



**ПОЛІКОМБАНК**

---

**Акціонерне товариство „Полікомбанк”**

**Проміжна скорочена фінансова звітність**

**за 3 квартал 2022 року**

---

Чернігів, 2022

## ЗМІСТ

	Стор.
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 30 вересня 2022 року	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 3 квартал 2022	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 квартал 2021 року	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 3 квартал 2022 року	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 3 квартал 2022 року	6
Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7-35

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)  
на кінець дня 30 вересня 2022 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 30.09.2022)	Попередній період (кінець дня 31.12.2021)
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	95 417	255 970
Кредити та заборгованість клієнтів	5	556 940	438 137
Інвестиції в цінні папери		-	40 887
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		183	75
Основні засоби та нематеріальні активи	6	89 004	91 500
Інші активи	7	7 744	9 193
<b>Усього активів</b>		<b>749 288</b>	<b>835 762</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	8	30 000	-
Кошти клієнтів	9	419 799	527 985
Похідні фінансові зобов'язання		-	507
Відстрочені податкові зобов'язання		4 659	4 700
Інші зобов'язання	10	9 570	16 272
<b>Усього зобов'язань</b>		<b>464 028</b>	<b>549 464</b>
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	11	200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		19 472	19 472
Резерви переоцінки		17 850	18 408
Нерозподілений прибуток		47 938	48 418
<b>Усього власного капіталу</b>		<b>285 260</b>	<b>286 298</b>
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		<b>749 288</b>	<b>835 762</b>

Затверджено до випуску та підписано

04 листопада 2022 року

Сокирко Тамара  
(0462) 651000\*113



Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Марина ДУДКО

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки  
та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)  
за 3 квартал 2022 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Примітки	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	12	20 796	57 516	15 259	44 309
Процентні витрати	12	(8 993)	(20 227)	(5 758)	(17 665)
<b>Чистий процентний дохід</b>	12	<b>11 803</b>	<b>37 289</b>	<b>9 501</b>	<b>26 644</b>
Комісійні доходи	13	5 353	14 780	8 004	23 321
Комісійні витрати	13	(348)	(1 005)	(532)	(1 466)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		3 436	2 886	(246)	(1 643)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		576	1 771	1 733	4 276
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		2 540	2 218	(112)	607
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(10 788)	(21 713)	(1 816)	(4 315)
Інші операційні доходи	14	384	663	530	2 301
Витрати на виплати працівникам	15	(6 162)	(18 138)	(7 119)	(22 317)
Витрати зносу та амортизація	15	(1 685)	(3 880)	(1 575)	(4 417)
Інші адміністративні та операційні витрати	15	(4 955)	(14 154)	(5 571)	(17 016)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>154</b>	<b>717</b>	<b>2 797</b>	<b>5 975</b>
Витрати на податок на прибуток	16	(28)	(130)	(682)	(1 240)
<b>Прибуток за період</b>		<b>126</b>	<b>587</b>	<b>2 115</b>	<b>4 735</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>					
<i>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</i>					
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	-	44	44
<b>Інший сукупний дохід/(збиток), що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>44</b>	<b>44</b>
<b>Усього сукупного доходу/(збитку) за період</b>		<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 159</b>	<b>4 779</b>
Прибуток, що належить власникам банку		126	587	2 115	4 735
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн.	17	0,01	0,03	0,11	0,24

Затверджено до випуску та підписано

04 листопада 2022 року

Сокирко Тамара  
(0462) 651000\*113

Голова Правління

Головний бухгалтер

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Марина ДУДКО



**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
за 3 квартал 2021 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>19 221</b>	<b>40 548</b>	<b>10 361</b>	<b>270 130</b>
Усього сукупного доходу		-	-	44	4 735	4 779
• <i>прибуток за період</i>		-	-	-	4 735	4 735
• <i>інший сукупний дохід</i>		-	-	44	-	44
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат		-	-	(384)	384	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	251	-	(251)	-
Операції з акціонерами		-	-	1 097	(1 097)	-
Дивіденди	17	-	-	-	(2)	(2)
<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>		<b>200 000</b>	<b>19 472</b>	<b>41 305</b>	<b>14 130</b>	<b>274 907</b>

Затверджено до випуску та підписано  
«28» жовтня 2021 року

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Сокирко Тамара  
(0462) 651000\*113

Головний бухгалтер

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
(Звіт про власний капітал)  
за 3 квартал 2022 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>19 472</b>	<b>18 408</b>	<b>48 418</b>	<b>286 298</b>
Усього сукупного доходу		-	-	-	587	587
• <i>прибуток за період</i>		-	-	-	587	587
Операції з акціонерами		-	-	(558)	(1 065)	(1 623)
Дивіденди	17	-	-	-	(2)	(2)
<b>Залишок на кінець звітного періоду</b>		<b>200 000</b>	<b>19 472</b>	<b>17 850</b>	<b>47 938</b>	<b>285 260</b>

Затверджено до випуску та підписано

04 листопада 2022 року

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Сокирко Тамара  
(0462) 651000\*113

Головний бухгалтер

Марина ДУДКО

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів  
за прямим методом за 3 квартал 2022 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 30.09.2022)	Попередній період (кінець дня 30.09.2021)
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		52 242	52 903
Процентні витрати, що сплачені		(20 056)	(18 221)
Комісійні доходи, що отримані	13	14 780	23 321
Комісійні витрати, що сплачені	13	(1 005)	(1 466)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		2 379	377
Результат операцій з іноземною валютою		1 772	4 276
Інші отримані операційні доходи		662	1 777
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(18 160)	(22 535)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(14 032)	(16 617)
Податок на прибуток, сплачений		(239)	(896)
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>18 343</b>	<b>22 919</b>
<b>ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ</b>			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		39 335	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(129 981)	(194 256)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(3 881)	4 563
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	8	30 000	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(108 357)	(1 698)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(6 723)	2 132
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>(161 264)</b>	<b>(166 340)</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Інвестиції в цінні папери		-	30 630
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	14 529
Придбання основних засобів		(1 149)	(4 606)
Надходження від реалізації основних засобів		(3)	1
Придбання нематеріальних активів		(354)	(1 786)
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(1 506)</b>	<b>38 768</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>		2 218	607
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(160 553)</b>	<b>(126 966)</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	4	255 970	328 240
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	4	95 417	201 274

Затверджено до випуску та підписано

04 листопада 2022 року

Сокирко Тамара  
(0462) 651000\*113

Голова Правління

Головний бухгалтер

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Марина 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 проміжної скороченої фінансової звітності є кінець дня 30 вересня 2022 року. У проміжній фінансовій звітності висвітлено діяльність банку за період з 1 липня по 30 вересня 2022 року.

Проміжна скорочена 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 на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», що підтверджено витягом з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000037;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність, від 15.09.2012 р. серія АД № 075840;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи від 20.08.2013 р. серія АЕ № 263217;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження субброкерської діяльності від 01.07.2021 р. № 420.

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 2022 року Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

**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 здійснює також діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 4) 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 ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з **торгівлі фінансовими інструментами** Полікомбанк має право здійснювати брокерську та субброкерську 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 3 кварталі 2022 році банк входив до III групи банків України «Банки з приватним капіталом» (згідно з класифікацією НБУ).

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

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

Статутний капітал на кінець 3 кварталу становив 200 млн грн, регулятивний – 256,7 млн грн.

На кінець дня 30 вересня 2022 року розмір активів банку становив 749,3 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 74,3 %.

Метою кредитної політики банку у 3 кварталі 2022 році було задоволення потреб 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 стабільного руху грошових коштів на рахунках.

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

- мінімізація кредитних ризиків шляхом ретельного аналізу фінансового стану позичальників;
- забезпечення кожного кредиту ліквідною заставою;
- пріоритетне надання кредитів клієнтам банку;
- галузева диверсифікація кредитних операцій;
- розширення асортименту кредитних послуг, впровадження нових схем кредитування.

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

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



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

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата: - пенсій та державної грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги; - заробітної плати працівникам бюджетних установ. В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (56,0 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець дня 30.09.2022 становив 419,8 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 61,4 % (їх розмір на кінець 3 кварталу склав 257,8 млн грн, питома вага коштів на вимогу – відповідно 38,6 % (їх розмір склав 162,0 млн грн).

На кінець дня 30 вересня 2022 року мережа відділень Полікомбанку складалася з 17 банківських установ, розташованих в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі.

Станом на 01.10.2022 прибуток банку склав 587 тис. грн.

Станом на кінець дня 30 вересня 2022 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 26,829745%. 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.

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), %
1	Приватне акціонерне товариство «Еліта»	24,493360	0,000000
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статус Рос»	17,850000	0,000000
3	Тарасовець Юрій Миколайович	23,091640	0,000000
4	Тарасовець Олександр Миколайович	3,023680	42,343360
5	Тарасовець Микола Павлович	3,738105	0,069784

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 та є кінцевими бенефіціарними власниками банку.

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

У третьому кварталі 2022 року на економіку та банківський сектор України продовжувала впливати повномасштабна війна росії проти України.

При цьому економічна активність поступово відновлювалась завдяки подальшому звільненню українських територій, адаптації бізнесу до нових умов та роботі "зернового коридору". Останній зумовив позитивний внесок у ВВП порівняно з липневим прогнозом. Однак наявні логістичні проблеми, руйнування потужностей, зокрема в енергетиці, зниження реальних доходів населення стримували відновлення економіки. Значний від'ємний внесок у зміну реального ВВП очікувано мало і сільське господарство (через нижчі показники врожайності цього року й значно менші посівні площі). Через це НБУ лише незначно поліпшив оцінку падіння ВВП в поточному році – до 31,5% (з 33,4% за попереднім прогнозом).

Подальша співпраця з міжнародними партнерами залишалась важливим чинником підтримання функціонування економіки в умовах повномасштабної війни.

За оцінками Мінекономіки падіння ВВП у вересні, як і у серпні, становить 35% [ $\pm 2\%$ ]. Загалом, за підсумками перших трьох кварталів 2022 року падіння ВВП в Україні оцінюється на рівні 30%.

Серед позитивних економічних чинників спостерігалось покращення динаміки транспортних перевезень як внаслідок зростання експорту агропродукції морським транспортом, так і через нарощування перевезень вантажів залізницею. Так, завдяки реалізації «Зернової ініціативи» через порти Великої Одеси за серпень-вересень експортовано 5,5 млн тон агропродукції. У вересні, в порівнянні з серпнем, кількість експортованої продукції зросла у понад 2 рази, а кількість суден, які вийшли з портів, - майже втричі.

У вересні обсяг українського експорту у грошовому еквіваленті виріс більш ніж на 23% у порівнянні з серпнем цього року, що є рекордним значенням з початку повномасштабного вторгнення РФ.

У вересні спостерігалась стабілізація цін на пальне за рахунок налагодження логістичних ланцюгів постачання нафтопродуктів та оперативної диверсифікації постачальників, що в цілому врівноважило внутрішній ринок та сприяло зниженню інфляційного тиску на економіку на тлі падіння зовнішніх цін, особливо на енергоносії. За даними Світового банку ціни на нафту у вересні 2022 року порівняно з серпнем 2022 року скоротилися на 8,6%, на газ (середня ціна країн Європи) - на 15,6%, на залізну руду - на 8,3%, на базові метали - на 5,3%.

Також мало місце покращення очікувань бізнесу щодо перспектив своєї економічної діяльності, хоча вони все ще і залишаються песимістичними (46,1 у вересні проти 44,1 у серпні).

Серед негативних факторів, що вплинули на економіку, – несприятливі погодні умови та дії окупантів. Через затяжну дощову погоду в окремих регіонах у вересні пригальмувався темп збору зернових культур, що негативно позначилося на обсягах зібраної продукції.

Крім того, нестабільна робота та періодичні відключення окупованої ЗАЕС від енергосистеми України змушували перерозподіляти навантаження між іншими учасниками системи, що чинило суттєвий тиск на всю українську енергосистему.

Продовження воєнних дій на території України, подальше руйнування виробничих потужностей, інфраструктури та житлових будинків, а також невизначеність стосовно тривалості такої ситуації стримує подальший розвиток та відтерміновує активну відбудову.

Важливим джерелом фінансування економіки були й залишаються кошти фізичних осіб. Станом на початок жовтня від початку війни обсяг гривневих коштів населення збільшився більш ніж на чверть, валютних – зменшився на близько 5% у доларовому еквіваленті; строкові вклади фізосіб стабілізувалися і починають відновлюватися; гривневі кошти суб'єктів господарювання зросли більш ніж на 5%, незначно підвищилися кошти в іноземній валюті.

Підвищення НБУ облікової ставки розвернуло тренд ставок за депозитами, які з червня зростають. Найстрімкіше подорожчали тримісячні депозити населення, премія за строковість була мінімальною. Споживчі кредити стали дешевші, корпоративні кредити подорожчали.

З початку війни станом на 01.09.2022 чистий кредитний портфель корпорацій у гривні зріс на 2,1% (7,0 млрд грн), валютний – знизився на 22,9% (1,8 млрд дол США у екв.) Переважно нове кредитування здійснювалося з державною підтримкою.

У вересні приріст валового обсягу договорів за програмою "Доступні кредити 5-7-9" становив лише 5.2 млрд грн і був значно нижчим, ніж у квітні-червні. Поточна заборгованість вперше почала скорочуватися через погашення кредитів.

Обсяги кредитування фізосіб надалі знижувались. Від початку війни (станом на початок жовтня), обсяги чистих гривневих кредитів для населення зменшились більш ніж на чверть. Рушіями зміни чистого портфеля є як сповільнення нових видач, так і формування резервів.

З усіх властивих банкам ризиків ключовим залишався кредитний ризик, фінустанови почали визнавати вже понесені та очікувані збитки. Частка NPL у банківському секторі станом на 1 вересня становила 30.8% порівняно 26.6% на 1 березня. Валютні корпоративні кредити мають швидші темпи зростання частки непрацюючих кредитів. На 1 вересня частка кредитів з простроченням до 90 днів у працюючому портфелі по корпоративному портфелю зросла з 5% до 10%. Це кредити, які потенційно можуть стати непрацюючими, проте ще не є такими.

На сьогодні ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України. Непередбачуваність сценаріїв подальшого

розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутись до нормального обслуговування кредитів. Проте навіть за оптимістичного сценарію подій втрати для банків будуть суттєвими.

Війна спричинила пришвидшення інфляції та зробила її вкрай неоднорідною за групами товарів та регіонами. Зростання цін було зумовлене порушенням ланцюгів постачання, руйнуванням виробничих та складських потужностей, підвищенням виробничих витрат, зокрема через подорожчання енергоносіїв. За інформацією Державної служби статистики у вересні інфляція на споживчому ринку порівняно із серпнем 2022 р. становила 1,9%, з початку року – 21,8%.

Серед істотних ризиків зовнішнього середовища для банківського сектору залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

В третьому кварталі 2022 року серед головних пріоритетів Полікомбанку були своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників.

За підсумками третього кварталу 2022 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 419,8 млн грн, в тому числі строкові кошти – 257,8 млн грн (61,4 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу – 162,0 млн грн (відповідно 38,6 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець третього кварталу становив 598,3 млн грн без урахування резервів (зростання за квартал на 4,1%). Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, становили 582,8 млн грн, фізичним особам – 15,5 млн грн.

На 01.10.2022 р. значення регулятивного капіталу становило 256,7 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу – 285,3 млн грн.

Для збереження достатнього рівня ліквідності банк адекватно коригує плани щодо активно-пасивних операцій, здійснюючи реструктуризацію вимог та зобов'язань в розрізі строків погашення, 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 банків, є такі фактори зовнішнього середовища:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- зниження ліквідності через вплив клієнтських коштів, що частково компенсується підтримкою з боку НБУ через інструменти рефінансування;
- скорочення кредитного портфеля через фактичне припинення нового кредитування банками (крім кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- зниження операційного доходу банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, запроваджені «кредитні канікули», обмеження валютних операцій;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місць проживання мільйонів громадян України;
- зниження величини капіталу банків через недоотримання доходів, матеріальні втрати та знецінення кредитного портфеля.

- 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, строківість, 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 продуктової 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 №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 30.09.2022)	Попередній період (кінець дня 31.12.2021)
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	39 709	91 861
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	7 173	956
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	24 537	25 839
3.1	України	79	24 679
3.2	інших країн	24 458	1 160
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	30 019	138 088
5	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(6 021)	(774)
<b>6</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів</b>	<b>95 417</b>	<b>255 970</b>

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

Протягом звітного кварталу 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 30.09.2022)	Попередній період (кінець дня 31.12.2021)
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	582 752	445 983
2	Кредити, надані фізичним особам	15 108	16 674
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	406	423
4	Резерв під знецінення кредитів	(41 326)	(24 943)
<b>5</b>	<b>Усього кредитів за мінусом резервів</b>	<b>556 940</b>	<b>438 137</b>

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

Станом на кінець дня 30.09.2022 р. загальна сума кредитного портфеля становила 598 266 тис.грн., з якої 97,4 % - це кредити, надані юридичним особам, та 2,6 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів без урахування дисконту складає 13 747 тис. грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 2,1 % від загального обсягу кредитного портфеля.

Таблиця 5.2. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період (кінець дня 30.09.2022)		Попередній період (кінець дня 31.12.2021)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	153 743	25,7	95 502	20,6
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	135 546	22,7	114 970	24,8
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	192 378	32,1	129 297	27,9
4	Виробництво	55 421	9,3	62 978	13,6
5	Фізичні особи	15 514	2,6	17 097	3,7
6	Інші	45 664	7,6	43 236	9,4
<b>7</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>598 266</b>	<b>100</b>	<b>463 080</b>	<b>100</b>

Станом на 01.10.2022 року обсяг наданих кредитів юридичним особам становив 97,4 %, обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані в операціях з нерухомим майном, торгівлі та сільському господарстві становили 80,5 %.

Питома частина кредитного ризику припадає на операції з нерухомим майном – 153 743 тис. грн. або 25,7 %, сектор сільського господарства – 192 378 тис. грн. або 32,1 % та торгівлю – 135 546 тис. грн. або 22,7% від загального кредитного портфелю банку.

Таблиця 5.3. 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	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	2 242	736	-	2 978
2	Кредити, забезпечені	580 510	14 372	406	595 288
2.1	<i>грошовими коштами</i>	-	36	-	36
2.2	<i>нерухомим майном</i>	245 493	14 060	406	259 959
2.2.1	<i>у т. ч. житлового призначення</i>	22 543	868	406	23 817
2.3	<i>гарантіями і поручительствами</i>	7 615	276	-	7 891
2.4	<i>іншими активами</i>	327 402	-	-	327 402
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>582 752</b>	<b>15 108</b>	<b>406</b>	<b>598 266</b>

Графа 3 рядка 3 таблиці 5.3 відповідає графі 3 рядка 1 «Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям» таблиці 5.1.

Графа 4 рядка 3 таблиці 5.3 відповідає графі 3 рядка 2 «Кредити, надані фізичним особам» таблиці 5.1.

Графа 5 рядка 3 таблиці 5.3 відповідає графі 3 рядка 3 «Іпотечні кредити фізичних осіб» таблиці 5.1.

Таблиця 5.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2021)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	5 894	1 364	-	7 258
2	Кредити, забезпечені	440 089	15 310	423	455 822
2.1	<i>грошовими коштами</i>	1 871	36	-	1 907
2.2	<i>нерухомим майном</i>	221 322	14 930	423	236 675
2.2.1	<i>у т. ч. житлового призначення</i>	23 145	945	423	24 513
2.3	<i>гарантіями і поруками</i>	31	344	-	375
2.4	<i>іншими активами</i>	216 865	-	-	216 865
<b>3</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>445 983</b>	<b>16 674</b>	<b>423</b>	<b>463 080</b>

Таблиця 5.5. 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	541 718	1 026 806	(485 088)
2	Кредити, надані фізичним особам	14 819	32 476	(17 657)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	403	465	(62)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>556 940</b>	<b>1 059 747</b>	<b>(502 807)</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 10.09.2003 № 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 № 351.

У звітному кварталі 2022 року фінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави банком не придбавалися.

Протягом звітного кварталу 2022 року банк не припиняв визнання фінансових активів через списання за рахунок сформованих резервів, що залишаються предметом примусових заходів з боку банку.

Таблиця 5.6. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2021)

(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	421 278	1 001 521	(580 243)
2	Кредити, надані фізичним особам	16 440	33 027	(16 587)
3	Іпотечні кредити	419	465	(46)
<b>4</b>	<b>Усього кредитів</b>	<b>438 137</b>	<b>1 035 013</b>	<b>(596 876)</b>

Таблиця 5.7. 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
<b>1</b>	<b>Резерв під знецінення станом на початок періоду</b>	<b>(2 962)</b>	<b>(256)</b>	<b>(21 725)</b>	<b>(24 943)</b>
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	2 709	2 965	3 026	8 700
3	Списання/(формування) резервів	(22 374)	-	-	(22 374)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	(2 709)	-	(2 709)
4.1	переведення до стадії 1	-	(2 709)	-	(2 709)
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-
<b>5</b>	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(22 627)</b>	<b>-</b>	<b>(18 699)</b>	<b>(41 326)</b>

Графа 6 рядка 5 таблиці 5.7 відповідає графі 3 рядка 4 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 5.1.

Таблиця 5.8. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2021)

(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	(8 488)	(12 974)	(40 072)	(61 534)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-	19 062	19 062
3	Формування/списання резервів	5 683	24 394	(26 792)	3 285
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(157)	(11 676)	11 833	-
4.1	переведення до стадії 1	(157)	149	8	-
4.2	переведення до стадії 2	-	(11 825)	11 825	-
4.3	переведення до стадії 3	5 683	24 394	(26 792)	3 285
5	Списання резерву внаслідок припинення визнання активів	-	-	14 244	14 244
<b>6</b>	<b>Резерв під знецінення станом на кінець періоду</b>	<b>(2 962)</b>	<b>(256)</b>	<b>(21 725)</b>	<b>(24 943)</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 01.01.2021)	<b>73 911</b>	<b>1 341</b>	<b>2 429</b>	<b>506</b>	<b>3</b>	<b>609</b>	<b>52</b>	<b>746</b>	<b>8 142</b>	<b>87 739</b>
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	74 163	10 016	3 521	2 737	226	1 774	2 860	746	10 984	107 027
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	(252)	(8 675)	(1 092)	(2 231)	(223)	(1 165)	(2 808)	-	(2 842)	(19 288)
2	Надходження	-	-	333	168	-	4 676	537	3 261	575	9 550
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	2	8	57	11	-	-	49	-	1 318	1 445
4	Вибуття	-	-	(11)	-	-	(31)	(8)	(3 269)	-	(3 319)
4.1	<i>первісної вартості</i>	(28)	(679)	(82)	(22)	(12)	(1 692)	(74)	(3 269)	(128)	(5 986)
4.2	<i>зносу</i>	28	679	71	22	12	1 661	66	-	128	2 667
5	Амортизаційні відрахування	(838)	(640)	(392)	(164)	(1)	(1 707)	(593)	-	(1 340)	(5 675)
6	Переоцінка	1 760	-	-	-	-	-	-	-	-	1 760
6.1	<i>первісної вартості</i>	937	-	-	-	-	-	-	-	-	937
6.2	<i>зносу</i>	823	-	-	-	-	-	-	-	-	823

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>7</b>	<b>Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду станом на 01.01.2022)</b>	<b>74 835</b>	<b>709</b>	<b>2 416</b>	<b>521</b>	<b>2</b>	<b>3 547</b>	<b>37</b>	<b>738</b>	<b>8 695</b>	<b>91 500</b>
7.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	75 074	9 345	3 829	2 894	214	4 758	3 372	738	12 749	112 973
7.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)</i>	(239)	(8 636)	(1 413)	(2 373)	(212)	(1 211)	(3 335)	-	(4 054)	(21 473)
8	Надходження	-	-	-	21	-	120	492	1 621	37	2 291
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	16	-	-	-	-	29	-	204	249
10	Вибуття	-	-	(3)	-	-	(356)	-	(797)	-	(1 156)
10.1	<i>первісної вартості</i>	-	(14)	(188)	(26)	(4)	(384)	(16)	(797)	(74)	(1 503)
10.2	<i>зносу</i>	-	14	185	26	4	28	16	-	74	347
11	Амортизаційні відрахування	(642)	(360)	(277)	(117)	-	(882)	(525)	-	(1 077)	(3 880)
<b>12</b>	<b>Балансова вартість на кінець звітного періоду (станом на кінець дня 30.09.2022)</b>	<b>74 193</b>	<b>365</b>	<b>2 136</b>	<b>425</b>	<b>2</b>	<b>2 429</b>	<b>33</b>	<b>1 562</b>	<b>7 859</b>	<b>89 004</b>
12.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	75 074	9 347	3 641	2 889	210	4 494	3 877	1 562	12 916	114 010
12.2	<i>знос на кінець звітного періоду</i>	(881)	(8 982)	(1 505)	(2 464)	(208)	(2 065)	(3 844)	-	(5 057)	(25 006)

Графа 12 рядка 12 таблиці 6.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс). Графа 12 рядка 11 таблиці 6.1 відповідає графі 4 рядка 4 «Усього витрат на амортизацію» таблиці 15.2 примітки 15.

Станом на кінець дня 30.09.2022 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 30.09.2022 складають 6 171 тис. грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня звітного кварталу відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 30.09.2022 становить 16 106 тис. грн.

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

## Примітка 7. Інші активи

Таблиця 7.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2022)	Попередній період (кінець дня 31.12.2021)
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 520	5 954
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	1 435	1 328
2.1	Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП	100	100
2.2	Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку	260	198
2.3	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами	1 075	1 030
3	Передоплата за послуги	1	753
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
5	Інші активи, у т.ч.:	926	1 258
5.1	Запаси ТМЦ	908	1 180
5.2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)	16	75
5.3	Інші активи	2	3
6	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	2
7	Резерв під інші активи	(721)	(639)
<b>8</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>7 744</b>	<b>9 193</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 звітного кварталу немає. Договорів про фінансовий лізинг (оренду), за яким банк є орендодавцем, протягом звітного кварталу банк не укладав.

## Примітка 8. Кошти банків

Таблиця 8.1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2022)	Попередній період (кінець дня 31.12.2021)
1	2	3	4
1	Кошти, отримані від Національного банку України	20 000	-
2	Депозити інших банків	10 000	-
<b>3</b>	<b>Усього коштів банків</b>	<b>40 000</b>	<b>-</b>

Рядок 3 таблиці 8.1 відповідає рядку «Кошти банків» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Факти будь-якого невиконання банком зобов'язань протягом звітного кварталу щодо основної суми боргу та процентів за ним відсутні. Балансова вартість активів, наданих третім особам, як забезпечення своїх зобов'язань за отриманими коштами від інших банків, станом на кінець звітного кварталу склала 2 247 тис. грн.

## Примітка 9. Кошти клієнтів

Таблиця 9.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2022)	Попередній період (кінець дня 31.12.2021)
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	9 215	10 492
1.1	<i>поточні рахунки</i>	481	1 210
1.2	<i>строкові кошти</i>	8 734	9 282
2	Юридичні особи	124 067	232 662
2.1	<i>поточні рахунки</i>	87 634	134 000
2.2	<i>строкові кошти</i>	36 433	98 662
3	Фізичні особи	286 517	284 831
3.1	<i>поточні рахунки</i>	73 870	95 904
3.2	<i>строкові кошти</i>	212 647	188 927
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>419 799</b>	<b>527 985</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 2 825 тис. грн., в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями – 2 179 тис.грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями – 646 тис.грн.

Загальна сума забезпечених зобов'язань за коштами клієнтів станом на 30 вересня 2022 року складає 13 144 тис.грн.

## Примітка 10. Інші зобов'язання

Таблиця 10.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2022)	Попередній період (кінець дня 31.12.2021)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	496	224
2	Дивіденди до сплати	6	5
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	1 084	13
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 889	768
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	479	563
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	324	8 315
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку, в т.ч. резерв відпусток	2 185	2 207
8	Доходи майбутніх періодів	128	339
9	Орендне зобов'язання	2 366	3 458
10	Кредиторська заборгованість за отримані послуги	613	380
<b>11</b>	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>9 570</b>	<b>16 272</b>

Рядок 11 таблиці 10.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

### **Примітка 11. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

Станом на кінець дня 30.09.2022 розмір статутного капіталу банку становив 200 000 тис. грн. Протягом звітного періоду банк не об'являв акцій до випуску. Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на кінець дня 30.09.2022 всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 19 977 800 шт., привілейованих акцій у кількості 22 200 шт. Номінальна 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 12. Процентні доходи та витрати

Таблиця 12.1. 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	19 470	53 287	13 804	37 988
2	Операції з цінними паперами	1 326	4 221	1 453	6 315
3	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	8	2	6
<b>4</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>20 796</b>	<b>57 516</b>	<b>15 259</b>	<b>44 309</b>
	Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
5	Строкові кошти юридичних осіб	(1 822)	(4 353)	(1 418)	(4 057)
6	Строкові кошти фізичних осіб	(3 998)	(9 952)	(3 238)	(10 019)
7	Строкові кошти інших банків	(1 911)	(2 843)	-	-
8	Поточні рахунки	(1 200)	(2 964)	(1 061)	(3 473)
9	Орендні зобов'язання	(62)	(115)	(41)	(116)
<b>10</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(8 993)</b>	<b>(20 227)</b>	<b>(5 758)</b>	<b>(17 665)</b>
<b>11</b>	<b>Чистий процентний дохід/(витрати)</b>	<b>11 803</b>	<b>37 289</b>	<b>9 501</b>	<b>26 644</b>

Рядок 4 таблиці 12.1 відповідає рядку «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 10 таблиці 12.1 відповідає рядку «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 таблиці 12.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

## Примітка 13. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 13.1. 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	5 343	14 761	7 990	23 288
2	Операції з цінними паперами	-	2	8	11
3	Гарантії надані	10	17	6	22
<b>4</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>5 353</b>	<b>14 780</b>	<b>8 004</b>	<b>23 321</b>
	<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>				
5	Розрахунково-касові операції	(348)	(1 005)	(532)	(1 466)
<b>6</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(348)</b>	<b>(1 005)</b>	<b>(532)</b>	<b>(1 466)</b>

Рядок 4 таблиці 13.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 6 таблиці 13.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

#### Примітка 14. Інші операційні доходи

Таблиця 14.1. 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	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	-	238	777
2	Дохід від операційного лізингу	49	180	107	344
3	Дохід від вибуття основних засобів	-	1	2	2
4	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	-	-	-	523
5	Інші	335	482	183	655
5.1	<i>Штрафи, пені, отримані банком</i>	3	6	-	3
5.2	<i>Інші операційні доходи</i>	124	219	48	217
5.3	<i>Винагорода за агентські послуги по страхуванню</i>	28	69	112	278
5.4	<i>Інші доходи</i>	180	188	23	157
<b>6</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>384</b>	<b>663</b>	<b>530</b>	<b>2 301</b>

Рядок 6 таблиці 14.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

#### Примітка 15. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 15.1. 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	(5 031)	(14 636)	(5 801)	(18 101)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(1 106)	(3 382)	(1 291)	(4 051)
3	Інші виплати працівникам	(25)	(120)	(27)	(165)
<b>4</b>	<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(6 162)</b>	<b>(18 138)</b>	<b>(7 119)</b>	<b>(22 317)</b>

Рядок 4 таблиці 15.1 відповідає рядку «Витрати на виплати працівникам» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 15.2. 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	(941)	(1 921)	(673)	(2 268)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(315)	(1 077)	(479)	(856)
3	Амортизація активу з права користування	(429)	(882)	(423)	(1 293)
<b>4</b>	<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(1 685)</b>	<b>(3 880)</b>	<b>(1 575)</b>	<b>(4 417)</b>

Рядок 4 таблиці 15.2 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 15.2 відповідає графі 12 рядка 11 «Амортизаційні відрахування» таблиці 6.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Таблиця 15.3. 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	(1 875)	(4 371)	(2 183)	(6 430)
2	Витрати на лізинг (оренду)	(175)	(416)	(196)	(586)
3	Професійні послуги	(354)	(506)	(109)	(893)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(4)	(4)	(4)	(18)
5	Витрати із страхування	(4)	(13)	(7)	(17)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(702)	(1 758)	(660)	(1 913)
7	Витрати на охорону	(907)	(2 655)	(864)	(2 530)
8	Витрати на комунальні послуги	(566)	(2 756)	(799)	(2 993)
9	Витрати на процесінг	(151)	(562)	(238)	(707)
10	Уцінка активів, утримуваних для продажу	-	-	(227)	(227)
11	Інші	(217)	(1 113)	(284)	(702)
<b>12</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(4 955)</b>	<b>(14 154)</b>	<b>(5 571)</b>	<b>(17 016)</b>



Рядок 12 таблиці 15.3 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

### Примітка 16. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 16.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2022)	Попередній період (кінець дня 30.09.2021)
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(171)	(1 240)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	41	-
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(130)</b>	<b>(1 240)</b>

Рядок 3 таблиці 16.1 відповідає графі 4 та 6 рядка «Витрати на податок на прибуток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 16.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2022)	Попередній період (кінець дня 30.09.2021)
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	717	5 975
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(129)	(1 076)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)</b>			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку оподаткованого прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: – амортизаційні відрахування необоротних активів за даними фінансового обліку; – залишкова вартість списаних/проданих необоротних активів; – уцінка необоротних активів; – роялті, нараховане на користь неплатників податку на прибуток	(447)	(584)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку оподаткованого прибутку з урахуванням положень Податкового кодексу України, але не визнаються в бухгалтерському обліку: – амортизація необоротних активів; – залишкова вартість списаних/проданих необоротних активів	405	420
5	Інші коригування (зміна відстроченого податку на прибуток)	41	-
<b>6</b>	<b>Витрати на податок на прибуток</b>	<b>(130)</b>	<b>(1 240)</b>

Рядок 6 таблиці 16.2 відповідає графі 4 та 6 рядка «Витрати на податок на прибуток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

### Примітка 17. 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 17.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 17.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2022)	Попередній період (кінець дня 30.09.2021)
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	585	4 733
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
<b>3</b>	<b>Прибуток за звітний період</b>	<b>587</b>	<b>4 735</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.	0,03	0,24
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Рядок 6 таблиці 17.1 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 17.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2022)	Попередній період (кінець дня 30.09.2021)
1	2	3	4
1	Прибуток за період, що належить власникам банку	587	4 735
2	Дивіденди за привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за період	587	4 735
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 за період, що належить власникам привілейованих акцій	2	2

1	2	3	4
7	Нерозподілений прибуток за період, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	585	4 733
8	Прибуток за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	585	4 733

Рядок 5 таблиці 17.2 відповідає рядку «Дивіденди» проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал).

## Примітка 18. Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в третьому кварталі 2022 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 виокремлені в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність» тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Протягом третьому кварталі 2022 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 18.1. 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	55 905	1 611	-	-	57 516
2	Комісійні доходи	10 826	3 954	-	-	14 780
3	Інші операційні доходи	483	-	180	-	663
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>67 214</b>	<b>5 565</b>	<b>180</b>	<b>-</b>	<b>72 959</b>

1	2	3	4	5	6	7
5	Процентні витрати	(8 251)	(11 976)	-	-	(20 227)
6	Комісійні витрати	(150)	(855)	-	-	(1 005)
7	Результат від операцій із фінансовими інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	2 886	2 886
8	Результат від операцій з іноземною валютою	122	1 649	-	-	1 771
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	58	2 160	-	-	2 218
10	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(21 263)	(450)	-	-	(21 713)
11	Витрати на виплати працівникам	(16 710)	(1 383)	(45)	-	(18 138)
12	Витрати зносу та амортизація	(3 574)	(296)	(10)	-	(3 880)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(13 040)	(1 079)	(35)	-	(14 154)
<b>14</b>	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>4 406</b>	<b>(6 665)</b>	<b>90</b>	<b>2 886</b>	<b>717</b>
15	Витрати на податок на прибуток	(120)	(10)	-	-	(130)
<b>16</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)</b>	<b>4 286</b>	<b>(6 675)</b>	<b>90</b>	<b>2 886</b>	<b>587</b>

Рядок 1 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 4 рядка «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 4 таблиці 12.1.

Рядок 2 графа 7 таблиці 18.1 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 13.1.

Рядок 3 графа 7 таблиці 18.1 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 6 таблиці 14.1.

Рядок 5 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 4 рядка «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 10 таблиці 12.1.

Рядок 6 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 4 рядка «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 6 таблиці 13.1.

Рядок 7 графа 7 таблиці 18.1 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 18.1 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 18.1 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).

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 18.1 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 18.1 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 15.1.

Рядок 12 графа 7 таблиці 18.1 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 15.2.

Рядок 13 графа 7 таблиці 18.1 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 15.3.

Рядок 14 графа 7 таблиці 18.1 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 18.1 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 16.1.

Рядок 16 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 4 рядка «Прибуток за період» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 18.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 30.09.2021)

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	42 744	1 565	-	-	44 309
2	Комісійні доходи	14 570	8 751	-	-	23 321
3	Інші операційні доходи	1 180	0	1 121	-	2 301
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>58 494</b>	<b>10 316</b>	<b>1 121</b>	<b>-</b>	<b>69 931</b>
5	Процентні витрати	(4 884)	(12 781)	-	-	(17 665)
6	Комісійні витрати	(535)	(931)	-	-	(1 466)
7	Результат від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(1 643)	(1 643)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	587	3 689	-	-	4 276
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	77	530	-	-	607
10	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(4 188)	(127)	-	-	(4 315)

1	2	3	4	5	6	7
11	Витрати на виплати працівникам	(18 667)	(3 292)	(358)	-	(22 317)
12	Витрати зносу та амортизація	(3 694)	(652)	(71)	-	(4 417)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(14 233)	(2 510)	(273)	-	(17 016)
<b>14</b>	<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>	<b>12 957</b>	<b>(5 758)</b>	<b>419</b>	<b>(1 643)</b>	<b>5 975</b>
15	Витрати на податок на прибуток	(1 037)	(183)	(20)	-	(1 240)
<b>16</b>	<b>РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)</b>	<b>11 920</b>	<b>(5 941)</b>	<b>399</b>	<b>(1 643)</b>	<b>4 735</b>

Таблиця 18.3. 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	542 332	15 222	-	-	557 554
2	Усього активів сегментів	542 332	15 222	-	-	557 554
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	191 734
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>542 332</b>	<b>15 222</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>749 288</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	139 233	288 702	-	-	427 935
6	Усього зобов'язань сегментів	139 233	288 702	-	-	427 935
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	36 093
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>139 233</b>	<b>288 702</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>464 028</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	249	249
10	Амортизація	-	-	-	3 880	3 880

Графа 7 рядка 4 таблиці 18.3 відповідає графі 3 рядка «Усього активів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Графа 7 рядка 8 таблиці 18.3 відповідає графі 3 рядка «Усього зобов'язань» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 9 таблиці 18.3 відповідає графі 12 рядка 9 «Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів» таблиці 6.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Рядок 10 таблиці 18.3 відповідає графі 12 рядка 11 «Амортизаційні відрахування» таблиці 6.1 «Основні засоби та нематеріальні активи», графі 4 рядка 4 «Усього витрат на амортизацію» таблиці 15.2 примітки 15.

**Нерозподілені активи** включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти	95 417
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи	89 004
Операції, здійснені з використанням платіжних карток	4 520
Запаси матеріальних цінностей	1 445
Інші нерозподілені активи	1 348
<b>Всього</b>	<b>191 734</b>

**Нерозподілені зобов'язання** включають:

Отримані кошти від НБУ та інших банків	30 000
Відстрочені податкові зобов'язання	4 659
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	803
Інші нерозподілені зобов'язання	631
<b>Всього</b>	<b>36 093</b>

Таблиця 18.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2021)

(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	600 841	16 860	-	-	617 701
2	Нерозподілені активи	-	-	-	-	218 061
3	<b>Усього активів</b>	<b>600 841</b>	<b>16 860</b>	-	-	<b>835 762</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>						
4	Зобов'язання сегментів	248 279	287 038	-	-	535 317
5	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	14 147
6	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>248 279</b>	<b>287 038</b>	-	-	<b>549 464</b>
<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>						
7	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 445	1 445
8	Амортизація	-	-	-	5 676	5 676

Таблиця 18.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2022)			Попередній період (кінець дня 31.12.2021)		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	72 952	7	72 959	69 927	4	69 931
2	Основні засоби і нематеріальні активи	89 004	-	89 004	89 316	-	89 316

## Примітка 19. 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 30.09.2022 регулятивний капітал банку становить 256,7 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 30.09.2022 значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становить 35,33 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 30.09.2022 обмежень щодо володіння активами не існує.

## Примітка 20. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 20.1. 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 12% - 16%)	-	171	69 645
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	(2)	(43)	(21 983)
3	Інші активи	3	-	51
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 14,7%)	2 063	1 713	38 298
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	12	1	448

Таблиця 20.2. 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	444	26	3 364
2	Процентні витрати	(15)	(23)	(437)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(175)	(356)	(638)
4	Комісійні доходи	216	8	454
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	59	28	(3 246)
6	Інші операційні доходи	9	0	6
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(231)	(1 646)	(2 801)



Таблиця 20.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії отримані	-	125	312
2	Інші зобов'язання	30 000	20	3 794

Таблиця 20.4. 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	6 568	712	31 381
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	11 568	698	1 470

Таблиця 20.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2021)

(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 9,91% - 16%)	5 113	246	39 564
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	(61)	(71)	(21 639)
3	Інші активи	1	-	92
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 11,7%)	2 874	2 653	19 082
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	20	2	265

Таблиця 20.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 30.09.2021)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11,52% - 16%)	-	372	70 078
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	(1)	(85)	(44 947)
3	Інші активи	3	-	67
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 11,7%)	8 384	1 939	27 858
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	32	3	254

Таблиця 20.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2021)

(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	-	219	312
3	Інші зобов'язання	26 000	121	35 133

Таблиця 20.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2021)

(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	38 959	1 062	81 482
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	36 364	877	110 190

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 20.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.09.2022)		Попередній період (кінець дня 30.09.2021)	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1 359	284	1 734	361
2	Виплати під час звільнення	-	-	57	1

## Примітка 21. Події після дати балансу

Сприятливих та несприятливих суттєвих подій та змін, що відбулися між датою балансу з часу останньої річної звітності та датою затвердження проміжної скороченої фінансової звітності за 3 квартал 2022 року, які б вимагали коригування цієї проміжної фінансової звітності, не відбувалося.

Згідно з Указом президента України від 24.02.2022 №64/2022 в Україні було введено воєнний стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року. Станом на дату затвердження цієї проміжної фінансової звітності, воєнний стан в Україні не скасований, але за період після дати балансу фінансовий стан та результати діяльності банку не зазнали значущих негативних змін від військової агресії російської федерації проти України.

Керівництво банку оцінило події, що мали місце після дати балансу, враховало всю наявну інформацію щодо майбутнього, пов'язаного з військовими подіями та дій уряду та дійшло висновку, що банк зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та проміжна скорочена фінансова звітність банку не потребує коригувань через військові події в країні.

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Марина ДУДКО

