року і набрали чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2013 року) змінюють вимоги до розкриття інформації щодо оцінки впливу або потенційного впливу угод про взаємозалік, у тому числі прав на здійснення заліку, пов’язаних з визнаними фінансовими активами і фінансовими зобов’язаннями суб’єкта господарювання, на фінансовий стан такого суб’єкта господарювання.

Зміни до МСФЗ 9 “Фінансові інструменти” та МСФЗ 7 “Фінансові інструменти: Розкриття інформації” - “Дата обов’язкового застосування і розкриття інформації під час переходу на МСФЗ 9” (опубліковані в грудні 2011 року і набувають чинності для річних періодів, що починаються з 1 січня 2015 року або після цієї дати) змінюють дату застосування МСФЗ 9 таким чином, що МСФЗ 9 необхідно обов’язково застосовувати до річних періодів, які починаються 1 січня 2015 року або після цієї дати, дострокове застосування дозволяється. Змінюються також положення про звільнення від вимоги перерахунку даних за попередні періоди. Зміни до МСФЗ 7 вимагають додаткового розкривати інформацію під час переходу зі стандарту МСБО 39 на стандарт МСФЗ 9.

МСФЗ 9 “Фінансові інструменти. Частина 1: Класифікація і оцінка” опублікований у листопаді 2009 року і замінює розділи МСБО 39, що стосуються класифікації і оцінки фінансових активів. Його основні особливості:

- фінансові активи повинні класифікуватися за двома категоріями оцінки: за справедливою вартістю або амортизованою собівартістю. Рішення про класифікацію фінансових активів має ухвалюватися під час їх первісного визнання. Класифікація залежить від бізнес-моделі управління фінансовими інструментами компанії і від характеристик договірних потоків грошових коштів за фінансовим інструментом;

- фінансовий інструмент оцінюється за амортизованою собівартістю, якщо він є борговим інструментом, а також: а) бізнес-модель компанії орієнтована на утримання цього активу для цілей отримання договірних потоків грошових коштів; б) одночасно договірні потоки грошових коштів за цим активом є тільки виплатами основної суми і відсотків (тобто фінансовий інструмент має тільки базові характеристики кредиту). Решта боргових інструментів повинна оцінюватися за

справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у консолідованому звіті про фінансові результати.

Усі інструменти капіталу мають оцінюватися за справедливою вартістю. Інструменти капіталу, що утримуються для торгівлі, оцінюватимуться за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у консолідованому звіті про фінансові результати. Для решти інструментів капіталу під час первісного визнання може бути ухвалене рішення про відображення нереалізованого і реалізованого прибутку або збитку від переоцінки до справедливої вартості в складі іншого сукупного доходу, а не в складі прибутків або збитків. Доходи і витрати від переоцінки не переноситимуться з рахунків капіталу на рахунки прибутків або збитків. Це рішення може ухвалюватись індивідуально для кожного фінансового інструменту. Дивіденди повинні відображатися в складі прибутків і збитків, якщо вони є прибутком інвестицій.

Більшість вимог **МСБО 39** відносно класифікації та оцінки фінансових зобов'язань були перенесені в МСФЗ 9 без змін. Основною відмінністю є вимога до компанії розкривати ефект від змін власного кредитного ризику фінансових зобов'язань, віднесених до категорії за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку або збитку, у складі іншого сукупного доходу.

В даний час можливий вплив від застосування нових стандартів, тлумачень та змін до чинних стандартів і їх актуальність та вплив на облікову політику в майбутньому. Однак, в найближчий час ці стандарти не матимуть впливу на фінансову звітність банку, оскільки, зокрема, Банк не здійснює контроль за тим чи іншим підприємством, не має інвестицій в асоційовані компанії та не складає консолідовану фінансову звітність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

| (тис. грн.) | | | |
|-------------|--|----------------|-------------------|
| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Готівкові кошти | 17 745 | 13 954 |
| 2 | Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 5 626 | 9 058 |
| 3 | Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках: | 19 099 | 3 535 |
| 3.1 | України | 12 164 | 1 957 |
| 3.2 | інших країн | 6 935 | 1 578 |
| 4 | Усього грошових коштів та їх еквівалентів | 42 470 | 26 547 |

Рядок 4 таблиці 6.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан, рядку 1 «Грошові кошти та їх еквіваленти» таблиці 44.1, рядку 1 «Грошові кошти та їх еквіваленти» таблиці 45.1.

Протягом 2014 року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося.

Примітка 7. Торгові цінні папери

Цінні папери у торговому портфелі банку станом на кінець дня 31 грудня 2014 року відсутні. Операції переведення цінних паперів до торгового портфелю або з торгового портфеля протягом 2014 року банком не проводились.

Боргові цінні папери в торговому портфелі банку за звітний та попередній рік відсутні.

Торгові цінні папери, які надані у вигляді забезпечення за операціями репо, іншими операціями, передані права на їх продаж та наступну заставу станом на кінець дня 31 грудня 2014 року відсутні.

Примітка 8. Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Таблиця 8.1. Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|-------|---|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Активи за форвардними контрактами в торговому портфелі банку | 66 | - |
| 2 | Усього інших цінних паперів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 66 | - |

Рядок 2 таблиці 8.1 відповідає рядку «Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» звіту про фінансовий стан.

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

Примітка 9. Кошти в інших банках

Таблиця 9.1. Кошти в інших банках

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|-------|---|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Депозити в інших банках: | - | 109 282 |
| 1.1 | короткострокові депозити | - | 109 282 |
| 2 | Кредити, надані іншим банкам: | 16 980 | 50 837 |
| 2.1 | короткострокові | 16 980 | 50 837 |
| 3 | Резерв під знецінення коштів в інших банках | (4 148) | (2 067) |
| 4 | Усього коштів у банках за мінусом резервів | 12 832 | 158 052 |

Рядок 4 графа 3 таблиці 9.1 відповідає рядку «Кошти в інших банках» Звіту про фінансовий стан, рядку 4 таблиці 9.2, рядку 4 примітки 30, рядку 3 таблиці 39.6 «Кошти в інших банках», рядку 3 таблиці 44.1, рядку 3 таблиці 45.1.

Рядок 3 таблиці 9.1 «Резерв під знецінення коштів в інших банках» відповідає рядку 3 таблиці 9.2 «Резерв під знецінення коштів в інших банках», рядку 3 таблиці 9.4 «Резерв під знецінення за станом на кінець періоду».

Таблиця 9.2. Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за звітний період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Депозити | Договори купівлі і зворотного продажу | Кредити | Усього |
|-------|--|----------|---------------------------------------|---------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі: | - | - | 16 980 | 16 980 |
| 1.1 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | 4 013 | 4 013 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----------|---|---|---|---------------|---------------|
| 1.2 | без затримки платежу | - | - | 12 967 | 12 967 |
| 2 | Кошти в інших банках до вирахування резервів | - | - | 16 980 | 16 980 |
| 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 |

Рядок 4 графа 6 таблиці 9.2 «Усього коштів в інших банках за мінусом резервів» відповідає рядку «Кошти в інших банках» Звіту про фінансовий стан, рядку 3 таблиці 9.1, рядку 4 примітки 30, рядку 3 таблиці 39.6, рядку 3 таблиці 44.1, рядку 3 таблиці 45.1.

Таблиця 9.3 Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Депозити | Договори купівлі і зворотного продажу | Кредити | Усього |
|----------|---|----------------|---------------------------------------|---------------|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Непрострочені і незнецінені: | 8 209 | - | - | 8 209 |
| 1.1 | в інших банках України | 8 209 | - | - | 8 209 |
| 2 | Знецінені кошти, які оцінені на індивідуальній основі: | 101 073 | | 50 837 | 151 910 |
| 2.1 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | 2 034 | 2 034 |
| 2.2 | без затримки платежу | 101 073 | | 48 803 | 149 876 |
| 3 | Кошти в інших банках до вирахування резервів | 109 282 | - | 50 837 | 160 119 |
| 4 | Резерв під знецінення коштів в інших банках | (15) | - | (2 052) | (2 067) |
| 5 | Усього коштів в інших банках за мінусом резервів | 109 267 | - | 48 785 | 158 052 |

Таблиця 9.4. Аналіз зміни резерву під знецінення коштів в інших банках

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів | Звітний період | | Попередній період | |
|----------|---|----------------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|
| | | кошти в інших банках | договори зворотного репо | кошти в інших банках | договори зворотного репо |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Резерв під знецінення за станом на початок періоду | (2 067) | - | (2 033) | - |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду ¹ | (2 081) | - | (34) | - |
| 3 | Резерв під знецінення за станом на кінець періоду | (4 148) | - | (2 067) | - |

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. Оціночне визначення суми очікуваного відшкодування базується на професійній оцінці фінансового стану позичальника, на його кредитній історії, оцінці застави та інших критеріїв.

Рядок 3 графа 3 таблиці 9.4 відповідає рядку 3 таблиці 9.1 «Кошти в інших банках».

Рядок 3 графа 5 таблиці 9.4 відповідає рядку 4 таблиці 9.3 «Аналіз кредитної якості коштів в інших банках за попередній період».

Примітка 10. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 10.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|----------|---|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 344 318 | 302 060 |
| 2 | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | 2 048 | 3 114 |
| 3 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 13 | 164 |
| 4 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 6 230 | 5 099 |
| 5 | Резерв під знецінення кредитів | (28 747) | (22 351) |
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | 323 862 | 288 086 |

Сума рядку 1 «Кредити, що надані юридичним особам», рядку 2 «Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям», рядку 3 «Іпотечні кредити фізичних осіб» та рядку 4 «Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби» таблиці 10.1 відповідає рядку 7 «Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів» таблиці 10.4 . Рядок 5 таблиці 10.1 «Резерв під знецінення кредитів» відповідає рядку 3 «Залишок за станом на кінець періоду» таблиці 10.2.

Рядок 6 таблиці 10.1 «Усього кредитів за мінусом резервів» відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан та рядку 4 «Кредити та заборгованість клієнтів» таблиці 44.1.

На 01.01.2015 р. загальна сума кредитного портфеля становила 352 609 тис. грн., з якої 98,2 % - це кредити, надані юридичним особам, та 1,8 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів - 13 141 тис. грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 0,6% від загального обсягу кредитного портфеля.

Таблиця 10.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період

(тис. грн.)

| Ря-ок | Рух резервів | Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані за операціями репо | Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Споживчі кредити, що надані фізичним особам | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|-------|---|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|--------------------------------|---|---|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Залишок за станом на початок періоду | - | (21 551) | - | (1) | - | (799) | - | (22 351) |
| 2 | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | - | (5 906) | - | - | - | (490) | - | (6 396) |
| 3 | Залишок за станом на кінець періоду | - | (27 457) | - | (1) | - | (1 289) | - | (28 747) |

Рядок 3 таблиці 10.2 відповідає рядку 5 таблиці 10.1 «Кредити та заборгованість клієнтів» та рядку 5 таблиці 10.7 «Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період».

Таблиця 10.3 Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів | Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані за операціями репо | Кредити, що надані фізичним особам – підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|-------|---|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|--------------------------------|---|---|----------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Залишок за станом на початок періоду | - | (17 146) | - | - | (1) | (394) | - | (17 541) |
| 2 | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | - | (4 410) | - | (1) | 1 | (405) | - | (4 815) |
| 3 | Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву | - | 5 | - | - | - | - | - | 5 |
| 4 | Залишок за станом на кінець періоду | - | (21 551) | - | (1) | - | (799) | - | (22 351) |

Таблиця 10.4. 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 | 84 943 | 24,1 | 48 116 | 15,5 |
| 2 | Торгівля; ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 94 945 | 26,9 | 82 791 | 26,7 |
| 3 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство | 33 464 | 9,5 | 20 370 | 6,5 |
| 4 | Фізичні особи | 6 242 | 1,8 | 5 264 | 1,7 |
| 5 | Виробництво | 117 368 | 33,3 | 135 978 | 43,8 |
| 6 | Інші | 15 647 | 4,4 | 17 918 | 5,8 |
| 7 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | 352 609 | 100 % | 310 437 | 100 % |

Рядок 7 таблиці 10.4 «Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів» відповідає сумі рядку 1 «Кредити, що надані юридичним особам», рядку 2 «Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям», рядку 3 «Іпотечні кредити фізичних осіб» та рядку 4 «Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби» таблиці 10.1.

За 2014 рік обсяги кредитування збільшились на 13,6 %. 98,2 % кредитів – це кредити юридичним особам. Станом на 01.01.2015 обсяги кредитних вкладень сконцентровані у сфері виробництва становили 33,3 %.

Таблиця 10.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, що надані за операціями репо | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|-------|---|--|----------------------------------|---------------------------------------|--|--------------------------------|---|---|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Незабезпечені кредити | - | 1 596 | - | - | - | 151 | - | 1 747 |
| 2 | Кредити, що 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 |

Рядок 3 таблиці 10.5 «Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів» відповідає сумі рядку 1 «Кредити, що надані юридичним особам», рядку 2 «Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям», рядку 3 «Іпотечні кредити фізичних осіб» та рядку 4 «Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби» таблиці 10.1.

Таблиця 10.6 Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування | Кредити, надані юридичним особам | Кредити, що надані за операціями репо | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|-------|---|--|----------------------------------|---------------------------------------|--|--------------------------------|---|---|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Незабезпечені кредити | - | 9 019 | - | - | - | 391 | - | 9 410 |
| 2 | Кредити, що забезпечені: | - | 293 041 | - | 3 114 | 164 | 4 708 | - | 301 027 |
| 2.1 | грошовими коштами | - | 30 527 | - | 549 | - | 520 | - | 31 596 |
| 2.2 | нерухомим майном | - | 178 651 | - | 2 565 | 164 | 3 564 | - | 184 944 |
| 2.2.1 | у т. ч. житлового призначення | - | 1 000 | - | - | 164 | 2 669 | - | 3 833 |
| 2.3 | гарантіями і поручительствами | - | 145 | - | - | - | 594 | - | 739 |
| 2.4 | іншими активами | - | 83 718 | - | - | - | 30 | - | 83 748 |
| 3 | Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів | - | 302 060 | - | 3 114 | 164 | 5 099 | - | 310 437 |

Таблиця 10.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Кредити, що надані органам державної влади та місцевого самоврядування | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані за операціями репо | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|----------|--|--|-------------------------------------|---------------------------------------|--|--------------------------------|---|---|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Непрострочені та незнецінені: | - | 244 209 | - | 2 010 | 13 | 2 151 | - | 248 383 |
| 1.2 | кредити середнім компаніям | - | 131 266 | - | - | - | - | - | 131 266 |
| 1.3 | кредити малим компаніям | - | 112 943 | - | 2 010 | - | - | - | 114 953 |
| 1.4 | 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 |

Рядок 6 таблиці 10.7 «Усього кредитів за мінусом резервів» відповідає рядку 6 «Усього кредитів за мінусом резервів» таблиці 10.1.

Таблиця 10.8 Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Кредити, що надані органами державної влади та місцевого самоврядування | Кредити, що надані юридичним особам | Кредити, що надані за операціями репо | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | Іпотечні кредити фізичних осіб | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | Інші кредити, що надані фізичним особам | Усього |
|----------|--|---|-------------------------------------|---------------------------------------|--|--------------------------------|---|---|----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Непрострочені та незнецінені: | - | 195 815 | - | 2 564 | - | 237 | - | 198 616 |
| 1.2 | кредити середнім компаніям | - | 117 080 | - | - | - | - | - | 117 080 |
| 1.3 | кредити малим компаніям | - | 78 735 | - | 2 564 | - | - | - | 81 299 |
| 1.4 | інші кредити фізичним особам | - | - | - | - | - | 237 | - | 237 |
| 2 | Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі: | - | 96 896 | - | 497 | - | 984 | - | 98 377 |
| 2.1 | із затримкою платежу до 31 дня | - | 290 | - | - | - | 9 | - | 299 |
| 2.2 | із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | 615 | - | - | - | 19 | - | 634 |
| 2.3 | із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | 615 | - | - | - | 51 | - | 666 |
| 2.4 | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | 1 215 | - | 497 | - | 106 | - | 1 818 |
| 2.5 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | 94 161 | - | - | - | 799 | - | 94 960 |
| 3 | Інші кредити | - | 9 349 | - | 52 | 165 | 3 878 | - | 13 444 |
| 4 | Загальна сума кредитів до вирахування резервів | - | 302 060 | - | 3 113 | 165 | 5 099 | - | 310 437 |
| 5 | Резерв під знецінення за кредитами | - | (21 551) | - | (1) | (1) | (798) | - | (22 351) |
| 6 | Усього кредитів за мінусом резервів | - | 280 509 | - | 3 112 | 164 | 4 301 | - | 288 086 |

Таблиця 10.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави |
|----------|---|--------------------|------------------|-----------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 = 3 - 4 |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 344 318 | 434 714 | (90 396) |
| 2 | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | 2 048 | 10 619 | (8 571) |
| 3 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 13 | 352 | (339) |
| 4 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 6 230 | 6 801 | (571) |
| 5 | Усього кредитів | 352 609 | 452 486 | (99 877) |

Рядок 5 таблиці 10.9 «Усього кредитів» відповідає сумі рядку 1 «Кредити, що надані юридичним особам», рядку 2 «Кредити, що надані фізичним особам-підприємцям», рядку 3

«Іпотечні кредити фізичних осіб» та рядку 4 «Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби» таблиці 10.1.

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

| Вид забезпечення | Методичний підхід | Короткий опис |
|---|--------------------------|--|
| Нерухоме майно житлового призначення | Порівняльний | Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками, застосовувались поправочні коефіцієнти до об'єктів порівняння. |
| Інше нерухоме майно | Порівняльний | Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками, застосовувались поправочні коефіцієнти до об'єктів порівняння. |
| | Дохідний | Визначався потенційний валовий дохід від використання нерухомості, мінус витрати на утримання нерухомості, визначався чистий операційний дохід, розраховувалась ставка капіталізації для нерухомості, визначалась вартість нерухомості. |
| | Витратний | Цей методичний підхід використовувався переважно для визначення ринкової вартості спеціалізованої нерухомості. Визначалась вартість одиниці об'єму нерухомості відповідно до збірників УПВВ, визначалась вартість об'єкта оцінки в цінах 1969 р., визначалась вартість нерухомості з урахуванням інтегрального індексу збільшення вартості будівництва до моменту оцінки та з урахуванням фізичного зносу. |
| 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 показниках пробігу, комплектності, технічних параметрах між об'єктом порівняння і об'єктом оцінки. |

У 2014 р. Банком не придбавалося майно в рахунок погашення боргу позичальника згідно кредитного договору.

Таблиця 10.10 Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Балансова вартість | Вартість застави | Вплив застави |
|--------------|---|---------------------------|-------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 = 3 - 4 |
| 1 | Кредити, що надані юридичним особам | 302 060 | 369 452 | (67 392) |
| 2 | Кредити, що надані фізичним особам - підприємцям | 3 114 | 11 130 | (8 016) |
| 3 | Іпотечні кредити фізичних осіб | 164 | 1 150 | (986) |
| 4 | Кредити, що надані фізичним особам на поточні потреби | 5 099 | 5 537 | (438) |
| 5 | Усього кредитів | 310 437 | 387 269 | (76 832) |

Примітка 11. Цінні папери в портфелі банку на продаж

Таблиця 11.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування 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 | (1 982) | (1 982) |
| 3 | Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів | 1 210 | 1 210 |

Рядок 2 таблиці 11.1 «Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж» відповідає рядку 2 таблиці 11.4 «Залишок за станом на кінець періоду», рядку 1.2 «Резерви під знецінення активів» таблиці 35.3.

Рядок 3 таблиці 11.1 «Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів» відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» звіту про фінансовий стан, рядку 6 примітки 30, рядку 5 таблиці 45.1, рядку 5 таблиці 39.6 «Цінні папери в портфелі банку на продаж».

Операції переведення цінних паперів до портфелю на продаж або з портфеля на продаж протягом 2014 року банком не проводились.

Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж станом на кінець дня 31 грудня 2013 року та 31 грудня 2014 року відсутні.

Таблиця 11.4. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за звітний період

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів | Державні облигації | Облігації місцевих позик | Облігації підприємств | Векселі | Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком | Усього |
|----------|--|--------------------|--------------------------|-----------------------|---------|---|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Залишок за станом на початок періоду | - | - | - | - | (1 982) | (1 982) |
| 2 | Залишок за станом на кінець періоду | - | - | - | - | (1 982) | (1 982) |

Рядок 1 та рядок 2 таблиці 11.4 «Залишок за станом на початок періоду» відповідає рядку 2 «Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж» таблиці 11.1.

Таблиця 11.5 Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів | Державні облигації | Облігації місцевих позик | Облігації підприємств | Векселі | Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком | Усього |
|----------|--|--------------------|--------------------------|-----------------------|---------|---|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Залишок за станом на початок періоду | - | - | - | - | (1 982) | (1 982) |
| 2 | Залишок за станом на кінець періоду | - | - | - | - | (1 982) | (1 982) |

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 2014 року відсутні.

Примітка 12. Цінні папери в портфелі банку до погашення

Цінні папери у портфелі банку до погашення за звітний та попередній роки відсутні.

Примітка 13. Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії

Інвестиції в асоційовані компанії за звітний та попередній роки відсутні.

Примітка 14. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 14.1. Інвестиційна нерухомість оцінена за методом справедливої вартості

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|----------|---|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду | 9 061 | 9 041 |
| 2 | Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості | 4 014 | 20 |
| 3 | Інші зміни (результат заокруглень) | 1 | - |
| 4 | Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду | 13 076 | 9 061 |

Рядок 4 таблиці 14.1 «Справедлива вартість інвестиційної нерухомості за станом на кінець періоду» відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан та рядку 7 примітки 30 «Інвестиційна нерухомість».

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 – ПАТ „Антал-Експерт” який має відповідну професійну кваліфікацію (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 31.01.2011 р. № 11327/11) і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України.

Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються.

Таблиця 14.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід

(тис. грн.)

| Ря-до-к | Суми доходів і витрат | Звітний період | Попередній період |
|---------|---|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Дохід від оренди інвестиційної нерухомості | 192 | 180 |
| 2 | Прямі операційні витрати (включаючи ремонт і обслуговування) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди | 26 | 29 |

Угоди невідмовної операційної оренди, за якими банк очікує отримати майбутні мінімальні орендні платежі станом на кінець дня 31 грудня 2014 року відсутні.

Примітка 15. Гудвіл

Протягом 2014 року банком гудвіл не визнавався.

Примітка 16. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 16.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Операції надходження, передавання, переведення, вибуття основних засобів та нематеріальних активів зазначаються за балансовою вартістю.

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Земельні ділянки | 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 | Гудвіл | Усього |
|----------|--|------------------|---|----------------------|--------------------|--|---------------------|------------------------------------|---|----------------------|--------|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
| 1 | Балансова вартість на початок попереднього періоду: | - | 51 630 | 714 | 197 | 105 | 205 | 263 | 202 | 464 | - | 53 780 |
| 1.1 | Первісна (переоцінена) вартість | - | 51 765 | 5 655 | 1 086 | 794 | 533 | 993 | 202 | 1 876 | - | 62 904 |
| 1.2 | Знос на початок попереднього періоду | - | (135) | (4 941) | (889) | (689) | (328) | (730) | - | (1 412) | - | (9 124) |
| 2 | Придбання, пов'язане з об'єднанням компаній | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Надходження | - | - | 421 | - | 38 | - | 117 | 1 396 | 25 | - | 1 997 |
| 4 | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | - | - | 4 | 16 | 11 | 2 | 29 | - | - | - | 62 |
| 5 | Вибуття | - | - | - | - | - | - | (27) | - | (1) | - | (28) |
| 5.1 | Первісна вартість | - | (1) | (59) | (28) | (4) | - | (50) | - | (21) | - | (163) |
| 5.2 | Знос | - | 1 | 59 | 28 | 4 | - | 23 | - | 20 | - | 135 |
| 6 | Амортизаційні відрахування | - | (609) | (243) | (78) | (45) | (27) | (126) | - | (148) | - | (1 276) |
| 7 | Переоцінка | - | 181 | - | - | - | - | - | - | - | - | 181 |
| 7.1 | Переоцінка первісної вартості | - | (415) | - | - | - | - | - | - | - | - | (415) |
| 7.2 | Переоцінка зносу | - | 596 | - | - | - | - | - | - | - | - | 596 |
| 8 | Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду): | - | 51 202 | 896 | 135 | 109 | 180 | 256 | 1 598 | 340 | - | 54 716 |
| 8.1 | Первісна (переоцінена) вартість | - | 51 349 | 6 021 | 1 074 | 839 | 535 | 1 089 | 1 598 | 1 880 | - | 64 385 |
| 8.2 | Знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) | - | (147) | (5 125) | (939) | (730) | (355) | (833) | - | (1 540) | - | (9 669) |
| 9 | Надходження | - | - | 1 105 | 633 | 866 | 5 | 296 | - | 31 | - | 2 936 |
| 10 | Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів | - | 77 | 80 | - | 13 | 2 | 988 | 50 | 2 | - | 1 212 |
| 11 | Вибуття | - | - | - | - | - | - | - | (1 598) | (1) | - | (1 599) |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
|-----------|--|----------|---------------|--------------|------------|------------|------------|--------------|-----------|------------|----------|---------------|
| 11.1 | Первісна вартість | - | - | (121) | (96) | (4) | (2) | (8) | (1 598) | (32) | - | (1 861) |
| 11.2 | Знос | - | - | 121 | 96 | 4 | 2 | 8 | - | 31 | - | 262 |
| 12 | Амортизаційні відрахування | - | (609) | (295) | (104) | (70) | (33) | (307) | - | (108) | - | (1 526) |
| 13 | Переоцінка | - | 3 449 | - | - | - | - | - | - | - | - | 3 449 |
| 13.1 | Переоцінка первісної вартості | - | 2 854 | - | - | - | - | - | - | - | - | 2 854 |
| 13.2 | Переоцінка зносу | - | 595 | - | - | - | - | - | - | - | - | 595 |
| 14 | Балансова вартість на кінець звітного періоду | - | 54 119 | 1 786 | 664 | 918 | 154 | 1 233 | 50 | 264 | - | 59 188 |
| 14.1 | Первісна (переоцінена) вартість | - | 54 281 | 7 084 | 1 611 | 1 714 | 540 | 2 365 | 50 | 1 881 | - | 69 526 |
| 14.2 | Знос на кінець звітного періоду | - | (162) | (5 298) | (947) | (796) | (386) | (1 132) | - | (1 617) | - | (10 338) |

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 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 2014 року відсутні.

Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2014 року становить 7 661 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 1 852 тис.грн.

Примітка 17. Інші фінансові активи

Таблиця 17.1. Інші фінансові активи

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|----------|--|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | | 357 | 178 |
| 2 | Інші фінансові активи | | 488 | 395 |
| 2.1 | Кошти банку у розрахунках | | 10 | 10 |
| 2.2 | Нараховані доходи за розрахунково-касове обслуговування | | 127 | 84 |
| 2.3 | Інші нараховані доходи | | 171 | 220 |
| 2.4 | Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками | | 26 | 3 |
| 2.5 | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | | 154 | 78 |
| 3 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | | (176) | (134) |
| 4 | Усього інших фінансових активів за мінусом резервів | | 669 | 439 |

Рядок 1 таблиці 17.1 «Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками» відповідає рядку 6.1 «Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками» таблиці 45.1.

Сума рядків 1 «Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками» та 2 «Інші фінансові активи» таблиці 17.1 відповідає рядку 3 «Усього інших фінансових активів до вирахування резерву» таблиці 17.4.

Рядок 3 таблиці 17.1 «Резерв під знецінення інших фінансових активів» відповідає рядку 3 «Залишок за станом на кінець періоду» таблиці 17.2 та рядку 4 «Резерв під знецінення інших фінансових активів» таблиці 17.4.

Рядок 4 таблиці 17.1 «Усього інших фінансових активів за мінусом резервів» відповідає рядку 6 «Інші фінансові активи» таблиці 45.1 та рядку 5 «Усього інших фінансових активів за мінусом резерву» таблиці 17.4, рядку 10 примітки 30 «Інші фінансові активи».

Грошові кошти та їх еквіваленти з обмеженим правом їх використання станом на кінець дня 31 грудня 2014 року відсутні.

Таблиця 17.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів | Дебіторська заборгованість за цінними паперами | Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою) | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи (дебіторська заборгованість за нарахованими доходами) | Усього |
|----------|--|--|---|--|--|---|---|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Залишок за станом на початок періоду | - | - | - | - | - | (134) | (134) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | - | - | - | - | - | (42) | (42) |
| 3 | Залишок за станом на кінець періоду | - | - | - | - | - | (176) | (176) |

Рядок 3 таблиці 17.2 «Залишок за станом на кінець періоду» відповідає рядку 3 «Резерв під знецінення інших фінансових активів» таблиці 17.1.

Рядок 1 «Залишок за станом на початок періоду» таблиці 17.2 відповідає рядку 3 графи 5 «Резерв під знецінення інших фінансових активів» таблиці 17.1.

Формування резерву за дебіторською заборгованістю здійснюється, якщо балансова вартість даного активу перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, тобто визнається зменшення його корисності. Сума очікуваного відшкодування визначається виходячи з кількості днів з часу виникнення активу на балансі.

Таблиця 17.3 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів | Дебіторська заборгованість за цінними паперами | Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою) | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Інші фінансові активи (дебіторська заборгованість за нарахованими доходами) | Усього |
|----------|--|--|---|--|--|---|---|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Залишок за станом на початок періоду | - | - | - | - | - | (26) | (26) |
| 2 | (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду | - | - | - | - | - | (108) | (108) |
| 3 | Залишок за станом на кінець періоду | - | - | - | - | - | (134) | (134) |

Таблиця 17.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Дебіторська заборгованість за цінними паперами | Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою) | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|---|--|---|--|--|---|---|-----------------------|------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Непрострочена та незнецінена заборгованість: | - | - | 367 | - | - | 21 | 149 | 537 |
| 2 | Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: | - | - | - | - | - | 278 | 30 | 308 |
| 2.1 | із затримкою платежу до 31 дня | - | - | - | - | - | 129 | 3 | 132 |
| 2.2 | із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | - | - | 2 | 6 | 8 |
| 2.3 | із затримкою платежу від 93 до 183 днів | - | - | - | - | - | 1 | 16 | 17 |
| 2.4 | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | - | - | 12 | 5 | 17 |
| 2.5 | із затримкою платежу 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 |

Рядок 3 таблиці 17.4 «Усього інших фінансових активів до вирахування резерву» відповідає сумі рядків 1 «Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками» та 2 «Інші фінансові активи» таблиці 17.1.

Рядок 4 таблиці 17.4 «Резерв під знецінення інших фінансових активів» відповідає рядку 3 «Резерв під знецінення інших фінансових активів» таблиці 17.1.

Рядок 5 таблиці 17.4 «Усього інших фінансових активів за мінусом резерву» відповідає рядку 4 «Усього інших фінансових активів за мінусом резерву» таблиці 17.1.

Таблиця 17.5 Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Дебіторська заборгованість за цінними паперами | Дебіторська заборгованість за фінансовим лізингом (орендою) | Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | Дебіторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | Грошові кошти з обмеженим правом користування | Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами | Інші фінансові активи | Усього |
|-------|---|--|---|--|--|---|---|-----------------------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 1 | Непрострочена та незнецінена заборгованість: | - | - | 188 | - | - | 173 | 81 | 442 |
| 2 | Заборгованість знецінена на індивідуальній основі: | - | - | - | - | - | 131 | - | 131 |
| 2.1 | із затримкою платежу до 31 дня | - | - | - | - | - | 1 | - | 1 |
| 2.2 | із затримкою платежу від 32 до 92 днів | - | - | - | - | - | 70 | - | 70 |
| 2.3 | із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів | - | - | - | - | - | 1 | - | 1 |
| 2.4 | із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів | - | - | - | - | - | 59 | - | 59 |
| 3 | Усього інших фінансових активів до вирахування резерву | - | - | 188 | - | - | 304 | 81 | 573 |
| 4 | Резерв під знецінення інших фінансових активів | - | - | - | - | - | (134) | - | (134) |
| 5 | Усього інших фінансових активів за мінусом резерву | - | - | 188 | - | - | 170 | 81 | 439 |

Примітка 18. Інші активи

Таблиця 18.1. Інші активи

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|-------|--|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Дебіторська заборгованість з придбання активів | | 99 | - |
| 2 | Передоплата за послуги | | 104 | 2 060 |
| 3 | Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя | | 537 | - |
| 4 | Інші активи | | 3 421 | 3 036 |
| 4.1 | ТМЦ | | 2 651 | 1 295 |
| 4.2 | Витрати майбутніх періодів | | 744 | 271 |
| 4.3 | Дебіторська заборгованість за розрахунками з бюджетом | | 26 | 1 470 |
| 5 | Резерв під інші активи | | (145) | (18) |
| 6 | Усього інших активів за мінусом резервів | | 4 016 | 5 078 |

Рядок 5 таблиці 18.1 «Резерв під інші активи» відповідає сумі графи 3 та 4 рядка 3 «Залишок за станом на кінець періоду» таблиці 18.2.

Рядок 6 таблиці 18.1 «Усього інших активів за мінусом резервів» відповідає рядку «Інші активи» Звіту про фінансовий стан.

Таблиця 18.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів | Дебіторська заборгованість за операціями з банками | Передоплата за послуги | Інші активи |
|-------|---|--|------------------------|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Залишок за станом на початок періоду | - | (18) | - |
| 2 | (Збільшення)/ зменшення резерву під знецінення протягом періоду | (79) | (48) | - |
| 3 | Залишок за станом на кінець періоду | (79) | (66) | - |

Сума граф 3 та 4 рядка 3 таблиці 18.2 «Залишок за станом на кінець періоду» відповідає рядку 5 «Резерв під інші активи» таблиці 18.1.

Примітка 19. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

Таблиця 19.1. Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття

(тис. грн.)

| Ря-док | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|--------|--|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Основні засоби | - | 7 320 |
| 2 | Усього необоротних активів, утримуваних для продажу | - | 7 320 |

Необоротні активи, утримувані для продажу, станом на кінець дня 31 грудня 2014 року відсутні.

Активи групи вибуття та зобов'язання, що належать до них, станом на кінець дня 31 грудня 2014 року відсутні.

Протягом звітного року продажу активів групи вибуття та зобов'язань, що належать до них не відбувалось.

У 2014 році в Полікомбанку не відбувалося припинення жодного виду діяльності.

Примітка 20. Кошти банків

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|----------|-----------------------------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Депозити інших банків: | - | 109 282 |
| 1.1 | Короткострокові | - | 109 282 |
| 2 | Кредити, що отримані: | 29 169 | 10 315 |
| 2.1 | Короткострокові | 29 169 | 10 315 |
| 3 | Усього коштів інших банків | 29 169 | 119 597 |

Рядок 3 примітки 20 «Усього коштів інших банків» відповідає рядку «Кошти банків» Звіту про фінансовий стан, рядку 14 «Кошти банків» примітки 30 та рядку 7 «Кошти банків» таблиці 44.1.

Сума наданої застави за залученими короткостроковими міжбанківськими кредитами від банків-контрагентів складає 130 418 тис. грн. яка відповідає статті „Майнові права” таблиці 42.4. „Активи, що надані в заставу без припинення визнання”.

Невиконаних зобов'язань за отриманими коштами від інших банків протягом звітного періоду немає.

Примітка 21. Кошти клієнтів

Таблиця 21.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|----------|-------------------------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Інші юридичні особи | 69 559 | 57 458 |
| 1.1 | Поточні рахунки | 50 450 | 44 736 |
| 1.2 | Строкові кошти | 19 109 | 12 722 |
| 2 | Фізичні особи: | 187 567 | 220 799 |
| 2.1 | Поточні рахунки | 45 542 | 62 501 |
| 2.2 | Строкові кошти | 142 025 | 158 298 |
| 3 | Усього коштів клієнтів | 257 126 | 278 257 |

Рядок 3 таблиці 21.1 «Усього коштів клієнтів» відповідає рядку 21 «Кошти клієнтів» примітки 30, рядку 8 «Усього коштів клієнтів» таблиці 21.2 та рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан.

Таблиця 21.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

| Ря- док | Вид економічної діяльності | Звітний період | | Попередній період | |
|------------|--|----------------|------|-------------------|------|
| | | сума | % | сума | % |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води | 1 042 | 0,40 | 585 | 0,21 |
| 2 | Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг, в т.ч.: | 17 844 | 6,94 | 13 062 | 4,69 |
| 3 | Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку | 17 401 | 6,77 | 15 213 | 5,47 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|----------|---|----------------|---------------|----------------|---------------|
| 4 | Сільське господарство, мисливство, лісове господарство, в т.ч.: | 8 461 | 3,29 | 1 869 | 0,67 |
| 5 | Фізичні особи | 187 562 | 72,95 | 220 795 | 79,35 |
| 6 | Переробна промисловість | 16 014 | 6,23 | 15 942 | 5,73 |
| 7 | Інші | 8 802 | 3,42 | 10 791 | 3,88 |
| 8 | Усього коштів клієнтів | 257 126 | 100,00 | 278 257 | 100,00 |

Рядок 8 таблиці 21.2 «Усього коштів клієнтів» відповідає рядку 3 «Усього коштів клієнтів» таблиці 21.1.

Примітка 22. Боргові цінні папери, емітовані банком

Боргові цінні папери, емітовані банком станом на кінець дня 31 грудня 2014 року відсутні.

Примітка 23. Інші залучені кошти

Інших залучених коштів станом на кінець дня 31 грудня 2014 року немає.

Угоди щодо фінансового лізингу (оренди) в попередньому та звітному роках не уклалися.

Примітка 24. Резерви за зобов'язаннями

Таблиця 24.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний період

(тис. грн.)

| Рядок | Рух резервів | Примітки | Зобов'язання кредитного характеру | Податкові ризики | Інші | Усього |
|-------|----------------------------|----------|-----------------------------------|------------------|------|--------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Залишок на початок періоду | - | 125 | - | - | 125 |
| 2 | Інший рух | - | (125) | - | - | (125) |
| 3 | Залишок на кінець періоду | - | - | - | - | - |

Примітка 25. Інші фінансові зобов'язання

Таблиця 25.1. Інші фінансові зобов'язання

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітка | Звітний період | Попередній період |
|----------|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | | 352 | 13 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | | 490 | 527 |
| 3 | Дивіденди до сплати | | 4 | 4 |
| 4 | Похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку | | 39 | - |
| 5 | Кредиторська заборгованість за операціями з банками | | 19 | - |
| 6 | Інші фінансові зобов'язання | | 366 | 715 |
| 7 | Усього інших фінансових зобов'язань | | 1 270 | 1 259 |

Рядок 7 таблиці 25.1 «Усього інших фінансових зобов'язань» відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан, рядку 18 примітки 30, рядку 9 таблиці 44.1, рядку 10 таблиці 39.6, рядку 4 таблиці 39.8, рядку 10 таблиці 39.10 «Інші фінансові зобов'язання».

Примітка 26. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | При- мітки | Звітний період | Попередній період |
|----------|---|---------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток | | 649 | 362 |
| 2 | Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку | | 247 | 191 |
| 3 | Доходи майбутніх періодів | | 31 | 29 |
| 4 | Інша заборгованість | | 66 | 32 |
| 5 | Усього | | 993 | 614 |

Рядок 5 примітки 27 «Усього» відповідає рядку 19 «Інші зобов'язання» примітки 30.

Примітка 27. Субординований борг

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | При- мітки | Звітний період | Попередній період |
|----------|---------------------|---------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Субординований борг | | 11 356 | 30 003 |
| 2 | Усього | | 11 356 | 30 003 |

Рядок 2 примітки 27 «Усього» відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан, рядку 20 примітки 30 та рядку 10 «Субординований борг» таблиці 44.1.

Субординований борг з нарахованими процентами в сумі 11 356 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 проводиться після погашення претензій усіх інших кредиторів.

Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року сума нарахованих, але не сплачених витрат за субординованим боргом склала 1 тис. грн. Прострочені нараховані витрати на кінець звітного періоду відсутні.

Примітка 28. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис. грн.)

| Ря- док | Найменування статті | Кількість акцій в обігу (тис. шт.) | Прості акції | Емі- сій- ний дохід | Приві- лейовані акції | Власні акції (паї), що викуплені в акціонерів (учасників) | Усього |
|------------|---|--|-----------------|------------------------------|-----------------------------|---|---------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Залишок на початок попереднього періоду | 4950 | 49 278 | - | 222 | - | 49 500 |
| 2 | Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) | 4950 | 49 278 | - | 222 | - | 49 500 |
| 3 | Внески за акціями (паями, частками) нового випуску | 3 080 | 30 800 | - | - | - | 30 800 |
| 4 | Залишок на кінець звітного періоду | 8 030 | 80 078 | - | 222 | - | 80 300 |

Рядок 4 примітки 28 «Залишок на кінець звітного періоду» відповідає рядку «Статутний капітал» Звіту про фінансовий стан.

Річні загальні збори акціонерів ПОЛКОМБАНКУ (протокол від 25.04.2014 № 62) прийняли рішення про збільшення статутного капіталу на 52 500 тис.грн. шляхом приватного розміщення простих іменних акцій у кількості 5 249 988 штук номінальною вартістю 10,00 гривень за одну акцію.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 02.09.2014 було зареєстровано випуск простих іменних акцій банку, було видано Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 100/1/2014-Т, дата реєстрації 02.09.2014.

Учасники емісії сплатили вартість розміщених акцій на суму 30 800 тис. грн., розміщення акцій здійснено не в повному обсязі.

Позачергові загальні збори акціонерів банку (протокол від 07.11.2014 № 63) прийняли рішення затвердити результати приватного розміщення акцій додаткової емісії у фактично розміщеному та сплаченому обсязі та затвердити Статутний капітал у розмірі 80 300 тис. грн., який розподілений на 8 007 800 шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн. кожна і 22 200 шт. привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн. кожна.

Відповідні зміни до Статуту банку у вигляді Додатку № 1 до Статуту було зареєстровано Державним реєстратором 18.12.2014, в банку було здійснено необхідні бухгалтерські проводки щодо статутного капіталу.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку 26.12.2014 було зареєстровано Звіт про результати розміщення простих іменних акцій банку, було видано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 100/1/2014, дата реєстрації 02.09.2014, дата видачі 26.12.2014. Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 100/1/2014-Т, дата реєстрації 02.09.2014, та Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій № 335/1/11, дата реєстрації 21.06.2011, дата видачі 20.12.2011 втратили чинність.

Глобальний сертифікат простих іменних акцій ПОЛКОМБАНКУ на суму 80.078.000,00 грн. за результатами останньої емісії акцій було задепоновано Національним депозитарієм України 19.01.2015.

Відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій ПОЛКОМБАНКУ станом на 31.12.2014 всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 4.927.812 шт., привілейованих акцій у кількості 22.200 шт. Номінальна вартість однієї простої акції складає 10,00 грн., однієї привілейованої акції – 10,00 грн.

г) 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 після прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів;

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 2014 року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не було.

Примітка 29. Резерви переоцінки (компоненти іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|----------|--|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів: | | 53 536 | 50 498 |
| 1.1 | зміни переоцінки до справедливої вартості | | 59 533 | 56 084 |
| 1.2 | реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток | | (5 997) | (5 586) |
| 3 | Податок на прибуток, пов'язаний із: | | (10 700) | (8 973) |
| 3.2 | зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів | | (10 700) | (8 973) |
| 4 | Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток | | 42 836 | 41 525 |

Рядок 4 примітки 29 «Усього резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток» відповідає рядку «Резерви переоцінки» Звіту про фінансовий стан.

Примітка 30. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування 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 | 42 470 | - | 42 470 | 26 547 | - | 26 547 |
| 2 | Кошти обов'язкових резервів у Національному банку | | - | - | - | 2 533 | - | 2 533 |
| 3 | Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 8 | 66 | - | 66 | - | - | - |
| 4 | Кошти в інших банках | 9 | 12 832 | - | 12 832 | 158 052 | - | 158 052 |
| 5 | Кредити та заборгованість клієнтів | 10 | 202 974 | 120 888 | 323 862 | 175 540 | 112 546 | 288 086 |
| 6 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 11 | 1 210 | - | 1 210 | 1 210 | - | 1 210 |
| 7 | Інвестиційна нерухомість | 14 | - | 13 076 | 13 076 | - | 9 061 | 9 061 |
| 8 | Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток | | 86 | - | 86 | - | - | - |
| 9 | Основні засоби та нематеріальні активи | 16 | - | 59 188 | 59 188 | - | 54 716 | 54 716 |
| 10 | Інші фінансові активи | 17 | 669 | - | 669 | 439 | - | 439 |
| 11 | Інші активи | 18 | 4 016 | - | 4 016 | 5 078 | - | 5 078 |
| 12 | Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 19 | - | - | - | 7 320 | - | 7 320 |
| 13 | Усього активів | | 264 323 | 193 152 | 457 475 | 376 719 | 176 323 | 553 042 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
|---------------------|------------------------------------|----|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | | | | |
| 14 | Кошти банків | 20 | 29 169 | - | 29 169 | 119 597 | - | 119 597 |
| 15 | Кошти клієнтів | 21 | 248 916 | 8 210 | 257 126 | 268 848 | 9 409 | 278 257 |
| 16 | Відстрочені податкові зобов'язання | | - | 12 588 | 12 588 | - | 10 730 | 10 730 |
| 17 | Резерви за зобов'язаннями | 24 | - | - | - | 125 | - | 125 |
| 18 | Інші фінансові зобов'язання | 25 | 1 270 | - | 1 270 | 1 259 | - | 1 259 |
| 19 | Інші зобов'язання | 26 | 993 | - | 993 | 614 | - | 614 |
| 20 | Субординований борг | 27 | 1 | 11 355 | 11 356 | 3 | 30 000 | 30 003 |
| 21 | Усього зобов'язань | | 280 349 | 32 153 | 312 502 | 390 446 | 50 139 | 440 585 |

Рядок 14 примітки 30 «Кошти банків» відповідає рядку «кошти банків» Звіту про фінансовий стан, рядку 3 «Усього коштів інших банків» Примітки 20 та рядку 7 «Кошти банків» таблиці 44.1.

Рядок 15 примітки 30 «Кошти клієнтів» відповідає рядку 3 «Усього коштів клієнтів» таблиці 21.1.

Рядок 18 примітки 30 «Інші фінансові зобов'язання» відповідає рядку 7 «Усього інших фінансових зобов'язань» таблиці 25.1 та рядку 9 «Інші фінансові зобов'язання» таблиці 44.1.

Рядок 19 примітки 30 «Інші зобов'язання» відповідає рядку 5 «Усього» примітки 26.

Рядок 20 примітки 30 «Субординований борг» відповідає рядку 2 «Усього» примітки 27 та рядку 10 «Субординований борг» таблиці 44.1.

Примітка 31. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|---------------------------|---|-----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ: | | | |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів | 48 563 | 44 798 |
| 2 | Кошти в інших банках | 2 610 | 3 271 |
| 3 | Кореспондентські рахунки в інших банках | 71 | 101 |
| 4 | Усього процентних доходів | 52 244 | 48 170 |
| ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ: | | | |
| 5 | Строкові кошти юридичних осіб | (2 481) | (1 658) |
| 6 | Інші залучені кошти | (4 051) | (2 154) |
| 7 | Строкові кошти фізичних осіб | (20 872) | (20 782) |
| 8 | Строкові кошти інших банків | (3 906) | (1 068) |
| 9 | Поточні рахунки | (8 079) | (8 651) |
| 10 | Інші | (27) | (30) |
| 11 | Усього процентних витрат | (39 416) | (34 343) |
| 12 | Чистий процентний дохід | 12 828 | 13 827 |

Рядок 4 примітки 31 «Усього процентних доходів» відповідає рядку «Процентні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 11 примітки 31 «Усього процентних витрат» відповідає рядку «Процентні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 12 примітки 31 «Чистий процентний дохід» відповідає рядку «Чистий процентний дохід» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 32. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|---------------------------|----------------------------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| КОМІСІЙНІ ДОХОДИ: | | | |
| 1 | Розрахунково-касові операції | 7 938 | 6 680 |
| 2 | Операції з цінними паперами | 13 | 9 |
| 3 | Гарантії надані | 13 | 15 |
| 4 | Усього комісійних доходів | 7 964 | 6 704 |
| КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ: | | | |
| 5 | Розрахунково-касові операції | (253) | (169) |
| 6 | Усього комісійних витрат | (253) | (169) |
| 7 | Чистий комісійний дохід | 7 711 | 6 535 |

Рядок 4 примітки 32 «Усього комісійних доходів» відповідає рядку «Комісійні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 6 примітки 32 «Усього комісійних витрат» відповідає рядку «Комісійні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 33. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|----------|--|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Дивіденди | | 31 | 59 |
| 2 | Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості | | 192 | 180 |
| 3 | Дохід від операційного лізингу (оренди) | | 1 045 | 1 003 |
| 4 | Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів | | 1 | - |
| 5 | Інші | | 511 | 245 |
| 5.1 | Штрафи, пені, отримані банком | | 135 | 29 |
| 5.2 | Інші операційні доходи | | 90 | 64 |
| 5.3 | Інші доходи | | 279 | 152 |
| 5.4 | Консультаційні послуги фінансового характеру | | 7 | - |
| 6 | Усього операційних доходів | | 1 780 | 1 487 |

Рядок 1 примітки 33 «Дивіденди» відповідає рядку «Дивіденди, що отримані» Звіту про рух грошових коштів.

Рядок 6 примітки 33 «Усього операційних доходів» відповідає рядку «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 34. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|-------|--|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Витрати на утримання персоналу | | (11 598) | (11 196) |
| 2 | Амортизація основних засобів | | (1 418) | (1 128) |
| 3 | Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів | | (108) | (148) |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|----|---|---|-----------------|-----------------|
| 4 | Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги | | (1 589) | (1 585) |
| 5 | Витрати на оперативний лізинг (оренду) | | (2 473) | (2 442) |
| 6 | Інші витрати, пов'язані з основними засобами | | (1) | (1) |
| 7 | Професійні послуги | | (335) | (309) |
| 8 | Витрати на маркетинг та рекламу | | (40) | (18) |
| 9 | Витрати із страхування | | (2) | (2 261) |
| 10 | Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток | | (2 149) | (1 469) |
| 11 | Витрати на охорону | | (3 137) | (3 298) |
| 12 | Витрати на комунальні послуги | | (1 103) | (1 178) |
| 13 | Інші | | (1 989) | (1 800) |
| 14 | Усього адміністративних та інших операційних витрат | | (25 942) | (26 833) |

Рядок 14 примітки 34 «Усього адміністративних та інших операційних витрат» відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Примітка 35. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 35.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|-------|---|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Поточний податок на прибуток | (21) | (56) |
| 2 | Зміна відстроченого податку на прибуток, пов'язана з: | 30 | 1 249 |
| 2.1 | виникненням чи списанням тимчасових різниць | 30 | 1 249 |
| 3 | Усього витрати податку на прибуток | 9 | 1 193 |

Рядок 3 таблиці 35.1 «усього витрати податку на прибуток» відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 35.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|--|--|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Прибуток до оподаткування | 149 | - |
| 2 | Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування | (27) | - |
| КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ): | | | |
| 3 | Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (формування резерву на оплату відпусток, членські внески, господарські та інші невиробничі витрати, амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку) | (323) | (294) |
| 4 | Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (придбання малоцінних необоротних активів, виплата відпускних, амортизація для цілей оподаткування тощо) | 256 | 244 |

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|----------|--|-------------|-------------|
| 5 | Доходи, які підлягають обкладенню податком на прибуток, але не визнаються (не належать) до облікового прибутку (збитку) (фактично погашені процентні доходи за кредитними операціями за 2009 рік, нараховані комісійні доходи за кредитними операціями тощо) | - | (21) |
| 6 | Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (дивіденди, позитивний результат від продажу осн. засобів, доход від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості тощо) | 68 | 15 |
| 7 | Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах | (21) | 18 |
| 8 | Інші коригування (податок на прибуток за 2014 рік, нарахований у 2015 році) | 26 | (18) |
| 9 | Сума податку на прибуток (збиток) | (21) | (56) |

Таблиця 35.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Залишок на початок періоду | Об'єднання компанії | Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу | Визнані в прибутках/збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Визнані у власному капіталі | Залишок на кінець періоду |
|-------|---|----------------------------|---------------------|---|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 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 | Трансформація балансу за МСФЗ | 150 | - | - | (144) | - | - | 6 |
| 2 | Чисте відстрочене податкове 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 |

Тимчасові різниці (різниці між балансовою вартістю активу або зобов'язання за даними бухгалтерського обліку та їх податковою базою) визначалися Банком за операціями з:

- основними засобами;
- цінних паперами;
- нарахованими доходами;
- кредитними операціями;
- забезпеченням оплати відпусток.

Таблиця 35.4 Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Залишок на початок періоду | Об'єднання компанії | Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу | Визнані в прибутках/збитках | Визнані в іншому сукупному доході | Визнані у власному капіталі | Залишок на кінець періоду |
|-------|---|----------------------------|---------------------|---|-----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди | 65 176 | - | - | (7 100) | - | 181 | 58 257 |
| 1.1 | Основні засоби | 56 896 | - | - | (479) | - | 181 | 56 598 |
| 1.2 | Резерви під знецінення активів | (1 982) | - | - | - | - | - | (1 982) |
| 1.3 | Переоцінка активів | 3 192 | - | - | - | - | - | 3 192 |
| 1.4 | Нараховані доходи (витрати) | 353 | - | - | (54) | - | - | 299 |
| 1.5 | Трансформація балансу за МСФЗ | 6 717 | - | - | (6 567) | - | - | 150 |
| 2 | Чисте відстрочене податкове зобов'язання | 11 951 | - | - | (1 251) | - | 30 | 10 730 |
| 3 | Визнаний відстрочений податковий актив | (356) | - | - | 304 | - | - | (52) |
| 4 | Визнане відстрочене податкове зобов'язання | 12 307 | - | - | (1 555) | - | 30 | 10 782 |

Примітка 36. Прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Банк не має розбавляючих потечієних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку/(збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку/(збитку) на одну акцію. Банк розкриває таку інформацію в таблиці 36.1 "Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 36.1. Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|-------|--|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибуток/(збиток), що належить власникам простих акцій банку | | 156 | (5 179) |
| 2 | Прибуток/(збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку | | 2 | 2 |
| 3 | Прибуток/(збиток) за рік | | 158 | (5 177) |
| 4 | Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) | 28 | 4 978 | 4 928 |
| 5 | Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.) | 28 | 22 | 22 |
| 6 | Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн. | | 0,03 | (1,05) |
| 7 | Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн. | | 0,10 | 0,10 |

Таблиця 36.4. Розрахунок прибутку/(збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|-------|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибуток за рік, що належить власникам банку | | 158 | (5 177) |
| 2 | Дивіденди за простими та привілейованими акціями | 37 | 2 | 2 |
| 3 | Нерозподілений прибуток/(збиток) за рік | | 158 | (5 177) |
| 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 | 37 | 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 | | 156 | (5 179) |
| 8 | Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій | | 156 | (5 179) |

Примітка 37. Дивіденди

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | | Попередній період | |
|-------|---|---------------------|----------------------------|---------------------|----------------------------|
| | | за простими акціями | за привілейованими акціями | за простими акціями | за привілейованими акціями |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Залишок за станом на початок періоду | - | 4 | - | 3 |
| 2 | Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду | - | 2 | - | 2 |
| 3 | Дивіденди, виплачені протягом періоду | - | (1) | - | - |
| 4 | 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 38. Операційні сегменти

Таблиця 38.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції | Вилучення | Усього |
|-------------------------------|---|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|-----------|---------------|
| | | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 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 інших 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 |

Рядок 2 таблиці 38.1 «Комісійні доходи» відповідає рядку «Комісійні доходи, що отримані» Звіту про рух грошових коштів.

Рядок 12 таблиці 38.1 «Комісійні витрати» відповідає рядку «Комісійні витрати, що сплачені» Звіту про рух грошових коштів.

Рядок 14 таблиці 38.1 «Адміністративні та інші операційні витрати» відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 38.2 Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Найменування звітних сегментів | | | Інші сегменти та операції | Вилучення | Усього |
|-------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|-----------|---------------|
| | | послуги корпоративним клієнтам | послуги фізичним особам | інвестиційна банківська діяльність | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Дохід від зовнішніх клієнтів: | | | | | | | |
| 1 | Процентні доходи | 47 121 | 1 049 | - | - | - | 48 170 |
| 2 | Комісійні доходи | 4 895 | 1 809 | - | - | - | 6 704 |
| 3 | Інші операційні доходи | 245 | - | 1 242 | - | - | 1 487 |
| 4 | Усього доходів сегментів | 52 261 | 2 858 | 1 242 | - | - | 56 361 |
| 5 | Процентні витрати | (7 216) | (27 127) | - | - | - | (34 343) |

| | | | | | | | |
|----|---|---------------|-----------------|------------|---|---|----------------|
| 6 | Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | (2 509) | (43) | - | - | - | (2 552) |
| 7 | Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості | (99) | - | - | - | - | (99) |
| 8 | Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | (10) | - | - | - | - | (10) |
| 9 | Результат від операцій з іноземною валютою | (519) | 1 842 | - | - | - | 1 323 |
| 10 | Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою | (22) | 78 | - | - | - | 56 |
| 11 | Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | - | - | 21 | - | - | 21 |
| 12 | Комісійні витрати | (77) | (92) | - | - | - | (169) |
| 13 | Відрахування до резервів за зобов'язаннями | (125) | - | - | - | - | (125) |
| 14 | Адміністративні та інші операційні витрати | (24 922) | (1 336) | (575) | - | - | (26 833) |
| 15 | РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА: Прибуток/(збиток) | 16 762 | (23 820) | 688 | - | - | (6 370) |

Таблиця 38.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування 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 |

Нерозподілені активи (рядок 3 табл.38.3) включають в себе:

| | |
|---|--------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 42 470 |
| Кошти в інших банках | 12 832 |
| Основні засоби, нематеріальні активи, інші | |
| Необоротні активи (без інвестиційної нерухомості) | 59 188 |
| Товарно-матеріальні цінності | 3 188 |
| Витрати майбутніх періодів | 744 |

| | |
|---|----------------|
| Розрахунки за податками та обов'язковими платежами | 113 |
| Інші активи | 320 |
| Всього інші нерозподілені активи, розподілені пропорційно розподіленим активам за сегментами | 118 855 |

Нерозподілені зобов'язання (рядок 7 табл.38.3) включають в себе:

| | |
|---|---------------|
| Субординований борг | 11 356 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 12 588 |
| Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами | 649 |
| Інші зобов'язання | 149 |
| Всього | 24 742 |

Таблиця 38.4 Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування 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 | 283 957 | 4 447 | 10 271 | - | 298 675 |
| 2 | Усього активів сегментів | 283 957 | 4 447 | 10 271 | - | 298 675 |
| 3 | Нерозподілені активи | - | - | - | - | 254 367 |
| 4 | Усього активів | 283 957 | 4 447 | 10 271 | - | 553 042 |
| | ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ | | | | | |
| 5 | Зобов'язання сегментів | 178 027 | 221 111 | | | 399 138 |
| 6 | Усього зобов'язань сегментів | 178 027 | 221 111 | | | 399 138 |
| 7 | Нерозподілені зобов'язання | - | - | - | - | 41 447 |
| 8 | Усього зобов'язань | 178 027 | 221 111 | - | - | 440 585 |
| | ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ | | | | | |
| 9 | Капітальні інвестиції | - | - | - | 1 997 | 1 997 |
| 10 | Амортизація | - | - | - | 1 275 | 1 275 |

Нерозподілені активи (рядок 3 табл.38.4) включають в себе:

| | |
|---|----------------|
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 26 547 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в НБУ | 2 533 |
| Кошти в інших банках | 158 052 |
| Основні засоби, нематеріальні активи, інші | |
| Необоротні активи (без інвестиційної нерухомості) | 54 716 |
| Товарно-матеріальні цінності | 8 615 |
| Витрати майбутніх періодів | 2 289 |
| Розрахунки за податками та обов'язковими платежами | 1 470 |
| Інші активи | 145 |
| Всього інші нерозподілені активи, розподілені пропорційно розподіленим активам за сегментами | 254 367 |

Нерозподілені зобов'язання (рядок 7 табл.38.4) включають в себе:

| | |
|---|---------------|
| Субординований борг | 30 003 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 10 730 |
| Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами | 362 |
| Інші зобов'язання | 352 |
| Всього | 41 447 |

Таблиця 38.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

| Ря-док | Найменування 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 | 61 986 | 2 | 61 988 | 56 357 | 4 | 56 361 |
| 2 | Основні засоби | 59 188 | - | 59 188 | 54 716 | - | 54 716 |

Примітка 39. Управління фінансовими ризиками

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Процес щодо управління ліквідністю Полікомбанку складається з наступних складових:

1. Оцінка ризику ліквідності та планування ліквідності.

Оцінка ризику ліквідності здійснюється із застосуванням таких методів:

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

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

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

2. Встановлення нормативів та лімітів.

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

3. Контроль дотримання нормативів та лімітів.

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

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

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

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

Станом на 1 січня 2015 року значення нормативів ліквідності відповідали вимогам НБУ і становили:

- миттєва ліквідність (Н4) – 43,93 %;
- поточна ліквідність (Н5) – 65,14 %;
- короткострокова ліквідність (Н6) – 90,50 %.

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.

Протягом звітного періоду банком дотримано всіх нормативів кредитного ризику. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року нормативи кредитного ризику мали наступні значення:

- 1) максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7) – 21,07%, при нормативному значенні не більше 25% регулятивного капіталу;
- 2) великих кредитних ризиків (Н8) – 159,84%, при нормативному значенні не більше 800% від регулятивного капіталу;

3) максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9) – 2,31%, при нормативному значенні не більше 5% статутного капіталу банку;

4) максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10) – 4,21%, при нормативному значенні не більше 30% статутного капіталу.

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

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

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

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

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

На кінець дня 31 грудня 2014 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становило 29,78 % (при нормативі - не менше 10 %). Станом на кінець звітного року обмежень щодо володіння активами не існує.

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.

Валютний ризик

Таблиця 39.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування 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 | 31 063 | 67 354 | 31 575 | (4 716) | 96 562 | 106 772 | 7 993 | (2 217) |
| 2 | Євро | 18 255 | 18 543 | - | (288) | 66 220 | 63 379 | - | 2 841 |
| 3 | Інші | 978 | 397 | - | 581 | 740 | 28 | - | 712 |
| 4 | Усього | 50 296 | 86 294 | 31 575 | (4 423) | 163 522 | 170 179 | 7 993 | 1 336 |

Таблиця 39.2. 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 | Найменування 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 % | (236) | (236) | (510) | (510) |
| 2 | Послаблення долара США на 5 % | 236 | 236 | 510 | 510 |
| 3 | Зміцнення євро на 5 % | (14) | (14) | 142 | 142 |
| 4 | Послаблення євро на 5 % | (14) | (14) | (142) | (142) |
| 5 | Зміцнення інших валют на 5% | 29 | 29 | 36 | 36 |
| 6 | Послаблення інших валют на 5 % | (29) | (29) | (36) | (36) |

Таблиця 39.3. 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 | Найменування 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 % | (180) | (180) | (510) | (510) |
| 2 | Послаблення долара США на 5 % | 180 | 180 | 510 | 510 |
| 3 | Зміцнення євро на 5 % | (12) | 137 | 137 | 137 |
| 4 | Послаблення євро на 5 % | 12 | (137) | (137) | (137) |
| 5 | Зміцнення інших валют на 5% | 31 | 36 | 36 | 36 |
| 6 | Послаблення інших валют на 5 % | (31) | (36) | (36) | (36) |

Таблиця 39.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування 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 | 92 757 | 94 388 | 65 801 | 121 054 | 3 631 | 377 631 |
| 2 | Усього фінансових зобов'язань | 132 283 | 104 136 | 41 585 | 19 565 | 930 | 298 498 |
| 3 | Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду | (39 526) | (9 748) | 24 216 | 101 489 | 2 701 | 79 132 |
| | Попередній період | | | | | | |
| 4 | Усього фінансових активів | 170 804 | 129 144 | 69 926 | 112 926 | 3 631 | 486 431 |
| 5 | Усього фінансових зобов'язань | 180 485 | 160 458 | 47 499 | 39 415 | 1 259 | 429 116 |
| 6 | Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду | (9 681) | (31 314) | 22 427 | 73 511 | 2 372 | 57 315 |

Банк найбільш уразливий до процентного ризику у часовому інтервалі „від 1 до 6 місяців”.

Таблиця 39.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

| Ря- док | Найменування 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 | 30,00 | 2,67 | - | - | 21,00 | 4,45 | 1,75 | - |
| 2 | Кредити та заборгованість клієнтів | 14,78 | 11,95 | 6,00 | - | 14,87 | 11,28 | 11,00 | - |
| | Зобов'язання | | | | | | | | |
| 3 | Кошти банків | 29,98 | - | - | - | 11,62 | 1,68 | 1,42 | - |
| 4 | Кошти клієнтів: | 13,89 | 7,81 | 6,07 | 0,10 | 14,06 | 7,56 | 6,15 | 0,10 |
| 4.1 | поточні рахунки | 8,48 | 0,77 | 0,55 | 0,10 | 7,74 | 1,24 | 0,25 | 0,10 |
| 4.2 | строкові кошти | 18,53 | 8,54 | 7,21 | - | 18,07 | 8,02 | 6,96 | - |
| 5 | Інші кошти на вимогу | 16,15 | 5,91 | 4,50 | - | 15,85 | 6,79 | 5,56 | - |

За статтями балансу активів та пасивів проценти нараховуються за фіксованою процентною ставкою.

Географічний ризик

Таблиця 39.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

| Ря- док | Найменування 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 | Інші 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 | 6749 | 39 | 82 188 |
| 14 | Зобов'язання кредитного характеру | 70 298 | - | - | 70 298 |

Рядок 1 таблиці 39.6 “Грошові кошти та їх еквіваленти” відповідає рядку “Грошові кошти та їх еквіваленти” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 2 таблиці 39.6 “Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток” відповідає рядку “Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 3 таблиці 39.6 “Кошти в інших банках” відповідає рядку “Кошти в інших банках” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 4 таблиці 39.6 “Кредити та заборгованість клієнтів” тис.грн. відповідає рядку “Кредити та заборгованість клієнтів” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 5 таблиці 39.6 “Цінні папери в портфелі банку на продаж” тис.грн. відповідає рядку “Цінні папери в портфелі банку на продаж” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 6 таблиці 39.6 “Інші фінансові активи” відповідає рядку “Інші фінансові активи” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 8 таблиці 39.6 “Кошти банків” відповідає рядку “Кошти банків” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 9 таблиці 39.6 “Кошти клієнтів” відповідає рядку “Кошти клієнтів” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 10 таблиці 39.6 “Інші фінансові зобов'язання” відповідає рядку “Інші фінансові зобов'язання” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 11 таблиці 39.6 “Субординований борг” відповідає рядку “Субординований борг” Звіту про фінансовий стан.

Рядок 14 таблиці 39.6 “Зобов'язання кредитного характеру” відповідає сумі рядків 2 та 3 таблиці 42.2.

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

Таблиця 39.7 Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

| Ря- док | Найменування статті | Україна | ОЕСР | Інші країни | Усього |
|------------|---|---------|-------|-------------|---------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | Активи | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти | 24 952 | 1 374 | 221 | 26 547 |
| 2 | Кошти в інших банках | 158 052 | - | - | 158 052 |
| 3 | Кредити та заборгованість клієнтів | 288 086 | - | - | 288 086 |
| 4 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 1 210 | - | - | 1 210 |
| 5 | Інші фінансові активи | 439 | - | - | 439 |
| 6 | Усього фінансових активів | 472 739 | 1 374 | 221 | 474 334 |
| | Зобов'язання | | | | |
| 7 | Кошти банків | 119 597 | - | - | 119 597 |
| 8 | Кошти клієнтів | 278 112 | - | 145 | 278 257 |
| 9 | Інші фінансові зобов'язання | 1 259 | - | - | 1 259 |
| 10 | Субординований борг | 30 003 | - | - | 30 003 |
| 11 | Усього фінансових зобов'язань | 428 971 | - | 145 | 429 116 |
| 12 | Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами | 46 300 | 1 374 | 76 | 47 750 |
| 13 | Зобов'язання кредитного характеру | 118 106 | - | - | 118 106 |

Таблиця 39.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

(тис. грн.)

| Ря-док | Найменування 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 39.9 Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

(тис. грн.)

| Ря-док | Найменування 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 | 48 342 | 71 255 | - | - | - | 119 597 |
| 2 | Кошти клієнтів: | 132 140 | 50 477 | 86 225 | 9 391 | 24 | 278 257 |
| 2.1 | Кошти фізичних осіб | 82 948 | 47 518 | 83 550 | 7 339 | - | 221 355 |
| 2.2 | Інші | 49 192 | 2 959 | 2 675 | 2 052 | 24 | 56 902 |
| 3 | Субординований борг | 3 | - | - | - | 30 000 | 30 003 |
| 4 | Інші фінансові зобов'язання | 1 259 | - | - | - | - | 1 259 |
| 5 | Фінансові гарантії | - | - | 30 | - | 24 | 54 |
| 6 | Інші зобов'язання кредитного характеру | 19 606 | 940 | 75 207 | 22 299 | - | 118 052 |
| 7 | Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями | 201 350 | 122 672 | 161 462 | 31 690 | 30 048 | 547 222 |

Таблиця 39.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(тис. грн.)

| Ря-док | Найменування 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 | Інші 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 |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
|-----------|---|----------------|---------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| 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 | - |

Таблиця 39.11 Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

(тис. грн.)

| Ря-док | Найменування 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 | 26 547 | - | - | - | - | 26 547 |
| 2 | Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | 2 533 | | | | | 2 533 |
| 3 | Кошти в інших банках | 86 829 | 71 255 | - | - | - | 158 084 |
| 4 | Кредити та заборгованість клієнтів | 54 895 | 11 960 | 115 854 | 112 417 | 509 | 295 635 |
| 5 | Цінні папери в портфелі банку на продаж | 3 192 | - | - | - | - | 3 192 |
| 6 | Інші фінансові активи | 439 | - | - | - | - | 439 |
| 7 | Усього фінансових активів | 174 435 | 83 215 | 115 854 | 112 417 | 509 | 486 430 |
| | Зобов'язання | | | | | | |
| 8 | Кошти в інших банках | 48 342 | 71 255 | - | - | - | 119 597 |
| 9 | Кошти клієнтів | 132 140 | 50 477 | 86 225 | 9 391 | 24 | 278 257 |
| 10 | Інші фінансові зобов'язання | 1 259 | - | - | - | - | 1 259 |
| 11 | Субординований борг | 3 | - | - | - | 30 000 | 30 003 |
| 12 | Усього фінансових зобов'язань | 181 744 | 121 732 | 86 225 | 9 391 | 30 024 | 429 116 |
| 13 | Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (7 309) | (38 517) | 29 629 | 103 026 | (29 515) | 57 314 |
| 14 | Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня | (7 309) | (45 826) | (16 197) | 86 829 | 57 314 | - |

Примітка 40. Управління капіталом

Управління капіталом банку має наступні цілі:

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

Контроль за виконанням нормативу адекватності капіталу здійснюється щодня.

Протягом звітної періоду норматив адекватності капіталу не порушувався. Станом на кінець дня 31 грудня 2014 року норматив адекватності становив 29,78%.

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

Таблиця 40. Структура регулятивного капіталу

Таблиця 40.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|----------|--|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Основний капітал (ОК) | 98 993 | 68 103 |
| 1.1 | Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал | 80 300 | 49 500 |
| 1.2 | Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України | 18 958 | 18 949 |
| 1.3 | Нематеріальні активи за мінусом суми зносу | (265) | (346) |
| 2 | Додатковий капітал | 37 163 | 56 142 |
| 2.1 | Результат поточного року, скоригований на суму неотриманих нарахованих доходів | 535 | 749 |
| 2.2 | Резерви під стандартну заборгованість | 643 | 317 |
| 2.3 | Результат переоцінки основних засобів | 22 023 | 22 857 |
| 2.4 | Прибуток минулих років | 2 607 | 2 219 |
| 2.5 | Субординований капітал | 11 355 | 30 000 |
| 3 | Відвернення | (1 209) | (1 209) |
| 4 | Усього регулятивного капіталу | 134 947 | 123 036 |

Примітка 41. Рахунки довірчого управління

Протягом звітного року банк не проводив операції довірчого управління.

Примітка 42. Потенційні зобов'язання банку

Банк на кінець дня 31 грудня 2014 року не має непередбачених зобов'язань в асоційованих компаніях, за якими він може нести солідарну відповідальність з іншими інвесторами.

Банк не має непередбачених зобов'язань, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії на кінець дня 31 грудня 2014 року.

Таблиця 42.2. Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|----------|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 2 | Невикористані кредитні лінії | | 70 251 | 118 052 |
| 3 | Гарантії видані | | 47 | 54 |
| 4 | Резерв за зобов'язаннями, що пов'язані з кредитуванням | | - | 125 |
| 5 | Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву | | 70 298 | 118 231 |

Табл. 42.3. Зобов'язання з кредитування у розрізі валют

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | Попередній період |
|----------|---------------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Гривня | 61 978 | 117 133 |
| 2 | Долар США | 485 | 990 |
| 3 | Євро | 7 835 | 108 |
| 4 | Усього | 70 298 | 118 231 |

Рядок 4 таблиці 42.3 «усього» відповідає рядку 5 «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву» таблиці 42.2.

Банк не має непередбачених зобов'язань в асоційованих компаніях, за якими він може нести солідарну відповідальність з іншими інвесторами, та таких, що виникають унаслідок роздільної відповідальності інвестора за всіма або частиною зобов'язань асоційованої компанії.

Таблиця 42.4. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Примітки | Звітний період | | Попередній період | |
|----------|---------------------|----------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| | | | активи, надані в заставу | забезпечене зобов'язання | активи, надані в заставу | забезпечене зобов'язання |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Основні засоби | 14, 18 | 3 096 | 900 | 3 096 | 900 |
| 2 | Майнові права | | 130 418 | 48 159 | 118 798 | 118 595 |
| 3 | Усього | | 133 514 | 49 059 | 121 894 | 119 495 |

З метою забезпечення виконання зобов'язань по депозитному договору банком надані в заставу основні засоби на суму 3 096 тис. грн.

Стаття «Майнові права» містить суму наданої застави за розміщеними міжбанківськими кредитами з метою залучення міжбанківських кредитів від банків-контрагентів.

Примітка 43. Похідні фінансові інструменти

Таблиця 43.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку

(тис.грн.)

| Рядок | Найменування 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 (-) | - | - | (31 510) | - | - |
| | - кредиторська заборгованість в гривнях при розрахунку (+) | | 31 537 | - | - | |
| 2 | Чиста справедлива вартість | - | 27 | - | - | - |

Впродовж 2014 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 31.12.2014р. залишок по рахунку 6209 складає «-347 тис.грн.».

Примітка 44. Справедлива вартість фінансових інструментів

Справедлива вартість - сума, за якою може бути здійснений обмін активу або оплата зобов'язання в результаті операції між обізнаними, зацікавленими та незалежними сторонами.

За справедливою вартістю під час первісного визнання банк оцінює надані (отримані) кредити, розміщені (залучені) вклади (депозити), уключаючи витрати на операцію.

Банк уключає витрати на операцію, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом.

Банк амортизує дисконт (премію) протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту).

Під ринковою вартістю фінансового інструменту банк розуміє суму коштів від його продажу на активному ринку. За відсутності активного ринку свідченням справедливої вартості фінансового інструменту під час первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість наданої або одержаної компенсації), якщо справедлива вартість цього інструменту не засвідчується шляхом порівняння з іншими доступними поточними ринковими операціями з цим же інструментом або на основі методу оцінки, змінні величини якого включають лише дані з доступних ринків.

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

Таблиця 44.1. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

| Ря- док | Найменування статті | Звітний період | | Попередній період | |
|------------|--|-------------------------|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| | | справедлива вартість | балансова вартість | справедлива вартість | балансова вартість |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| | ФІНАНСОВІ АКТИВИ | | | | |
| 1 | Грошові кошти та їх еквіваленти: | 42 470 | 42 470 | 26 547 | 26 547 |
| 1.1 | готівкові кошти | 17 745 | 17 745 | 13 954 | 13 954 |
| 1.2 | кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) | 5 626 | 5 626 | 9 058 | 9 058 |
| 1.3 | кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках | 19 099 | 19 099 | 3 535 | 3 535 |
| 2 | кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | - | - | 2 533 | 2 533 |
| 3 | Кошти в інших банках: | 12 832 | 12 832 | 158 052 | 158 052 |
| 3.1 | депозити в інших банках | - | - | 109 734 | 109 734 |
| 3.2 | кредити, надані іншим банкам | 12 832 | 12 832 | 48 318 | 48 318 |
| 4 | Кредити та заборгованість клієнтів: | 323 862 | 323 862 | 288 086 | 288 086 |
| 4.1 | кредити юридичним особам | 316 861 | 316 861 | 280 509 | 280 509 |
| 4.2 | кредити фізичним особам - підприємцям | 2 048 | 2 048 | 3 112 | 3 112 |
| 4.3 | іпотечні кредити фізичних осіб | 13 | 13 | 164 | 164 |
| 4.4 | кредити на поточні потреби фізичним особам | 4 940 | 4 940 | 4 301 | 4 301 |
| 5 | Інші фінансові активи: | 669 | 669 | 439 | 439 |
| 5.1 | дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 357 | 357 | 178 | 178 |
| 5.2 | інші фінансові активи | 312 | 312 | 261 | 261 |
| 6 | Усього фінансових активів, що обліковуються за амортизованою вартістю | 379 833 | 379 833 | 475 657 | 475 657 |

| ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | |
|-------------------------------|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 7 | Кошти банків: | 29 169 | 29 169 | 119 597 | 119 597 |
| 7.1 | депозити інших банків | - | - | 109 282 | 109 282 |
| 7.2 | кредити отримані | 29 169 | 29 169 | 10 315 | 10 315 |
| 8 | Кошти клієнтів: | 257 126 | 257 126 | 278 257 | 278 257 |
| 8.1 | інші юридичні особи | 69 559 | 69 559 | 57 458 | 57 458 |
| 8.2 | фізичні особи | 187 567 | 187 567 | 220 799 | 220 799 |
| 9 | Інші фінансові зобов'язання: | 1 270 | 1 270 | 1 259 | 1 259 |
| 9.1 | кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 352 | 352 | 430 | 430 |
| 9.2 | кредиторська заборгованість за операціями з іноземною валютою | 490 | 490 | 527 | 527 |
| 9.3 | дивіденди до сплати | 4 | 4 | 4 | 4 |
| 9.4 | інші фінансові зобов'язання | 424 | 424 | 298 | 298 |
| 10 | Субординований борг | 11 356 | 11 356 | 30 003 | 30 003 |
| 11 | Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за амортизованою вартістю | 298 921 | 298 921 | 429 116 | 429 116 |

Рядок 1.1 таблиці 44.1 «Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю» відповідає рядку 1 «Готівкові кошти» таблиці 6.1.

Рядок 1.2 таблиці 44.1 «Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю» відповідає рядку 2 «Кошти в Національному банку України» таблиці 6.1.

Рядок 1.3 таблиці 44.1 «Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за амортизованою вартістю» відповідає рядку 3 «Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках» таблиці 6.1.

Рядок 1 таблиці 44.1 «Грошові кошти та їх еквіваленти» відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан.

Рядок 3 таблиці 44.1 «Кошти в інших банках» відповідає рядку 4 «Усього коштів у банках за мінусом резервів» таблиці 9.1. та рядку «Кошти в інших банках» Звіту про фінансовий стан.

Рядок 4 таблиці 44.1 «Кредити та заборгованість клієнтів» відповідає рядку 6 таблиці 10.1.

Рядок 7 таблиці 44.1 «Кошти банків» відповідає рядку 3 «Усього коштів інших банків» примітки 20.

Рядок 9 таблиці 44.1 «Інші фінансові зобов'язання» відповідає рядку 7 «Усього інших фінансових зобов'язань» таблиці 25.1 та рядку 18 «Інші фінансові зобов'язання» примітки 30.

Рядок 10 таблиці 44.1 «Субординований борг» відповідає рядку 2 «Усього» примітки 27 та рядку 20 «Субординований борг» примітки 30.

Таблиця 44.2. Аналіз фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю, за рівнями її оцінки

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Справедлива вартість за різними моделями оцінки | | | Усього справедлива вартість | Усього балансова вартість |
|----------|---|---|---|--|-----------------------------|---------------------------|
| | | ринкові котирування (рівень I) | модель оцінки, що використовує спостережні дані (рівень II) | модель оцінки, що використовує показники, не підтвержені ринковими даними (рівень III) | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | ФІНАНСОВІ АКТИВИ | | | | | |
| 1 | Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток: | 66 | - | - | 66 | 66 |
| 1.1 | інші фінансові активи | 66 | - | - | 66 | 66 |
| 2 | Усього фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю | 66 | - | - | 66 | 66 |
| | ФІНАНСОВІ ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | | | |
| 3 | Інші фінансові зобов'язання: | 39 | - | - | 39 | 39 |
| 3.1 | похідні фінансові зобов'язання в торговому портфелі банку | 39 | - | - | 39 | 39 |
| 4 | Усього фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю | 39 | - | - | 39 | 39 |

Примітка 45. Подання фінансових інструментів за категоріями оцінки

Банк встановлює такі категорії фінансових активів:

- кредити та дебіторська заборгованість;
- активи, доступні для продажу.

Таблиця 45.1. Фінансові активи за категоріями оцінки за звітний період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Кредити та дебіторська заборгованість | Активи, доступні для продажу | Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку | | Інвестиції, утримувані до погашення | 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 | 42 470 | - | - | - | - | 42 470 |
| 2 | Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | - | - | - | 66 | - | 66 |
| 3 | Кошти в інших банках: | 12 832 | - | - | - | - | 12 832 |
| 3.1 | кредити, надані іншим банкам | 12 832 | - | - | - | - | 12 832 |
| 4 | Кредити та заборгованість клієнтів: | 323 862 | - | - | - | - | 323 862 |
| 4.1 | кредити юридичним особам | 316 861 | - | - | - | - | 316 861 |
| 4.2 | кредити фізичним особам - підприємцям | 2 048 | - | - | - | - | 2 048 |
| 4.3 | іпотечні кредити фізичних осіб | 13 | - | - | - | - | 13 |
| 4.4 | кредити на поточні потреби фізичним особам | 4 940 | - | - | - | - | 4 940 |
| 5 | Цінні папери у портфелі банку на продаж | - | 1 210 | - | - | - | 1 210 |
| 6 | Інші фінансові активи: | 669 | - | - | - | - | 669 |
| 6.1 | дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 357 | - | - | - | - | 357 |
| 6.2 | інші фінансові активи | 312 | - | - | - | - | 312 |
| 7 | Усього фінансових активів | 379 833 | 1 210 | - | 66 | - | 381 109 |

Рядок 1 таблиці 45.1 «Грошові кошти та їх еквіваленти» відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан.

Рядок 5 таблиці 45.1 «Цінні папери в портфелі банку на продаж» відповідає рядку 3 «Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів» таблиці 11.1.

Рядок 6.1 таблиці 45.1 «Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками» відповідає рядку 1 «Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками» таблиці 17.1.

Рядок 6 таблиці 45.1 «Інші фінансові активи» відповідає рядку 4 «Усього інших фінансових активів за мінусом резервів» таблиці 17.1.

Таблиця 45.2 Фінансові активи за категоріями оцінки за попередній період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Кредити та дебіторська заборгованість | Активи, доступні для продажу | Фінансові активи за справедливою вартістю з відображенням переоцінки як прибутку/збитку | | Інвестиції, утримувані до погашення | 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 | 26 547 | - | - | - | - | 26 547 |
| 2 | Кошти обов.резервів банку в НБУ | 2 533 | - | - | - | - | 2 533 |
| 3 | Кошти в інших банках: | 158 052 | - | - | - | - | 158 052 |
| 3.1 | депозити в інших банках | 109 696 | - | - | - | - | 109 696 |
| 3.2 | кредити, надані іншим банкам | 48 356 | - | - | - | - | 48 356 |
| 4 | Кредити та заборгованість клієнтів: | 288 086 | - | - | - | - | 288 086 |
| 4.1 | кредити юридичним особам | 280 509 | - | - | - | - | 280 509 |
| 4.2 | кредити фізичним особам - підприємцям | 3 112 | - | - | - | - | 3 112 |
| 4.3 | іпотечні кредити фізичних осіб | 164 | - | - | - | - | 164 |
| 4.4 | кредити на поточні потреби фізичним особам | 4 301 | - | - | - | - | 4 301 |
| 5 | Цінні папери у портфелі банку на продаж | - | 1 210 | - | - | - | 1 210 |
| 6 | Інші фінансові активи: | 439 | - | - | - | - | 439 |
| 6.1 | дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками | 178 | - | - | - | - | 178 |
| 6.2 | інші фінансові активи | 261 | - | - | - | - | 261 |
| 7 | Усього фінансових активів | 475 657 | 1 210 | | | | 476 867 |

Примітка 46. Операції з пов'язаними сторонами

Перелік пов'язаних з банком осіб визначено на основі Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку та Закону України „Про банки і банківську діяльність”. Протягом звітного та попереднього років банк не був дочірнім підприємством та не мав дочірніх, асоційованих підприємств.

Таблиця 46.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|--|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка -10 -23,1 %) | - | 1 831 | - | - | 89 | - | 6 |
| 2 | Резерв під заборгованість за кредитами за 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 46.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період
(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|--|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Процентні доходи | - | 56 | - | - | 33 | - | 2 |
| 2 | Процентні витрати | - | (59) | - | - | (536) | - | (662) |
| 3 | Результат від переоцінки іноземної валюти | - | (50) | - | - | (1 410) | - | 397 |
| 4 | Комісійні доходи | - | 97 | - | - | 1 | - | 28 |
| 5 | Інші операційні доходи | - | 14 | - | - | 2 | - | 15 |
| 6 | Адміністративні та інші операційні витрати | - | (1) | - | - | (1 220) | - | (214) |

Суми доходів і витрат від операцій з кожною пов'язаною особою визначено за даними бухгалтерського обліку за відповідні періоди, коли особа перебувала у складі пов'язаних.

Вибірка для статті «комісійні доходи» (рядок 4 таблиці 46.2) здійснювалася лише за платежами з поточних клієнтських рахунків, оскільки при розрахунках через касу платника визначити неможливо.

Таблиця 46.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду
(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|---------------------|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Гарантії надані | - | 47 | - | - | - | - | - |
| 2 | Гарантії отримані | - | - | - | - | 269 | - | - |
| 3 | Інші зобов'язання | - | 2 100 | - | - | 43 | - | 16 |

Таблиця 46.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду
(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|---|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 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 |

Таблиця 46.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|---|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка -10 - 23,1 %) | - | - | - | - | 115 | - | 7 |
| 2 | Резерв під заборгованість за кредитами за станом на 31 грудня | - | - | - | - | (1) | - | - |
| 3 | Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 20.8 %) | - | 2 043 | 5 | - | 4 739 | - | 6 025 |
| 4 | Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1 %) | - | - | - | - | 13 106 | - | - |

Таблиця 46.6 Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|---|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Процентні доходи | - | 107 | 3 | - | 36 | - | 1 |
| 2 | Процентні витрати | - | (40) | (1) | - | (520) | - | (626) |
| 3 | Результат від переоцінки іноземної валюти | - | (76) | - | - | 15 | - | 18 |
| 4 | Комісійні доходи | - | 114 | 9 | - | 1 | - | 9 |
| 5 | Відрахування до ре-зерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках | - | - | - | - | (1) | - | - |
| 6 | Інші операційні доходи | - | 21 | 17 | - | 4 | - | 1 |
| 7 | Адміністративні та інші операційні витрати | - | (3 104) | (30) | - | (1 348) | - | (365) |

Таблиця 46.7 Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|---------------------|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Гарантії надані | - | 24 | - | - | - | - | - |
| 2 | Гарантії отримані | - | - | - | - | 285 | - | - |
| 3 | Інші зобов'язання | - | 2 100 | 10 | - | 90 | - | 11 |

Таблиця 46.8 Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Материнська компанія | Найбільші учасники (акціонери) банку | Компанії під спільним контролем | Дочірні компанії | Провідний управлінський персонал | Асоційовані компанії | Інші пов'язані сторони |
|-------|---|----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|------------------|----------------------------------|----------------------|------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду | - | 2 348 | - | - | 2 104 | - | 69 |
| 2 | Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду | - | 2 348 | 80 | - | 2 063 | - | 65 |

Таблиця 46.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

| Рядок | Найменування статті | Звітний період | | Попередній період | |
|-------|-----------------------------|----------------|-------------------------|-------------------|-------------------------|
| | | витрати | нараховане зобов'язання | витрати | нараховане зобов'язання |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Поточні виплати працівникам | 702 | - | 789 | - |

Примітка 47. Доірні, асоційовані та спільні компанії

Протягом звітного та попереднього року банк не мав дочірніх, асоційованих та спільних компаній.

Примітка 48. Об'єднання компаній

Об'єднання компаній протягом звітного періоду не відбувалось.

Примітка 49. Події після дати балансу

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

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