



**ПОЛІКОМБАНК**

---

**Акціонерне товариство „Полікомбанк”**

**Проміжна скорочена фінансова звітність**

**за 3 квартал 2020 року**

---

Чернігів, 2020

## ЗМІСТ

	Стор.
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 30 вересня 2020 р.	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 3 квартал 2020 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 квартал 2019 року	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 квартал 2020 року	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 3 квартал 2020 року	6
Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7-36

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на кінець дня 30 вересня 2020 р.**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 30.09.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2019 р.)
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	190 907	150 311
Кредити та заборгованість клієнтів	5	386 503	336 276
Похідні фінансові активи	8	61	-
Інвестиційна нерухомість		79 461	79 006
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		225	225
Основні засоби та нематеріальні активи	6	84 170	85 506
Інші активи	7	15 809	9 039
<b>Усього активів</b>		<b>757 136</b>	<b>660 363</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти клієнтів	9	465 261	375 320
Похідні фінансові зобов'язання	10	36	-
Відстрочені податкові зобов'язання		12 596	12 596
Інші зобов'язання	11	13 598	7 480
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>491 491</b>	<b>395 396</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	12	200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		19 051	19 051
Резерви переоцінки		36 824	40 101
Нерозподілений прибуток		9 770	5 815
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>265 645</b>	<b>264 967</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>757 136</b>	<b>660 363</b>

Затверджено до випуску та підписано

«29» жовтня 2020 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 3 квартал 2020 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При мітк и	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	13	16 738	53 814	18 114	50 902
Процентні витрати	13	(6 032)	(21 211)	(7 800)	(21 508)
<b>Чистий процентний дохід</b>	13	<b>10 706</b>	<b>32 603</b>	<b>10 314</b>	<b>29 394</b>
Комісійні доходи	14	8 579	19 152	5 829	17 587
Комісійні витрати	14	(604)	(1 533)	(244)	(826)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(231)	(105)	(1 363)	(1 543)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		1 173	3 695	2 123	5 164
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		47	358	(132)	(887)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-	132	132
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	-	-	1
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(25 694)	(31 950)	(449)	(7 704)
Інші операційні доходи	15	20 803	22 148	674	1 976
Витрати на виплати працівникам	16	(7 097)	(21 551)	(6 258)	(19 158)
Витрати зносу та амортизація	16	(1 018)	(3 026)	(1 469)	(4 148)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(4 816)	(14 869)	(8 001)	(17 538)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>1 848</b>	<b>4 922</b>	<b>1 156</b>	<b>2 450</b>
Витрати на податок на прибуток	17	(267)	(838)	(210)	(272)
<b>Прибуток за період</b>		<b>1 581</b>	<b>4 084</b>	<b>946</b>	<b>2 178</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
<i>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</i>					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-	2 263	2 263
Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу		-	-	54	(209)
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	-	(54)	(54)
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-	(407)	(407)
<b>Інший сукупний дохід/(збиток), що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>		-	-	<b>1 856</b>	<b>1 593</b>
<b>Усього сукупного доходу/(збитку) за період, що належить власникам банку</b>		-	-	<b>2 802</b>	<b>3 771</b>
Прибуток, що належить власникам банку		1 581	4 084	946	2 178
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн.	18	0,07	0,20	0,05	0,11

Затверджено до випуску та підписано  
«29» жовтня 2020 року

Сокирко Т.Ю.  
(0462) 651000\*113

Голова Правління

Головний бухгалтер

М.П. Тарасовець

М.М. Дудко



**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
за 3 квартал 2019 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
<b>Залишок на кінець попереднього періоду</b>		<b>200 000</b>	<b>19 011</b>	<b>38 952</b>	<b>1 994</b>	<b>259 957</b>
Усього сукупного доходу:		-	-	1 593	2 232	3 825
• <i>прибуток за період</i>		-	-	-	2 178	2 178
• <i>інший сукупний дохід</i>		-	-	1 593	54	1 647
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	40	-	(40)	-
Дивіденди	18	-	-	-	(2)	(2)
<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>		<b>200 000</b>	<b>19 051</b>	<b>40 545</b>	<b>4 184</b>	<b>263 780</b>

Затверджено до випуску та підписано

«29» жовтня 2019 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 3 квартал 2020 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
<b>Залишок на кінець попереднього періоду</b>		<b>200 000</b>	<b>19 051</b>	<b>40 101</b>	<b>5 815</b>	<b>264 967</b>
Усього сукупного доходу		-	-	-	4 084	4 084
• <i>прибуток за період</i>		-	-	-	4 084	4 084
Операції з акціонерами		-	-	(3 277)	(127)	(3 404)
Дивіденди	18	-	-	-	(2)	(2)
<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>		<b>200 000</b>	<b>19 051</b>	<b>36 824</b>	<b>9 770</b>	<b>265 645</b>

Затверджено до випуску та підписано

«29» жовтня 2020 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 3 квартал 2020 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 30.09.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 30.09.2019 р.)
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		72 008	51 755
Процентні витрати, що сплачені		(21 640)	(21 442)
Комісійні доходи, що отримані	14	19 152	17 587
Комісійні витрати, що сплачені	14	(1 533)	(826)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(130)	(2 293)
Результат операцій з іноземною валютою		3 695	5 164
Інші отримані операційні доходи		22 113	1 794
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(21 717)	(18 536)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(14 682)	(14 335)
Податок на прибуток, сплачений	17	(838)	(344)
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>56 428</b>	<b>18 524</b>
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(104 498)	7 431
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(6 838)	(19 592)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		90 371	23 922
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		6 282	2 677
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>41 745</b>	<b>32 962</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Інвестиції в цінні папери		-	(7 224)
Надходження від реалізації цінних паперів		-	54
Придбання інвестиційної нерухомості		-	(4 059)
Придбання основних засобів		(1 899)	(12 163)
Надходження від реалізації основних засобів		1	4
Придбання нематеріальних активів		(432)	(4 609)
Дивіденди, що отримані	15	28	21
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(2 302)</b>	<b>(27 976)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Дивіденди, що виплачені		(1)	(1)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>(1)</b>	<b>(1)</b>
<i>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</i>		358	(887)
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>39 800</b>	<b>4 098</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		151 358	131 634
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		191 158	135 732

Затверджено до випуску та підписано

«29» жовтня 2020 року

Сокирко Т.Ю.  
(0462) 651000\*113

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

М.М. Дудко



## Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

Звітною датою проміжного фінансового звіту є кінець дня 30 вересня 2020 року. У проміжному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 липня по 30 вересня 2020 року.

Проміжна фінансова звітність банку складена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та з урахуванням вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373 зі змінами та доповненнями.

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»;
- 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»;
- Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів;
- SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication).

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

Полікомбанк є членом Національної платіжної системи «Український платіжний простір».

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата:

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

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

До банківських послуг належать:

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

- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);

- лізинг.

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

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

Полікомбанк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до ЗУ «Про валюту і валютні операції».

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.

Акціонерне товариство «Полікомбанк» здійснює свою діяльність на території Чернігівської області, м. Київ та м. Дніпро. В III кварталі 2020 року банк входив до III групи банків України «Банки з приватним капіталом» (згідно з класифікацією НБУ).

Серед пріоритетів діяльності банку – сприяння розвитку вітчизняних галузей народного господарства, підтримка вітчизняного виробника, в т. ч. сільськогосподарського; розширення спектру банківських продуктів; подальше розширення мережі відділень та поліпшення умов обслуговування клієнтів, забезпечення високої якості обслуговування та всебічне врахування інтересів клієнтів. Банк здійснює свою діяльність з урахуванням своїх інтересів, інтересів клієнтів та суспільства в цілому.

### **Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності**

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року статутний капітал становив 200 000 тис. грн, регулятивний – 219 588 тис. грн.

На кінець дня 30 вересня 2020 року розмір активів банку становив 757,1 млн грн. Більшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 51,1% станом на кінець дня 30 вересня 2020 року.

Метою кредитної політики банку у III кварталі 2020 році було задоволення потреби клієнтів у кредитних коштах за умови забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень.

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

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

- мінімізація кредитних ризиків шляхом ретельного аналізу фінансового стану позичальників;



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

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

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

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

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (61,5 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець III кварталу 2020 року становив 465,3млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 50,8 % (їх розмір на кінець III кварталу 2020 року склав 236,5 млн грн), питома вага коштів на вимогу – відповідно 49,2 % (їх розмір на кінець III кварталу 2020 року склав 228,7 млн грн).

На кінець III кварталу 2020 року мережа відділень Полікомбанку складалася з 21 банківської установи, розташованої в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі.

За операціями, що здійснювались банком у III кварталі 2020 року, отримано загальний позитивний результат – станом на 01.10.2020 р. прибуток склав 4,1 млн грн.

Протягом звітнього кварталу припинення окремих видів банківських операцій не було.

Станом на кінець дня 30 вересня 2020 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 23,3315 %. 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 банку та його заступники. Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом.

Інформація щодо власників істотної участі Полікомбанку наведена в таблиці:

#### Власники істотної участі в Полікомбанку

№ з/п	Найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи	Частка в статутному капіталі банку (пряма участь), %	Частка в статутному капіталі банку (опосередкована участь), %	Загальна частка участі в статутному капіталі банку, %
1	Приватне акціонерне товариство «Еліта»	24,4934	0,0000	24,4934
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статус Рос»	17,8500	0,0000	17,8500
3	Тарасовець Юрій Миколайович	23,0916	24,4934	47,5850
4	Тарасовець Олександр Миколайович	0,8878	22,8038	23,6916
5	Тарасовець Микола Павлович	0,2399	0,0698	0,3097

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

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

Наприкінці 3-го кварталу кон'юнктура на світових товарних ринках для українських експортерів поліпшилася завдяки поступовій активізації попиту. Зокрема, різке зростання цін на соняшникову олію було спричинене очікуваннями погіршення врожаю соняшнику через посуху.

Ціни на зернові також зростали: вихід на ринок нового врожаю не зміг задовольнити значного попиту з боку країн Близького Сходу та Китаю. Ціни на сталь та відповідно й залізну руду підвищилися завдяки поступовій активізації попиту не лише в Китаї, а й у країнах Європи та Туреччині. Коливання цін на нафту відбувалося у вузькому діапазоні – дія угоди ОПЕК+ була частково нівельована побоюваннями щодо подальшого послаблення попиту внаслідок нової хвилі COVID-19. Наближенням опалювального сезону сприяло зростання ціни на природний газ через підвищення попиту. Погіршення епідеміологічної ситуації у світі негативно вплинуло на інтерес інвесторів до ризикових активів, зокрема країн ЕМ. У результаті більшість валют ЕМ знецінилася до долара США.

Інфляція на споживчому ринку у вересні 2020 р. порівняно із серпнем 2020 р. становила 0,5 %, з початку року – 1,7 %.

Базова інфляція у вересні 2020 р. порівняно із серпнем 2020 р. становила 1,1 %, з початку року – 2,6 %.

У січні – серпні 2020 р. експорт товарів становив 30,8 млрд дол. США, або 93,4% порівняно із січнем – серпнем 2019 р., імпорт – 33,2 млрд дол., або 85,4%. Негативне сальдо склало 2,4 млрд дол. США (у січні – серпні 2019 р. також негативне – 5,9 млрд дол.).

Коефіцієнт покриття експортом імпорту становив 0,93 (у січні – серпні 2019 р. – 0,85).

Зовнішньоторговельні операції проводились із партнерами з 225 країн світу.

У січні – серпні 2020 р. порівняно із січнем – серпнем 2019 р. індекс промислової продукції становив 92,6%, у т.ч. у добувній промисловості та розробленні кар'єрів – 95,2%, переробній – 91,0%, постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря – 94,7%.

У січні – вересні 2020 р. індекс сільськогосподарської продукції порівняно із січнем – вереснем 2019 р. становив 86,9%.

У січні – серпні 2020 р. порівняно із січнем – серпнем 2019 р. індекс будівельної продукції склав 97,2%.

У січні – серпні 2020 р. індекс фізичного обсягу обороту роздрібною торгівлю відносно січня – серпня 2019 р. становив 106,0 %, у серпні поточного року проти серпня 2019 р. – 108,7 %.

На 1 вересня 2020 р. загальна сума заборгованості з виплати заробітної плати становила 3,4 млрд грн, або 100,6 % порівняно з 1 серпня 2020 р.

У вересні Правління НБУ вирішило залишити облікову ставку без змін – 6%. Монетарна політика залишалася стимулюючою – ключова ставка перебувала нижче її нейтрального рівня, для забезпечення відновлення економіки в умовах помірної інфляції та високої невизначеності щодо подальшого перебігу пандемії в Україні та світі.

Ставки за банківськими кредитами та депозитами і далі знижувалися через загальне зниження вартості ресурсів на ринку.

Пом'якшення карантинних заходів сприяло відновленню кредитування в Україні, попит на кредити був як із боку населення, так і бізнесу. У липні – вересні 2020 року зріс попит підприємств, переважно малих та середніх (МСП), на короткострокові кредити та на гривневі позики.

Приплив коштів у банківську систему зберігся.

Станом на 1 жовтня 2020 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 74 банки України.

Протягом липня – серпня 2020 року загальні активи банків збільшилися на 3,9 % до 1 652 млрд грн.

Станом на 1 вересня 2020 року банківська система отримала прибуток 32,6 млрд грн (на 26% менше ніж за аналогічний період попереднього року), доходи банків становили 169 млрд грн, витрати – 136,4 млрд грн.

Капітал банків за липень – серпень 2020 року збільшився на 2,5 % до 201,9 млрд грн, його частка в пасивах становила 12,2 %.

Станом на 1 вересня 2020 року статутний капітал банківського сектору становив 473 млрд грн.

В III кварталі 2020 році головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників, розширення мережі банку.

За підсумками III кварталу 2020 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 465,2 млн грн, в тому числі строкові кошти – 236,5 млн грн (50,8 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу – 228,7 млн грн (відповідно 49,2 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець III кварталу 2020 року становив 442,3 млн грн без урахування резервів. Кредити надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям становили 428,4 млн грн (зменшення за квартал – 3,1 %), фізичним особам – 13,9 млн грн (збільшення за квартал – 291,9 %).

Частка кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів, наданих клієнтам, становила на 1 жовтня 2020 року 3,1 % (на 1 липня 2020 року – 0,8%).

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом III кварталу 2020 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку на 2020 рік.

На 01.10.2020 р. значення регулятивного капіталу становило 219,6 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу – 265,6 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.

В своїй діяльності Банк підтримує достатній рівень ліквідності, забезпечує збалансованість структури активів і пасивів по строках і видах валют, забезпечує необхідний рівень диверсифікованості по галузях, клієнтах і розмірах інвестицій. Щоденна робота з підтримування достатнього рівня ліквідності дозволила банку виконувати свої функції, проводити операції з обслуговування клієнтів та поєднувати протилежні вимоги – максимізації прибутковості за обов'язкового додержання норм ліквідності.

Аналіз ресурсної бази банку, диференціація джерел фінансування, визначення оптимального для банку ступеня відповідності джерел фінансування та напрямів розміщення активів дозволили поєднати різні джерела поповнення ліквідних коштів залежно від економічних умов та змін в ринкових цінах протягом 3 кварталу 2020 року.

Полікомбанк вивчає грошові потоки та управляє ними. Вивчаючи грошові потоки, з одного боку, банк ставить на меті залучити якомога більше коштів клієнтів і тим самим поповнити ресурсну базу (пасиви банку), з іншого – раціонально використати наявні кредитні ресурси для здійснення активних операцій у різних ефективних формах, не допускаючи їх відтоку з банку. Робота по вивченню, аналізу та управлінню грошовими потоками здійснюється на рівні кожного бізнес-підрозділу банку.

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 (далі - МСФЗ), які спрямовані на розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності, прогнозування фінансового аналізу результатів діяльності, а також організацію системи управління ризиками.

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

Банк складає фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ, прикладом для розкриття банками інформації у примітках до фінансової звітності, складеної відповідно до вимог МСФЗ є Методичні рекомендації щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України, затверджені рішенням Правління НБУ від 09.04.2019 р. №274-рш.

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.

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 30.09.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2019 р.)
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	70 265	63 626
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	13 427	4 219
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	37 466	41 513
3.1	<i>України</i>	118	207
3.2	<i>інших країн</i>	37 348	41 306
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	70 043	42 053
5	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(294)	(1 100)
<b>6</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>190 907</b>	<b>150 311</b>

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

Протягом 3 кварталу 2020 року інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, банк не здійснював.

#### Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 5.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2019 р.)
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	428 438	398 421
2	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	13 842	3 822
3	Резерв під знецінення кредитів	(55 777)	(65 967)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>386 503</b>	<b>336 276</b>

Рядок 4 Таблиці 5.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Станом на кінець дня 30.09.2020 р. загальна сума кредитного портфеля становила 386 503 тис.грн., з якої 96,9% - це кредити, надані юридичним особам, та 3,1% - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів без урахування дисконту складає 32 481 тис. грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 3,9% від загального обсягу кредитного портфеля.

Таблиця 5.2. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	<b>(5 149)</b>	-	<b>(60 818)</b>	<b>(65 967)</b>
2	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(1 376)	(17 353)	(15 152)	(33 881)
2.1	<i>переведення до стадії 1</i>	(1 376)	-	-	(1 376)
2.2	<i>переведення до стадії 2</i>	-	(17 353)	-	(17 353)
2.3	<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	(15 152)	(15 152)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено в зв'язку зі списанням за рахунок сформованого резерву	-	-	1 659	1 659
4	Фінансові активи, визнання яких було припинено в зв'язку з продажем	-	-	42 412	42 412
5	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(6 525)</b>	<b>(17 353)</b>	<b>(31 899)</b>	<b>(55 777)</b>

Графа 6 рядка 5 таблиці 5.2 відповідає графі 3 рядка 3 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 5.1.

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній фінансовий рік (станом на кінець дня 31.12.2019 р.)

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	<b>(2 729)</b>	<b>(30 997)</b>	<b>(20 009)</b>	<b>(53 735)</b>
2	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(2 420)	30 997	(42 237)	(13 660)
2.1	<i>переведення до стадії 1</i>	(2 420)	-	-	(2 420)
2.2	<i>переведення до стадії 2</i>	-	30 997	-	30 997
2.3	<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	(42 237)	(42 237)
3	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	1 428	1 428
4	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(5 149)</b>	-	<b>(60 818)</b>	<b>(65 967)</b>

Таблиця 5.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період (кінець дня 30.09.2020 р.)		Попередній період (кінець дня 31.12.2019 р.)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	60 566	13,7	89 030	22,1
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	104 026	23,5	97 386	24,2
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	169 303	38,3	135 178	33,6
4	Виробництво	72 749	16,5	68 215	17,0
5	Фізичні особи	13 842	3,1	3 822	1,0
6	Інші	21 794	4,9	8 612	2,1
7	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>442 280</b>	<b>100</b>	<b>402 243</b>	<b>100</b>

Станом на 01.10.2020 року обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані в торгівлі та сільському господарстві, становили 61,8 %. Питома частина кредитного ризику припадає на сектор сільського господарства, це 169 303 тис.грн. або 38,3 % від загального кредитного портфелю банку.

Таблиця 5.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	19 764	12 808	32 572
2	Кредити, забезпечені	408 674	1 034	409 708
2.1	грошовими коштами	2 856	382	3 238
2.2	нерухомим майном	195 401	442	195 843
2.2.1	<i>у т. ч. житлового призначення</i>	4 540	442	4 982
2.3	гарантіями і поручительствами	-	210	210
2.4	іншими активами	210 417	-	210 417
3	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>428 438</b>	<b>13 842</b>	<b>442 280</b>

Графа 3 рядка 3 Таблиці 5.5 відповідає графі 3 рядка «Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям» Таблиці 5.1.

Графа 4 рядка 3 Таблиці 5.5 відповідає графі 3 рядка «Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби» Таблиці 5.1.

Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2019 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	9 118	969	<b>10 087</b>
2	Кредити, забезпечені	389 303	2 853	<b>392 156</b>
2.1	грошовими коштами	42	288	<b>330</b>
2.2	нерухомим майном	198 154	2 399	<b>200 553</b>
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	12 124	2 399	<b>14 523</b>
2.3	гарантіями і поруками	42	166	<b>208</b>
2.4	іншими активами	191 065	-	<b>191 065</b>
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>398 421</b>	<b>3 822</b>	<b>402 243</b>

Таблиця 5.7. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>				
2	Мінімальний кредитний ризик	178 190	-	-	178 190
3	Низький кредитний ризик	99 073	-	-	99 073
4	Середній кредитний ризик	44 581	-	-	44 581
5	Високий кредитний ризик	37 383	40 846	-	78 229
6	Дефолтні активи	-	-	42 207	42 207
<b>7</b>	<b>Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>359 227</b>	<b>40 846</b>	<b>42 207</b>	<b>442 280</b>
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(6 525)	(17 353)	(31 899)	(55 777)
<b>9</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>352 702</b>	<b>23 493</b>	<b>10 308</b>	<b>386 503</b>

Графа 6 рядка 8 таблиці 5.7 відповідає графі 3 рядка 3 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 5.1.

Графа 6 рядка 9 таблиці 5.7 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 5.1.



Таблиця 5.8. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2019 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	<b>Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>				
2	Мінімальний кредитний ризик	138 507	-	-	138 507
3	Низький кредитний ризик	91 293	-	-	91 293
4	Середній кредитний ризик	12 848	-	-	12 848
5	Високий кредитний ризик	47 751	24 568	-	72 319
6	Дефолтні активи	-	-	87 276	87 276
7	<b>Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>290 399</b>	<b>24 568</b>	<b>87 276</b>	<b>402 243</b>
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(5 117)	-	(60 850)	(65 967)
9	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>285 282</b>	<b>24 568</b>	<b>26 426</b>	<b>336 276</b>

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 та фізичним особам - підприємцям	378 250	868 984	(490 734)
2	Кредити, надані фізичним особам	8 253	4 921	3 332
3	<b>Усього кредитів</b>	<b>386 503</b>	<b>873 905</b>	<b>(487 402)</b>

При визначенні вартості застави застосовувались такі методи оцінки вартості застави, як порівняльний, дохідний, витратний, згідно з Національним стандартом №1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав", затвердженого Постановою КМ України від 10.09.2003р. №1440.

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

У 3 кварталі 2020 року банком було придбано фінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави на суму 1 303,1 тис. грн.

Таблиця 5.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2019 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 та фізичним особам - підприємцям	334 227	819 686	(485 459)
2	Кредити, надані фізичним особам	2 049	5 470	(3 421)
3	<b>Усього кредитів</b>	<b>336 276</b>	<b>825 156</b>	<b>(488 880)</b>

## Примітка 6. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 6.1. 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	Активи з права користування	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	12
1	<b>Балансова вартість на початок попереднього періоду</b> (станом на 01.01.2019 р.)	<b>63 845</b>	<b>2 039</b>	<b>105</b>	<b>690</b>	<b>9</b>	-	<b>269</b>	<b>4 209</b>	<b>296</b>	<b>71 462</b>
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	64 750	9 495	1 270	2 490	230	-	2 690	4 209	2 226	87 360
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	(905)	(7 456)	(1 165)	(1 800)	(221)	-	(2 421)	-	(1 930)	(15 898)
2	Надходження	6 529	325	1 649	190	-	3 743	171	6 583	8 445	27 635
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	41	286	30	-	-	-	12	-	-	369
4	Інші переведення	132	-	-	-	-	-	(132)	-	-	-
4.1	<i>первісної вартості</i>	184	-	-	-	-	-	(184)	-	-	-
4.2	<i>зносу</i>	(52)	-	-	-	-	-	52	-	-	-
5	Вибуття	-	-	(24)	-	-	(65)	(46)	(10 391)	-	(10 526)
5.1	<i>первісної вартості</i>	-	(129)	(317)	(9)	(4)	(310)	(146)	(10 391)	(104)	(11 410)
5.2	<i>зносу</i>	-	129	293	9	4	245	100	-	104	884
6	Амортизаційні відрахування	(2 093)	(822)	(113)	(243)	(3)	(1 798)	(208)	-	(362)	(5 642)
7	Переоцінка	2 208	-	-	-	-	-	-	-	-	2 208
7.1	<i>первісної вартості</i>	(51)	-	-	-	-	-	-	-	-	(51)
7.2	<i>зносу</i>	2 259	-	-	-	-	-	-	-	-	2 259

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>8</b>	<b>Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду станом на 01.01.2020 р.)</b>	<b>70 662</b>	<b>1 828</b>	<b>1 647</b>	<b>637</b>	<b>6</b>	<b>1 880</b>	<b>66</b>	<b>401</b>	<b>8 379</b>	<b>85 506</b>
8.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	71 453	9 977	2 632	2 671	226	3 433	2 543	401	10 567	103 903
8.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)</i>	(791)	(8 149)	(985)	(2 034)	(220)	(1 553)	(2 477)	-	(2 188)	(18 397)
9	Надходження	161	110	697	27	-	12	183	2 221	121	<b>3 532</b>
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	1	5	-	38	-	-	4	-	312	<b>360</b>
11	Вибуття	-	-	(24)	-	-	(195)	-	(1 983)	-	(2 202)
11.1	<i>первісної вартості</i>	(7)	(139)	(178)	-	-	(646)	(18)	(1 983)	(44)	(3 015)
11.2	<i>зносу</i>	7	139	154	-	-	451	18	-	44	813
12	Амортизаційні відрахування	(592)	(515)	(184)	(144)	(2)	(868)	(194)	-	(527)	(3 026)
<b>13</b>	<b>Балансова вартість на кінець звітнього періоду (станом на кінець дня 30.09.2020 р.)</b>	<b>70 232</b>	<b>1 428</b>	<b>2 136</b>	<b>558</b>	<b>4</b>	<b>829</b>	<b>59</b>	<b>639</b>	<b>8 285</b>	<b>84 170</b>
13.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	71 608	9 953	3 151	2 736	226	2 799	2 712	639	10 956	104 780
13.2	<i>знос на кінець звітнього періоду</i>	(1 376)	(8 525)	(1 015)	(2 178)	(222)	(1 970)	(2 653)	-	(2 671)	(20 610)

Графа 12 рядка 13 таблиці 6.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс). Графа 12 рядка 12 таблиці 6.1 відповідає графі 4 рядка 4 «Усього витрат на амортизацію» таблиці 16.2 примітки 16.

Станом на кінець дня 30.09.2020 р. в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Основні засоби, оформлені у заставу, станом на кінець дня 30.09.2020 р. складають 5 031 тис.грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 30.09.2020 р. відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 30.09.2020 р. становить 13 412 тис.грн.

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

## Примітка 7. Інші активи

Таблиця 7.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2019 р.)
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	12 120	3 079
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	1 179	822
2.1	<i>Страховий фонд для здійснення операцій в ПРОСТІР</i>	100	100
2.2	<i>Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку</i>	197	171
2.3	<i>Дебіторська заборгованість за грошовими переказами</i>	882	551
3	Передоплата за послуги	853	830
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	2 826
5	Інші активи, у т.ч.:	1 767	1 973
5.1	<i>Запаси ТМЦ</i>	1 711	1 844
5.2	<i>Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)</i>	6	75
5.3	<i>Інші активи</i>	50	54
6	Дебіторська заборгованість з відступлення права вимоги	-	91
10	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1	-
7	Резерв під інші активи	(648)	(582)
<b>8</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>15 809</b>	<b>9 039</b>

Рядок 8 таблиці 7.1 відповідає рядку «Інші активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Залишків грошових коштів та їх еквівалентів з обмеженим правом їх використання станом на кінець дня 30 вересня 2020 року немає. Договорів про фінансовий лізинг (оренду), за яким банк є орендодавцем, протягом звітного кварталу банк не укладав.

## Примітка 8. Похідні фінансові активи

Таблиця 8.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2019 р.)
1	2	3	4
1	Форвардні контракти	49	-
1.1	<i>Валюта та банківські метали до отримання за форвардними контрактами</i>	9 939	-
1.2	<i>Валюта та банківські метали до відправлення за форвардними контрактами</i>	(9 890)	-
2	Валютні контракти своп:	12	-
2.1	<i>Вимоги щодо отримання іноземної валюти</i>	13 264	-
2.2	<i>Зобов'язання щодо відправлення іноземної валюти</i>	(13 252)	-
<b>3</b>	<b>Чиста справедлива вартість</b>	<b>61</b>	<b>-</b>

Рядок 3 таблиці 8.1 відповідає рядку «Похідні фінансові активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Банк не використовував похідні фінансові інструменти для обліку хеджування протягом звітного кварталу.

## Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2019 р.)
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	10 415	10 572
1.1	<i>поточні рахунки</i>	1 098	1 959
1.2	<i>строкові кошти</i>	9 317	8 613
2	Юридичні особи	195 370	154 300
2.1	<i>поточні рахунки</i>	145 513	76 496
2.2	<i>строкові кошти</i>	49 857	77 804
3	Фізичні особи	259 476	210 448
3.1	<i>поточні рахунки</i>	82 120	51 960
3.2	<i>строкові кошти</i>	177 356	158 488
4	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>465 261</b>	<b>375 320</b>

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

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за активними операціями, становить 5 828 тис. грн., в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями – 5 679 тис.грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями – 149 тис.грн.

Загальна сума забезпечених зобов'язань за коштами клієнтів станом на 30.09.2020 року складає 4 305 тис.грн.

## Примітка 10. Похідні фінансові зобов'язання

Таблиця 10.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2019 р.)
1	2	3	4
1	Форвардні контракти		-
1.1	<i>Валюта та банківські метали до отримання за форвардними контрактами</i>	(23 192)	-
1.2	<i>Валюта та банківські метали до відправлення за форвардними контрактами</i>	23 228	-
2	<b>Чиста справедлива вартість</b>	<b>36</b>	<b>-</b>

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 30.09.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2019 р.)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	8 322	62
2	Дивіденди до сплати	5	4
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	17	14
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 351	661
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	473	489
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	251	312
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 863	2 029
8	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	6
9	Доходи майбутніх періодів	187	207
10	Орендні зобов'язання	762	1 777
11	Договірні зобов'язання	-	1 587
12	Кредиторська заборгованість за отримані послуги	367	332
<b>13</b>	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>13 598</b>	<b>7 480</b>

Рядок 13 таблиці 11.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

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

Станом на кінець дня 30.09.2020 р. розмір статутного капіталу банку становив 200 000 тис.грн.

Протягом звітного періоду акцій, об'явлених до випуску, не було.

Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на кінець дня 30.09.2020 р. всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 19 977 800 шт., привілейованих акцій у кількості 22 200 шт.

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

Акціонери банку - власники простих іменних акцій мають права на:

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

б) отримання дивідендів;

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

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

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

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

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

Акціонери Банку - власники привілейованих іменних акцій мають права на:

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

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

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

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

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

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

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

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

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

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

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

г) зменшення статутного капіталу Банку..

Протягом звітного кварталу випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не відбувалось.

### Примітка 13. Процентні доходи та витрати

Таблиця 13.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
	Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	15 929	49 509	17 738	48 717
2	Операції з цінними паперами	808	4 273	304	1 797
3	Кошти в інших банках	-	7	17	220
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	1	25	55	168
<b>5</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>16 738</b>	<b>53 814</b>	<b>18 114</b>	<b>50 902</b>
	Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
6	Строкові кошти юридичних осіб	(1 402)	(6 165)	(3 632)	(7 768)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(3 259)	(11 312)	(3 108)	(10 470)
8	Поточні рахунки	(1 371)	(3 734)	(1 060)	(3 270)
<b>9</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(6 032)</b>	<b>(21 211)</b>	<b>(7 800)</b>	<b>(21 508)</b>
<b>10</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>10 706</b>	<b>32 603</b>	<b>10 314</b>	<b>29 394</b>

Рядок 5 таблиці 13.1 відповідає рядку «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 9 таблиці 13.1 відповідає рядку «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 10 таблиці 13.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

## Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>					
1	Розрахунково-касові операції	8 568	19 107	5 790	17 530
2	Операції з цінними паперами	6	16	2	16
3	Гарантії надані	5	29	37	41
4	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>8 579</b>	<b>19 152</b>	<b>5 829</b>	<b>17 587</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>					
5	Розрахунково-касові операції	(600)	(1 521)	(239)	(814)
6	Інші	(4)	(12)	(5)	(12)
7	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(604)</b>	<b>(1 533)</b>	<b>(244)</b>	<b>(826)</b>
8	Чистий комісійний дохід	7 975	17 619	5 585	16 761

Рядок 4 таблиці 14.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 7 таблиці 14.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

## Примітка 15. Інші операційні доходи

Таблиця 15.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Дивіденди	28	28	21	21
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	427	835	222	883
3	Дохід від операційного лізингу	112	365	344	606
4	Дохід від продажу кредитів	20 000	20 210	-	-
5	Дохід від вибуття основних засобів	1	1	1	4
6	Повернення списаної безнадійної заборгованості за кредитами	3	6	-	5



1	2	3	4	5	6
7	Інші	232	703	86	457
7.1	Штрафи, пені, отримані банком	3	7	-	53
7.2	Інші операційні доходи	115	304	67	214
7.3	Винагорода за агентські послуги по страхуванню	84	167	-	-
7.4	Інші доходи	30	225	19	190
<b>8</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>20 803</b>	<b>22 148</b>	<b>674</b>	<b>1 976</b>

Рядок 8 таблиці 15.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

## Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 16.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Заробітна плата та премії	(5 803)	(17 603)	(5 158)	(15 700)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(1 266)	(3 851)	(1 077)	(3 369)
3	Інші виплати працівникам	(28)	(97)	(23)	(89)
<b>4</b>	<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(7 097)</b>	<b>(21 551)</b>	<b>(6 258)</b>	<b>(19 158)</b>

Рядок 4 таблиці 16.1 відповідає рядку «Витрати на виплати працівникам» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 16.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Амортизація основних засобів	(574)	(1 631)	(865)	(2 580)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(180)	(527)	(160)	(198)
3	Амортизація активу з права користування	(264)	(868)	(444)	(1 370)
<b>4</b>	<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(1 018)</b>	<b>(3 026)</b>	<b>(1 469)</b>	<b>(4 148)</b>

Рядок 4 таблиці 16.2 відповідає рядку «Витрати зносу та амортизація» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Графа 4 рядка 4 таблиці 16.2 відповідає графі 12 рядка 12 «Амортизаційні відрахування» таблиці 6.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Таблиця 16.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 934)	(5 730)	(2 484)	(5 729)
2	Витрати на лізинг (оренду)	(197)	(461)	(2)	(2)
3	Професійні послуги	(29)	(388)	(44)	(425)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(21)	(76)	(25)	(49)
5	Витрати із страхування	(4)	(7)	(5)	(14)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(569)	(1 683)	(833)	(2 002)
7	Витрати на охорону	(843)	(2 502)	(969)	(2 665)
8	Витрати на комунальні послуги	(605)	(2 187)	(645)	(2 783)
9	Витрати на процесінг	(234)	(686)	(217)	(630)
10	Уцінка активів, утримуваних для продажу	-	-	(2 437)	(2 437)
11	Інші	(380)	(1 149)	(340)	(802)
<b>12</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(4 816)</b>	<b>(14 869)</b>	<b>(8 001)</b>	<b>(17 538)</b>

Рядок 12 таблиці 16.3 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

### Примітка 17. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 17.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 30.09.2019 р.)
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(572)	(62)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(266)	(210)
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(838)</b>	<b>(272)</b>

Рядок 3 таблиці 17.1 відповідає графі 4 і 6 рядка «Витрати на податок на прибуток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 17.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 30.09.2019р.)
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	4 922	2 450
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(886)	(441)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку, суми уцінки основних засобів, включені до витрат у фінансовому обліку, залишкова вартість списаних необоротних активів у бухгалтерському обліку).	(388)	(758)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація для цілей оподаткування, залишкова вартість списаних необоротних активів у податковому обліку)	344	426
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (дооцінка основних засобів у межах попередньо віднесеної до витрат уцінки, отримані дивіденди від інших платників податку на прибуток).	5	276
6	Поточні податкові відрахування	87	225
7	<b>Витрати на податок на прибуток</b>	<b>(838)</b>	<b>(272)</b>

Рядок 7 таблиці 17.2 відповідає графі 4 і 6 рядка «Витрати на податок на прибуток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати)

### **Примітка 18. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію**

Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Банк розкрив таку інформацію в таблиці 18.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 18.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 30.09.2019р.)
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	4 082	2 176
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
<b>3</b>	<b>Прибуток за період</b>	<b>4 084</b>	<b>2 178</b>
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	19 977 800	19 977 800
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)	22 200	22 200
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	0,20	0,11
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Рядок 6 таблиці 18.1 відповідає графі 4 та 6 рядка «Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн.» відповідно проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 18.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2020 р.)	Попередній період (кінець дня 30.09.2019р.)
1	2	3	4
1	Прибуток за період, що належить власникам банку	4 084	2 178
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за період	4 084	2 178
4	Нерозподілений прибуток за період, 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 період, що належить власникам привілейованих акцій	2	2
7	Нерозподілений прибуток (збиток) за період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	4 082	2 176
8	Прибуток за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	4 082	2 176

Рядок 5 таблиці 18.2 відповідає рядку «Дивіденди» проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал).

## Примітка 20. Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в третьому кварталі 2020 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: активні та пасивні операції за сегментом, по якому визначається дохід та витрати, становить 10 % або більше від усіх активів. Операції з вкладення банку в цінні папери виокремленні в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність» тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Протягом третього кварталу 2020 року 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	53 206	608	-	-	53 814
2	Комісійні доходи	12 664	6 488	-	-	19 152
3	Інші операційні доходи	794	20 154	1 200	-	22 148
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>66 664</b>	<b>27 250</b>	<b>1 200</b>	-	<b>95 114</b>
5	Процентні витрати	(7 692)	(13 519)	-	-	(21 211)
6	Комісійні витрати	(918)	(615)	-	-	(1 533)
7	Результат від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(105)	(105)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	(258)	3 953	-	-	3 695

1	2	3	4	5	6	7
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(22)	334	-	46	358
10	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(28 601)	(3 349)	-	-	(31 950)
11	Витрати на виплати працівникам	(15 104)	(6 175)	(272)	-	(21 551)
12	Витрати зносу та амортизація	(2 121)	(867)	(38)	-	(3 026)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(10 421)	(4 260)	(188)	-	(14 869)
14	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>1 527</b>	<b>2 752</b>	<b>702</b>	<b>(59)</b>	<b>4 922</b>
15	Витрати на податок на прибуток	(587)	(240)	(11)	-	(838)
16	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)</b>	<b>940</b>	<b>2 512</b>	<b>691</b>	<b>(59)</b>	<b>4 084</b>

Рядок 1 графа 7 таблиці 20.1 відповідає графі 4 рядка «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 5 таблиці 13.1.

Рядок 2 графа 7 таблиці 20.1 відповідає графі 4 рядка «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 4 таблиці 14.1.

Рядок 3 графа 7 таблиці 20.1 відповідає графі 4 рядка «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 8 таблиці 15.1.

Рядок 5 графа 7 таблиці 20.1 відповідає графі 4 рядка «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 9 таблиці 13.1.

Рядок 6 графа 7 таблиці 20.1 відповідає графі 4 рядка «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 7 таблиці 14.1.

Рядок 7 графа 7 таблиці 20.1 відповідає графі 4 рядка «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 (Звіту про фінансові результати).

Рядок 8 графа 7 таблиці 20.1 відповідає графі 4 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 9 графа 7 таблиці 20.1 відповідає графі 4 рядка «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) та графі 3 рядка «Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти» проміжного скороченого звіту про рух грошових коштів за прямим методом.

Рядок 10 графа 7 таблиці 20.1 відповідає графі 4 рядка «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 графа 7 таблиці 20.1 відповідає графі 4 рядка «Витрати на виплати працівникам» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 4 таблиці 16.1.

Рядок 12 графа 7 таблиці 20.1 відповідає графі 4 рядка «Витрати зносу та амортизація» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 4 таблиці 16.2.

Рядок 13 графа 7 таблиці 20.1 відповідає графі 4 рядка «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 12 таблиці 16.3.

Рядок 14 графа 7 таблиці 20.1 відповідає графі 4 рядка «Прибуток/(збиток) до оподаткування» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 15 графа 7 таблиці 20.1 відповідає графі 4 рядка «Витрати на податок на прибуток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 3 таблиці 17.1.

Таблиця 20.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 30.09.2019 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
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	50 424	478	-	-	50 902
2	Комісійні доходи	13 708	3 879	-	-	17 587
3	Інші операційні доходи	487	-	-	1 489	1 976
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>64 619</b>	<b>4 357</b>	<b>-</b>	<b>1 489</b>	<b>70 465</b>
5	Процентні витрати	(8 973)	(12 535)	-	-	(21 508)
6	Комісійні витрати	(151)	(675)	-	-	(826)
7	Результат від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(1 543)	(1 543)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	582	4 582	-	-	5 164
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(61)	(478)	-	(348)	(887)
10	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	132	132
11	Доходи, які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	1	-	-	1
12	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(7 472)	(232)	-	-	(7 704)
13	Витрати на виплати працівникам	(17 569)	(1 185)	-	(404)	(19 158)
14	Витрати зносу та амортизація	(3 804)	(256)	-	(88)	(4 148)
15	Інші адміністративні та операційні витрати	(16 083)	(1 084)	-	(371)	(17 538)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	11 088	(7 505)	-	(1 133)	2 450
17	Витрати на податок на прибуток	(249)	(17)	-	(6)	(272)
<b>18</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)</b>	<b>10 839</b>	<b>(7 522)</b>	<b>-</b>	<b>(1 139)</b>	<b>2 178</b>

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
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	448 788	8 397	79 461	-	536 646
2	Усього активів сегментів	448 788	8 397	79 461	-	536 646
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	220 490
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>448 788</b>	<b>8 397</b>	<b>79 461</b>	<b>-</b>	<b>757 136</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	207 555	261 346	-	-	468 901
6	Усього зобов'язань сегментів	207 555	261 346	-	-	468 901
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	22 590
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>207 555</b>	<b>261 346</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>491 491</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	360	360
10	Амортизація	-	-	-	3 026	3 026

Графа 7 рядка 4 таблиці 20.3 відповідає рядку «Усього активів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Графа 7 рядка 8 таблиці 20.3 відповідає рядку «Усього зобов'язань» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 9 таблиці 20.3 відповідає графі 12 рядка 10 «Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів» таблиці 6.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Рядок 10 таблиці 20.3 відповідає графі 12 рядка 12 «Амортизаційні відрахування» таблиці 6.1 «Основні засоби та нематеріальні активи», графі 4 рядка 4 «Усього витрат на амортизацію» таблиці 14.2 примітки 14.

**Нерозподілені активи** включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти	120 864
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	84 170
Операції, здійснені з використанням платіжних карток	12 120
Запаси матеріальних цінностей	2 247
Інші нерозподілені активи	1 089
<b>Всього</b>	<b>220 490</b>

**Нерозподілені зобов'язання** включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	12 596
Операції, здійснені з використанням платіжних карток	8 322
Інші нерозподілені зобов'язання	1 672
<b>Всього</b>	<b>22 590</b>



Таблиця 20.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2019 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
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	376 821	2 195	79 006	-	458 022
2	Усього активів сегментів	376 821	2 195	79 006	-	458 022
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	202 341
4	<b>Усього активів</b>	<b>376 821</b>	<b>2 195</b>	<b>79 006</b>	-	<b>660 363</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	165 740	212 478	-	-	378 218
6	Усього зобов'язань сегментів	165 740	212 478	-	-	378 218
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	17 178
8	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>165 740</b>	<b>212 478</b>	-	-	<b>395 396</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	369	369
10	Амортизація	-	-	-	5 642	5 642

Таблиця 20.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2020 р.)			Попередній період (кінець дня 31.12.2019 р.)		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	95 091	23	95 114	95 496	223	95 719
2	Основні засоби	84 170	-	84 170	85 506	-	85 506

## 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 30.09.2020 р. регулятивний капітал банку становить 219,6 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 30.09.2020 р. значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становить 36,91 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 30.09.2020 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 8% - 23%)	769	77	67 434
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду	-	(17)	(40 543)
3	Інші активи	1	-	78
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка (0 - 15,0%))	1 226	2 616	20 799
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	27	2	278

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	160	9	5 896
2	Процентні витрати	(5)	(88)	(347)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(3)	(152)	(1 167)
4	Комісійні доходи	180	6	1 405
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	50	(3)	(21 644)
6	Інші операційні доходи	19	1	1 112
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(267)	(2 190)	(3 079)

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	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	224	-
3	Інші зобов'язання	4 224	159	20 338

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	12 289	626	27 224
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	12 106	580	39 653

Таблиця 22.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2019 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 9% - 23%)	325	47	117 718
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду	(51)	(14)	(60 273)
3	Інші активи	52	-	84
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 18,0%)	1 720	1 456	18 368
5	Інші зобов'язання	38	53	233

Таблиця 22.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 30.09.2019 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	65	14	9 298
2	Процентні витрати	(18)	(35)	(269)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(605)	17	(145)
4	Комісійні доходи	242	3	487
5	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(315)	16	(10 860)
6	Інші операційні доходи	18	-	1 262
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(379)	(1 864)	(2 981)

Таблиця 22.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2019 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	71	-	-
2	Гарантії отримані	-	5	1 160
3	Інші зобов'язання	5 641	134	43 220

Таблиця 22.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2019 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	8 140	1 299	115 698
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	7 818	1 297	139 729

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 30.09.2020 р.)		Попередній період (кінець дня 30.09.2019 р.)	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1 790	367	1 516	310
2	Виплати під час звільнення	18	4	10	2

### Примітка 23. Події після дати балансу

У зв'язку із пандемією коронавірусу (COVID-19), що почала стрімко поширюватися з березня 2020 року, та внаслідок негативного впливу карантинних обмежень, банк почав застосовувати інструменти реструктуризації фінансових активів, а саме: перенесення строку сплати платежів основної суми заборгованості та/або суми нарахованих процентів. Обсяг портфелю, щодо якого були застосовані інструменти короткострокової реструктуризації для пом'якшення наслідків пандемії коронавірусу (COVID-19), на дату фінансової звітності склав 29 435 тис. грн.

Разом з тим, НБУ пом'якшив вимоги до оцінки кредитного ризику – кредити, що були реструктуризовані у зв'язку з обмеженнями через карантин, не чинитимуть негативного впливу на капітал банку (зміни до Положення № 351 про оцінку кредитного ризику за активними операціями банків). Після застосування банком інструментів реструктуризації, банк не створював додатковий резерв під очікувані кредитні збитки.

На даний момент керівництво банку вважає, що банк зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та фінансова звітність банку не потребує коригувань через карантинні обмеження.

Голова Правління

Головний бухгалтер



М.П. Тарасовець

М.М. Дудко