



ПОЛІКОМБАНК

**Публічне акціонерне товариство
„Полікомбанк”**

**Проміжна скорочена фінансова звітність
за 1 квартал 2018 року**

Чернігів, 2018

ЗМІСТ

	Стор.
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 31 березня 2018 р.	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 1 квартал 2018 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2017 року	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2018 року	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 1 квартал 2018 року	6
Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7-36

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 31 березня 2018 р.**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.03.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.)
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	117 755	92 901
Кредити та заборгованість клієнтів	5	366 425	327 926
Інвестиції в цінні папери		2 636	2 525
Похідні фінансові активи	6	64	-
Інвестиційна нерухомість		26 999	26 999
Основні засоби та нематеріальні активи	7	90 550	90 933
Інші активи	8	5 621	5 802
Усього активів		610 050	547 086
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	9	337 968	324 929
Похідні фінансові зобов'язання	10	32	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	18
Відстрочені податкові зобов'язання		10 688	10 731
Інші зобов'язання	11	6 599	2 266
Субординований борг		-	4 855
Усього зобов'язань		355 287	342 799
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	12	200 000	145 000
Резервні та інші фонди банку		18 996	18 996
Резерви переоцінки	13	34 901	34 533
Нерозподілений прибуток		866	5 758
Усього власного капіталу		254 763	204 287
Усього зобов'язань та власного капіталу		610 050	547 086

Затверджено до випуску та підписано

"25" квітня 2018 року

Сокирко Т.Ю.
(0462) 651000*113



Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

М.М. Дудко

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2018 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.03.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2017 р.)
1	2	3	4
Процентні доходи	14	14 166	11 572
Процентні витрати	14	(5 561)	(7 399)
Чистий процентний дохід	14	8 605	4 173
Комісійні доходи	15	5 208	4 184
Комісійні витрати	15	(197)	(184)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(233)	26
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		1 190	726
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(1 182)	(42)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	190
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(2 314)	458
Чистий збиток/(прибуток) від (збільшення)/зменшення резервів за зобов'язаннями		-	(11)
Інші операційні доходи	16	473	606
Витрати на виплати працівникам		(5 314)	(4 532)
Витрати зносу та амортизація		(863)	(944)
Інші адміністративні та операційні витрати	17	(4 958)	(4 590)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		415	60
Витрати на податок на прибуток	18	(375)	-
Прибуток за рік		40	60
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу	13	368	(613)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	110
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		368	(503)
Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування	13	368	(503)
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік		408	(443)
Прибуток, що належить власникам банку		40	60
Усього сукупного доходу/(збитку), що належить власникам банку		408	(443)
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває, грн.	19	0,003	0,01
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію, що належить власникам банку, грн.	19	0,003	0,01

Затверджено до випуску та підписано

"25" квітня 2018 року

Сокирко Т.Ю.
(0462) 651000*113



Голова Правління _____ М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер _____ М.М. Дудко

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 1 квартал 2017 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець попереднього періоду		120 300	18 981	41 450	4 906	185 637
Усього сукупного доходу		-	-	(503)	60	(443)
• <i>прибуток за квартал</i>		-	-	-	60	60
• <i>інший сукупний дохід</i>		-	-	(503)	-	(503)
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		120 300	18 981	40 947	4 964	185 192

Затверджено до випуску та підписано

"25" квітня 2018 року

Сокирко Т.Ю.
(0462) 651000*113



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

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 1 квартал 2018 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець попереднього періоду		145 000	18 996	34 533	5 758	204 287
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	(4 930)	(4 930)
Скоригований залишок на початок звітного періоду		145 000	18 996	34 533	828	199 357
Усього сукупного доходу		-	-	368	40	408
• <i>прибуток за квартал</i>		-	-	-	40	40
• <i>інший сукупний дохід</i>	13	-	-	368	-	368
Емісія акцій: номінальна вартість		55 000	-	-	-	55 000
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		200 000	18 996	34 901	866	254 763

Затверджено до випуску та підписано

"25" квітня 2018 року

Сокирко Т.Ю.
(0462) 651000*113



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

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за прямим методом за 1 квартал 2018 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.03.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2017 р.)
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		10 233	13 428
Процентні витрати, що сплачені		(5 394)	(7 110)
Комісійні доходи, що отримані	15	5 208	4 184
Комісійні витрати, що сплачені	15	(197)	(184)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(265)	22
Результат операцій з іноземною валютою		1 190	726
Інші отримані операційні доходи		459	777
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(5 154)	(4 664)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(4 958)	(4 589)
Податок на прибуток, сплачений		(18)	-
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		1 104	2 590
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості банків		-	(1)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(38 791)	25 617
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		59	2 815
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(460)	73
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		12 871	10 039
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		-	11
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		1 097	(337)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		3 761	(51)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(20 359)	40 756
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання основних засобів		(399)	(1 064)
Надходження від реалізації основних засобів		-	5
Придбання нематеріальних активів		(80)	(11)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(479)	(1 070)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій	12	55 000	-
Погашення субординованого боргу		(4 855)	-
Дивіденди, що виплачені		(1)	(2)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		50 144	(2)
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(1 182)	(42)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		28 124	39 642
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		92 885	121 503
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		121 009	161 145

Затверджено до випуску та підписано

"25" квітня 2018 року

Сокирко Т.Ю.
(0462) 651000*113

Голова Правління

Головний бухгалтер



М.П. Тарасовець

М.М. Дудко

Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

Звітною датою проміжного фінансового звіту є кінець дня 31 березня 2018 року. У проміжному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 березня 2018 року.

Проміжна 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.

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

Банк є самостійним і не знаходиться у віданні інших компаній.

Ліцензії та дозволи, які має банк:

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

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

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

Полікомбанк є **учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб**, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

Полікомбанк має брокерську контору на Українській фондовій біржі.

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата пенсій та грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги з правом надання цих послуг по Чернігівській області.

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

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

До банківських послуг належать:

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

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

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

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

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків та агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 р. № 281.

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

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

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

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Публічне акціонерне товариство «Полікомбанк» здійснює свою діяльність на території Чернігівської області, в м. Київ та м. Дніпро. В 1 кварталі 2018 року банк входив до III 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

Статутний капітал на кінець дня 31 березня 2018 року становив 200 000 тис. грн., регулятивний – 206 093 тис. грн.

Валюта балансу на кінець дня 31 березня 2018 року склала 610 050 тис. грн.

Кредитні операції традиційно становили основну частину банківського бізнесу. Станом на кінець дня 31 березня 2018 року частка кредитів клієнтам в загальній сумі активів становила 60,1%, обсяг кредитного портфелю за мінусом резервів становив 366 425 тис. грн. Метою кредитної політики банку у 1 кварталі 2018 році було задоволення потреб 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.

У звітному кварталі банк активно працював на міжбанківському кредитному ринку з банками контрагентами, а також з Національним банком України в частині придбання депозитних сертифікатів, станом на 31.03.2018 р. їх обсяг становив 17 072 тис. грн (з урахуванням нарахованих процентів).

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

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (55,4%) займають кошти клієнтів. Їх розмір станом на 31.03.2018 р. становив 337 968 тис. грн.

На кінець 1 кварталу 2018 року мережа Полікомбанку складалася з 26 банківських відділень, розташованих в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі.

За операціями, що здійснювались банком у 1 кварталі 2018 року, отримано загальний позитивний результат – станом на 31.03.2018 р. прибуток склав 40 тис. грн.

Протягом звітного періоду припинення окремих видів банківських операцій не було.

Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом.

Власники істотної участі Полікомбанку станом на кінець дня 31 березня 2018 року:

№ з/п	Найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи	Частка в статутному капіталі банку (пряма участь), %	Частка в статутному капіталі банку (опосередкована участь), %	Загальна частка участі в статутному капіталі банку, %
1	Приватне акціонерне товариство «Еліта»	31,5702	0,0000	31,5702
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статум Рос»	24,6207	0,0000	24,6207
3	Тарасовець Юрій Миколайович	9,2988	31,5702	40,8690
4	Тарасовець Олександр Миколайович	1,2246	31,0058	32,2304
5	Тарасовець Микола Павлович	0,3309	0,0899	0,4208

Частка керівництва в статутному капіталі банку становить 10,9383%.

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

У березні 2018 року світова цінова кон'юнктура для українських експортерів у цілому залишалася сприятливою, однак ризики для світової торгівлі та економічного зростання суттєво підвищилися на тлі загрози розгортання торговельних воєн.

Позитивні тенденції на товарних ринках підтримувалися поживленням економічної активності та високим світовим попитом. Проте запровадження США жорстких протекціоністських заходів, що призвело до зростання ризиків торговельних війн разом з низкою інших факторів, вже спровокували зниження фондових індексів. На тлі слабкого долара США на світових ринках та високих цін на сировинні товари більшість валют країн, ринки яких розвиваються, зміцнилися.

В Україні у лютому 2018 року відновлення економічної активності відбувалося нижчими темпами порівняно з січнем, зокрема через несприятливі погодні умови.

Також уповільнилося зростання оптового та роздрібного товарообороту. На показниках останнього, серед іншого, позначилися дещо нижчі, ніж у попередні періоди, темпи зростання реальної заробітної плати, які утім залишилися досить значними.

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) у березні 2018 р. становив 103,5% (до грудня попереднього року).

У січні – березні 2018 р. індекс сільськогосподарської продукції порівняно із січнем – березнем 2017 р. становив 99,5%.

Індекс промислової продукції у січні – лютому 2018 р. становив 102,8%, індекс будівельної продукції – 100,7%.

У січні – лютому 2018 р. експорт товарів становив 7 376,8 млн дол. США або 117,9% порівняно із січнем – лютим 2017 р., імпорт – 8 117,9 млн дол. або 120,3%. Негативне сальдо склало 741,1 млн дол. США (у січні – лютому 2017 р. також негативне – 491,4 млн дол.).

У січні – лютому 2018 р. оборот роздрібної торгівлі порівняно із січнем – лютим 2017 р. у порівнянних цінах зріс на 7,5%.

Індекс реальної заробітної плати в лютому 2018 р. порівняно із січнем 2018 р. становив 100,6%, а відносно лютого 2017 р. – 110,5%. Заборгованість з виплати заробітної плати на 1 березня 2018 р. становила 2 455,9 млн грн. або 96,9% порівняно з 1 лютого 2018 р.

В першому кварталі 2018 року НБУ провадило більш жорстку монетарну політику. Зокрема з 2 березня рівень облікової ставки підвищено на 1.0 в.п. – до 17,0% річних. Таке рішення було зумовлене збереженням інфляційних ризиків, зокрема через підвищені інфляційні очікування економічних агентів та прискорення зростання споживчого попиту.

У лютому 2018 року спостерігалось відновлення притоку гривневих депозитів до банківської системи. Найбільш активно зростали залишки коштів домашніх господарств, які за

місяць збільшилися на 2,2%, а їх річні темпи приросту зросли до 21,8%. Цьому сприяло підвищення номінальних доходів населення та збільшення привабливості гривневих депозитів на тлі зміцнення гривні.

Станом на 1 березня 2018 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 84 банки України.

Доходи банків України за січень – лютий 2018 року порівняно з відповідним періодом 2017 року зменшилися на 5,2% – до 27,98 млрд грн, витрати були меншими на 6,9% та становили 23,99 млрд грн. Прибуток по системі банків станом на 1 березня 2018 року становив майже 4 млрд грн.

За даними НБУ станом на 1 березня 2018 року розмір активів банків становив 1 293 млрд грн. Обсяг наданих кредитів – 1 058 млрд грн, з них кредити, надані суб'єктам господарювання, становили 882 млрд грн.

Станом на 1 березня 2018 року обсяг коштів клієнтів становив 875,7 млрд грн (77% від загальної суми зобов'язань), з них 474,2 млрд грн – кошти фізичних осіб.

Розмір регулятивного капіталу банків станом на 1 березня 2018 року становив 122,02 млрд грн порівняно з 115,82 млрд грн станом на 1 січня 2018 року.

В 1 кварталі 2018 року головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників.

Станом на 1 квітня 2018 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів становив 338 млн грн, що становить 95% від загальної суми зобов'язань банку.

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець звітного періоду становив 366,4 млн грн.

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 1 кварталу 2018 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку. Протягом звітного періоду нормативи достатності капіталу та ліквідності суворо контролювалися та не перевищували граничні значення, встановлені НБУ.

На 01.04.2018 р. значення регулятивного капіталу становило 206,1 млн грн, розмір статутного капіталу складав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу – 254,8 млн грн.

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

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

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

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

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

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

- розвиненість відносин з інститутами держави та суспільства;
- тенденції розвитку банківської системи, ступінь розвитку жорстокої конкуренції в центрі та регіонах;
- воєнні дії в країні.

Внутрішні фактори, що впливають на діяльність банку:

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

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

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

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції.

Банк застосував нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів, знецінення, визначив бізнес-моделі управління фінансовими активами та оцінив очікувані кредитні збитки. Банк визначив різницю між попередньою балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 39 та новою балансовою вартістю, визначеною у зв'язку із застосування МСФЗ 9, та відобразив результат перерахунку за рахунок вхідного сальдо на 01 січня 2018 року по рахунку 5030 «Нерозподілені прибутки минулих подій». В результаті відбулося зменшення власного капіталу банку на 4 930 тис.грн., що відображено у Проміжному скороченому звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2018 року.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, є грошова одиниця України – гривня. Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється у гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку. Звіт складено у тисячах гривень. Проміжна скорочена звітність відповідає вимогам МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.)
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	51 355	31 968
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	15 881	7 253
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	36 773	16 664
3.1	<i>України</i>	130	2 607
3.2	<i>інших країн</i>	36 643	14 057
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	17 072	37 180
5	Резерв за коштами, розміщеними на коррахунках	(3 326)	(164)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	117 755	92 901

Рядок 6 Таблиці 4.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Протягом 1 кварталу 2018 року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.)
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	388 378	348 803
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	10 450	7 110
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	4 473	4 556
4	Резерв під знецінення кредитів	(36 876)	(32 543)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	366 425	327 926

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

На кінець дня 31 березня 2018 р. загальна сума кредитного портфеля становила 403 301 тис. грн., з якої 98,9 % - це кредити, надані юридичним особам, та 1,1 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів з урахуванням дисконту – 40 564 тис. грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 2,6 % від загального обсягу кредитного портфеля. До складу кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, віднесено суму заборгованості СПД та ФОП (суб'єкти підприємницької діяльності та фізичні особи – підприємці).

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період
(тис.грн.)

Ря- док	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(30 966)	-	(1 577)	(32 543)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(3 429)	(493)	(411)	(4 333)
3	Залишок станом на кінець періоду	(34 395)	(493)	(1 988)	(36 876)

Графа 6 рядка 3 таблиці 5.2 відповідає рядку 4 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 5.1.

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

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період
(станом на кінець дня 31.12.2017 р.)

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

Таблиця 5.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря- док	Вид економічної діяльності	Звітний період (кінець дня 31.03.2018 р.)		Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	100 609	24,9	77 768	21,6
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	52 286	13	80 794	22,4
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	124 413	30,8	66 003	18,3
4	Виробництво	89 779	22,3	102 978	28,6
5	Фізичні особи	4 473	1,1	4 556	1,3
6	Інші	31 741	7,9	28 370	7,8
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	403 301	100 %	360 469	100%

На кінець 1 кварталу 2018 р. кредити юридичним особам становлять 98,9 %. Станом на 31.03.2018 р. обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані в виробництві та сільському господарстві становили 53,1 %.

Таблиця 5.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	28 644	-	531	29 175
2	Кредити, забезпечені	359 734	10 450	3 942	374 126
2.1	грошовими коштами	22 487	-	312	22 799
2.2	нерухомим майном	184 532	10 423	3 308	198 263
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	1 109	3 493	3 308	7 910
2.3	гарантіями і поручительствами	50	-	143	193
2.4	іншими активами	152 665	27	179	152 871
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	388 378	10 450	4 473	403 301

Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2017 р.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	7 467	-	505	7 972
2	Кредити, забезпечені	341 336	7 110	4 051	352 497
2.1	грошовими коштами	947	-	120	1 067
2.2	нерухомим майном	224 707	7 070	3 602	235 379
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	4 841	3 031	3 602	11 474
2.3	гарантіями і поручительствами	143	-	329	472
2.4	іншими активами	115 539	40	-	115 579
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	348 803	7 110	4 556	360 469

Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочені та не знецінені	75 752	6 510	1 779	84 041
1.1	нові великі позичальники	3 053	-	-	3 053
1.2	кредити середнім компаніям	36 185	-	-	36 185
1.3	кредити малим компаніям	36 514	6 510	-	43 024

1	2	3	4	5	6
1.4	інші кредити фізичним особам	-	-	1 779	1 779
2	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі	128 553	-	1 479	130 032
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	305	-	9	314
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	638	-	20	658
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	8 286	-	32	8 318
2.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів	1 808	-	59	1 867
2.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів	117 516	-	1 359	118 875
3	Інші кредити	184 073	3 940	1 215	189 228
4	Загальна сума кредитів до вирахування резервів	388 378	10 450	4 473	403 301
5	Резерв під знецінення за кредитами	(34 395)	(493)	(1 988)	(36 876)
6	Усього кредитів за мінусом резервів	353 983	9 957	2 485	366 425

Таблиця 5.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2017 р.)

(тис. грн.)

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

Таблиця 5.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	353 983	688 324	(334 341)
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	9 957	20 898	(10 941)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	-	-	-
4	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	2 485	7 465	(4 980)
5	Усього кредитів	366 425	716 687	(350 262)

У 1 кварталі 2018 р. фінансові та нефінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави Банком не придбавалися.

Таблиця 5.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2017 р.)

(тис. грн.)

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

Примітка 6. Похідні фінансові активи

Таблиця 6.1. Похідні фінансові активи

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.)
1	2	3	4
1	Валютні контракти своп:		
1.1	<i>Вимоги щодо отримання валюти</i>	10 617	-
1.2	<i>Зобов'язання щодо відправлення валюти</i>	(10 553)	-
2	Чиста справедлива вартість	64	-

Рядок 2 таблиці 6.1 відповідає рядку «Похідні фінансові активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Похідні фінансові активи обліковуються банком за справедливою вартістю з визнанням результатів операцій та переоцінки, в разі зміни її вартості, в прибутках або збитках та призначені для торгівлі та хеджування. Валютні своп-контракти станом на кінець дня 31 березня 2018 р. не прострочені та не знецінені. Результат від операцій з похідними фінансовими інструментами відображений в рядку «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за відповідний період.

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 7.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	96 788	2 509	383	686	13	299	17	258	100 953
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	96 983	8 909	1 513	1 939	227	2 413	17	2 001	114 002
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	(195)	(6 400)	(1 130)	(1 253)	(214)	(2 114)	-	(1 743)	(13 049)
2	Надходження	-	199	-	395	10	224	-	130	958
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	39	70	-	2	-	36	947	38	1 132
4	Вибуття	(1 137)	(1)	-	-	-	(52)	(76)	-	(1 266)
4.1	<i>первісної вартості</i>	(1 144)	(322)	(102)	(8)	(7)	(101)	(76)	(40)	(1 800)
4.2	<i>зносу</i>	7	321	102	8	7	49	-	40	534
5	Амортизаційні відрахування	(2 093)	(696)	(139)	(277)	(5)	(240)	-	(115)	(3 565)
6	Переоцінка	(7 279)	-	-	-	-	-	-	-	(7 279)
6.1	<i>первісної вартості</i>	(8 720)	-	-	-	-	-	-	-	(8 720)
6.2	<i>зносу</i>	1 441	-	-	-	-	-	-	-	1 441
7	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)	86 318	2 081	244	806	18	267	888	311	90 933
7.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	87 158	8 856	1 411	2 328	230	2 572	888	2 129	105 572
7.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)</i>	(840)	(6 775)	(1 167)	(1 522)	(212)	(2 305)	-	(1 818)	(14 639)
8	Надходження	-	80	-	141	-	53	342	66	682

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	7	41	-	-	-	-	-	29	77
10	Вибуття	-	-	-	-	-	(1)	(279)	-	(280)
10.1	<i>первісної вартості</i>		(10)	-	-	-	(6)	(279)	(3)	(298)
10.2	<i>зносу</i>	-	10	-	-	-	5	-	3	18
11	Амортизаційні відрахування	(482)	(176)	(35)	(74)	(1)	(60)	-	(34)	(862)
12	Переоцінка	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.1	<i>первісної вартості</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12.2	<i>зносу</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	Балансова вартість на кінець звітного періоду	85 843	2 026	209	873	17	259	951	372	90 550
13.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	87 165	8 967	1 411	2 469	230	2 619	951	2 221	106 033
13.2	<i>знос на кінець звітного періоду</i>	(1 322)	(6 941)	(1 202)	(1 596)	(213)	(2 360)	-	(1 849)	(15 483)

Рядок 13 Таблиці 7.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Станом на кінець дня 31 березня 2018 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 березня 2018 р. складають 742 тис.грн.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 31 березня 2018 року відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31 березня 2018 року становить 9 356 тис.грн.

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

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 8.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.)
1	2	4	5
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 510	2 192
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	7 907	7 941
2.1	<i>Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП</i>	100	100
2.2	<i>Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку</i>	120	106
2.3	<i>Дебіторська заборгованість за грошовими переказами</i>	286	-
2.4	<i>Прострочена дебіторська заборгованість за операціями з банками, що ліквідуються</i>	7 338	7 735
2.5	<i>Інша дебіторська заборгованість</i>	63	-
3	Дебіторська заборгованість з придбання активів	30	45
4	Передоплата за послуги	1 154	523
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
6	Інші активи, у т.ч.:	2 098	2 433
6.1	<i>ТМЦ</i>	1 965	2 122
6.2	<i>Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)</i>	68	246
6.3	<i>Дебіторська заборгованість за розрахунками з працівниками</i>	4	-
6.4	<i>Інші активи</i>	61	65
7	Резерв під знецінення інших фінансових активів	(7 615)	(7 869)
8	Усього інших фінансових активів за мінусом резервів	5 621	5 802

Рядок 8 таблиці 8.1 відповідає рядку «Інші активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

(тис.грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(7 752)	(117)	(7 869)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	388	(134)	254
3	Залишок станом на кінець періоду	(7 364)	(251)	(7 615)

Таблиця 8.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2017 р.)

(тис.грн.)				
Рядок	Рух резервів	Передоплата за послуги	Інші активи	Всього
1	2	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(7 518)	(155)	(7 673)
2	Зменшення/(збільшення) резерву під знецінення протягом періоду	(234)	38	(196)
3	Залишок станом на кінець періоду	(7 752)	(117)	(7 869)

Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.)	
1	2	3	4	
1	Державні та громадські організації	8 562	11 608	
1.1	<i>поточні рахунки</i>	1 682	4 120	
1.2	<i>строкові кошти</i>	6 880	7 488	
2	Юридичні особи	141 799	92 577	
2.1	<i>поточні рахунки</i>	75 559	69 364	
2.2	<i>строкові кошти</i>	66 240	23 213	
3	Фізичні особи	187 607	220 744	
3.1	<i>поточні рахунки</i>	63 295	94 788	
3.2	<i>строкові кошти</i>	124 312	125 956	
4	Усього коштів клієнтів	337 968	324 929	

Рядок 4 таблиці 9.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 10. Похідні фінансові зобов'язання

Таблиця 10.1. Похідні фінансові зобов'язання

(тис.грн.)				
Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2018р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2017р.)	
1	2	3	4	
1	Валютні контракти своп:			
1.1	<i>Вимоги щодо отримання іноземної валюти</i>	(10 617)	-	
1.2	<i>Зобов'язання щодо відправлення іноземної валюти</i>	10 649	-	
2	Чиста справедлива вартість	32	-	

Рядок 2 таблиці 10.1 відповідає рядку «Похідні фінансові зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2018р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами	57	28
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	43	37
3	Дивіденди до сплати	4	3
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	3 823	13
5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	549	156
6	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	260	390
7	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	382	388
8	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 156	995
9	Доходи майбутніх періодів	197	125
10	Інша заборгованість	128	131
10.1	<i>Кредиторська заборгованість за отримані послуги</i>	98	100
10.2	<i>Передплата за послуги банку як депозитарної установи</i>	28	31
10.3	<i>Інші фінансові зобов'язання</i>	2	-
11	Усього інших зобов'язань	6 599	2 266

Рядок 11 таблиці 11.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 12. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 12.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Привіле- йовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок попереднього періоду (станом на 01.01.2017р.)	12 030	120 078	222	120 300
2	Випуск нових акцій (паїв)	2 470	24 700	-	24 700
3	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду 01.01.2018 р.)	14 500	144 778	222	145 000
4	Внески за акціями (паями) нового випуску	5 500	55 000	-	55 000
5	Залишок на кінець звітного періоду (станом на кінець дня 31.03.2018 р.)	20 000	199 778	222	200 000

Графа 6 рядка 5 таблиці 12.1 відповідає рядку «Статутний капітал» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Кількість акцій, об'явлених до випуску: 5 500 000 штук простих іменних акцій. Державна реєстрація Статуту Полікомбанку в новій редакції, пов'язаної зі збільшенням статутного капіталу до 200.000.000,00 грн. за рахунок 21-ї емісії простих іменних акцій, відбулась 12.01.2018 р., було здійснено необхідні бухгалтерські проводки щодо статутного капіталу.

Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку ще не зареєстровано Звіт про результати розміщення простих іменних акцій Полікомбанку.

Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на 31.03.2018 всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 14 477 800 шт., привілейованих акцій у кількості 22 200 шт.

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

Відповідно до Статуту банку:

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

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

б) отримання дивідендів;

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

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

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

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

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

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

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

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

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

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

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

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

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

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

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

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

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

Примітка 13. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 13.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.)
1	2	3	4
1	Залишок на початок року	34 533	41 450
2	Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу	368	(446)
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	(7 861)
3.1	<i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i>	-	(7 279)
3.2	<i>реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток</i>	-	(582)
4	Податок на прибуток, пов'язаний із:	-	1 390
4.1	<i>зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж</i>	-	80
4.2	<i>зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів</i>	-	1 310
5	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	368	(6 917)
6	Залишок на кінець року	34 901	34 533

Рядок 2 таблиці 13.1 відповідає рядку «Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 6 таблиці 13.1 відповідає рядку «Резерви переоцінки» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2017 р.)
1	2	3	4
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	13 083	11 151
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення	1 013	391
3	Кошти в інших банках	66	29
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	4	1
5	Усього процентних доходів	14 166	11 572
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
6	Строкові кошти юридичних осіб	(1 344)	(1 574)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(3 061)	(4 119)
8	Строкові кошти інших банків	-	(2)
9	Поточні рахунки	(1 156)	(1 703)
10	Інші	-	(1)
11	Усього процентних витрат	(5 561)	(7 399)
12	Чистий процентний дохід/(витрати)	8 605	4 173

Рядок 5 таблиці 14.1 відповідає рядку «Процентні доходи» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 таблиці 14.1 відповідає рядку «Процентні витрати» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 12 таблиці 14.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2017 р.)
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	5 019	4 159
2	Операції з цінними паперами	20	1
3	Інші	168	-
4	Гарантії надані	1	24
4	Усього комісійних доходів	5 208	4 184
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
5	Розрахунково-касові операції	(193)	(118)
6	Інші	(4)	(66)
7	Усього комісійних витрат	(197)	(184)
8	Чистий комісійний дохід	5 011	4 000

Рядок 4 таблиці 15.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 7 таблиці 15.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2017 р.)
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	78	55
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	209	203
3	Дохід від суборенди	7	125
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	5
5	Інші	179	218
5.1	<i>Інші операційні доходи</i>	61	62
5.2	<i>Штрафи, пені, отримані банком</i>	61	-
5.3	<i>Інші доходи</i>	57	156
6	Усього операційних доходів	473	606

Рядок 6 таблиці 16.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 17.1. Адміністративні та інші операційні витрати

(тис. грн.)

Ряд-ок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2017 р.)
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 353)	(1 218)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(378)	(800)
3	Професійні послуги	(35)	(36)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(19)	(10)
5	Витрати із страхування	(10)	(8)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(351)	(340)
7	Витрати на охорону	(1 523)	(860)
8	Витрати на комунальні послуги	(1 134)	(1 147)
9	Інші	(155)	(171)
10	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(4 958)	(4 590)

Рядок 10 таблиці 17.1 відповідає рядку «Інші адміністративні та операційні витрати» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 18. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 18.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2017 р.)
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	-	-
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(375)	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(375)	-

Рядок 3 таблиці 18.1 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 18.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2017 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	415	60
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(75)	(10)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку)	(146)	(154)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація для цілей оподаткування, витрати на оплату відпусток працівникам)	125	119
5	Поточні податкові відрахування, надлишково сформовані у попередніх періодах (податок на прибуток за 1 кв.2018 року, проведений у 2 кв.2018 року)	96	45
6	Інші коригування (зменшення податку на прибуток на суму нарахованого податку на нерухоме майно, зміна відстроченого податку на прибуток)	(375)	-
7	Витрати на податок на прибуток	(375)	-

Таблиця 18.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/ збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	57 483	(2 086)	(440)	54 957
1.1	<i>Основні засоби</i>	54 957	-	-	54 957
1.2	<i>Резерви під знецінення активів</i>	-	-	-	-
1.3	<i>Переоцінка активів</i>	2 525	(2 085)	(440)	-
1.4	<i>Нараховані доходи (витрати)</i>	1	(1)	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(10 569)	(375)	256	(10 688)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	162	(162)	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(10 731)	(213)	256	(10 688)

Графа 6 рядка 4 таблиці 18.3 відповідає рядку «Відстрочені податкові зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Тимчасові різниці визначалися Банком за операціями з: основними засобами та нематеріальними активами.

Таблиця 18.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період (станом на кінець дня 31.03.2017 р.)

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	65 912	(149)	(613)	65 150
1.1	Основні засоби	62 943	(161)	-	62 782
1.2	Резерви під знецінення активів	(2 085)	-	-	(2 085)
1.3	Переоцінка активів	5 056	-	(613)	4 443
1.4	Нараховані доходи (витрати)	(2)	12	-	10
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(12 085)	-	110	(11 975)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1	-	-	1
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(12 086)	-	110	(11 976)

Примітка 19. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Таблиця 19.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2017 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	38	58
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток за квартал	40	60
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	14 477 800	12 007 800
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)	22 200	22 200
6	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	0,003	0,01
7	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Таблиця 19.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2018 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2017 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток за рік, що належить власникам банку	40	60
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за квартал	40	60
4	Нерозподілений прибуток за квартал, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	2	2
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	2	2
6	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	2	2
7	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	38	58
8	Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	38	58

Примітка 20. Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в першому кварталі 2018 року 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 першого кварталу 2018 р. відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку – фізичних осіб з сегменту «послуги фізичним особам» розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» для надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям.

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

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

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

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

Таблиця 20.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	13 983	183	-	-	14 166
2	Комісійні доходи	3 323	1 885	-	-	5 208
3	Інші операційні доходи	179	-	-	294	473
4	Усього доходів сегментів	17 485	2 068	-	294	19 847
5	Процентні витрати	(1 791)	(3 770)	-	-	(5 561)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 599)	32	-	-	(2 567)
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	290	(37)	-	-	253
8	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	(233)	-	-	-	(233)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	206	984	-	-	1 190
10	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(307)	(875)	-	-	(1 182)
11	Комісійні витрати	(24)	(173)	-	-	(197)
12	Адміністративні та інші операційні витрати	(9 810)	(1 160)	(165)	-	(11 135)
13	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	3 217	(2 931)	(165)	294	415

Рядок 1 таблиці 20.1 відповідає рядку «Процентні доходи» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), рядку 5 таблиці 14.1.

Рядок 2 таблиці 20.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), рядку 4 таблиці 15.1.

Рядок 3 таблиці 20.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), рядку 6 таблиці 16.1.

Рядок 5 таблиці 20.1 відповідає рядку «Процентні витрати» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), рядку 11 таблиці 14.1.

Рядок 8 таблиці 20.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 9 таблиці 20.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) та Звіту про рух грошових коштів.

Рядок 10 таблиці 20.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 таблиці 20.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» проміжного фінансового звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), рядку 7 таблиці 15.1.

Таблиця 20.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.03.2017 р.)

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	11 407	165	-	-	11 572
2	Комісійні доходи	2 737	1 447	-	-	4 184
3	Інші операційні доходи	223	-	-	383	606
4	Усього доходів сегментів	14 367	1 612	-	383	16 362
5	Процентні витрати	(2 347)	(5 052)	-	-	(7 399)
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	401	18	-	-	419
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	23	16	-	-	39
8	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	190	-	-	-	190
9	Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	26	-	-	-	26
10	Результат від операцій з іноземною валютою	131	595	-	-	726
11	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(7)	(35)	-	-	(42)
12	Комісійні витрати	(97)	(87)	-	-	(184)
13	Відрахування до резервів за зобов'язаннями	(11)	-	-	-	(11)
14	Адміністративні та інші операційні витрати	(8 838)	(992)	(236)	-	(10 066)
15	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток (збиток)	3 838	(3 925)	(236)	383	60

Таблиця 20.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	364 667	2 485	29 635	-	396 787
2	Усього активів сегментів	364 667	2 485	29 635	-	396 787
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	213 263
4	Усього активів	364 667	2 485	29 635	-	610 050
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	154 826	188 762	-	-	343 588
6	Усього зобов'язань сегментів	154 826	188 762	-	-	343 588
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	11 699
8	Усього зобов'язань	154 826	188 762	-	-	355 287
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	77	77
10	Амортизація	-	-	-	862	862

Рядок 9 таблиці 20.3 відповідає рядку 9 «Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів» таблиці 7.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Рядок 10 таблиці 20.3 відповідає рядку 11 «Амортизаційні відрахування» таблиці 7.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Нерозподілені активи включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти	117 755
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	90 550
Товарно-матеріальні цінності	2 501
Інші нерозподілені активи	2 457
Всього	213 263

Нерозподілені зобов'язання включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	10 688
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	642
Інші нерозподілені зобов'язання	369
Всього	11 699

Таблиця 20.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2017 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	325 144	2 981	29 524	-	357 649
2	Усього активів сегментів	325 144	2 981	29 524	-	357 649
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	189 437
4	Усього активів	325 144	2 981	29 524	-	547 086
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	104 420	226 594	-	-	331 014
6	Усього зобов'язань сегментів	104 420	226 594	-	-	331 014
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	11 785
8	Усього зобов'язань	104 420	226 594	-	-	342 799
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 132	1 132
10	Амортизація	-	-	-	3 565	3 565

Таблиця 20.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2018 р.)			Попередній період (кінець дня 31.12.2017 р.)		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	19 844	3	19 847	70 599	4	70 603
2	Основні засоби	90 550	-	90 550	90 933	-	90 933

Примітка 21. Управління фінансовими ризиками

Управління капіталом банку має наступні цілі:

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

Станом на кінець дня 31.03.2018 р. регулятивний капітал банку становить 206,09 млн. грн. при нормативному значенні 200 млн.грн.

Значення показників платоспроможності як виміру достатності капіталу банку для проведення активних операцій з урахуванням ризиків, притаманних банківській діяльності, підтримується на рівні, який забезпечує необхідний рівень захисту кредиторів та вкладників банку.

Станом на кінець дня 31.03.2018 р. значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становить 42,09 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 31.03.2018 р. обмежень щодо володіння активами не існує.

Примітка 22. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 22.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10 - 22%)	3 236	19	169 362
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду	(5)	(14)	(19 354)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 16%)	2 350	1 852	6 158

Таблиця 22.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	37	1	4 463
2	Процентні витрати	-	(29)	(225)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(5)	(13)	(9 730)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(303)	76	48
5	Комісійні доходи	78	1	57
6	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	(1)
7	Інші операційні доходи	4	-	298
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(299)	(587)	(1 678)

Таблиця 22.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	80	-	-
2	Гарантії отримані	-	251	-
3	Інші зобов'язання	7 491	165	36 365

Таблиця 22.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	7 128	294	4 861
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	3 598	254	17 411

Таблиця 22.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2017 р.)

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 9 - 21%)	-	12	179 084
2	Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня	-	-	9 618
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 18,8 %)	32 026	1 744	17 121
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1 %)	4 855	-	-

Таблиця 22.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 31.03.2017 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	53	2	4 435
2	Процентні витрати	(4)	(30)	(136)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	(1)	1 491
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	21	6	(5)
5	Комісійні доходи	33	-	37
6	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	135
7	Інші операційні доходи	6	1	256
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(239)	(279)	(1 531)

Таблиця 22.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2017 р.)

(тис. грн.)

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

Таблиця 22.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2017 р.)

(тис. грн.)

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

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 22.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2018 р.)		Попередній період (кінець дня 31.03.2017 р.)	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	484	96	235	44
2	Виплати під час звільнення	5	1	-	-

Примітка 23. Події після дати балансу

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

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

Голова Правління

Головний бухгалтер



М.П. Тарасовець

М.М. Дудко