



ПОЛІКОМБАНК

Акціонерне товариство „Полікомбанк”

Проміжна скорочена фінансова звітність

за 1 квартал 2021 року

Чернігів, 2021

ЗМІСТ

	Стор.
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 31 березня 2021 р.	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 1 квартал 2021 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2020 року	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2021 року	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 1 квартал 2021 року	6
Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7-34

**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2021 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.03.2021 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2020 р.)
1	2	3	4
Процентні доходи	11	14 206	18 663
Процентні витрати	11	(6 052)	(8 343)
Чистий процентний дохід	11	8 154	10 320
Комісійні доходи	12	7 928	5 585
Комісійні витрати	12	(466)	(394)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(1 076)	111
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		1 210	1 309
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		848	499
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(653)	(2 791)
Інші операційні доходи	13	598	612
Витрати на виплати працівникам	14	(7 707)	(7 456)
Витрати зносу та амортизація	14	(1 513)	(1 055)
Адміністративні та інші операційні витрати	14	(5 645)	(5 106)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 678	1 634
Витрати на податок на прибуток		(233)	(276)
Прибуток за період		1 445	1 358
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
<i>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</i>			
Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу		-	-
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		-	-
Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування		-	-
Усього сукупного доходу/(збитку) за період		1 445	1 358
Прибуток, що належить власникам банку		1 445	1 358
Усього сукупного доходу/(збитку), що належить власникам банку		1 445	1 358
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн.	15	0,07	0,07

Затверджено до випуску та підписано

«29» квітня 2021 року

Сокирко Т.Ю.
(0462) 651000*113

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

М.М. Дудко



**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 1 квартал 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
Залишок на кінець попереднього періоду		200 000	19 051	40 101	5 815	264 967
Усього сукупного доходу		-	-	-	1 358	1 358
• <i>прибуток за квартал</i>		-	-	-	1 358	1 358
Дивіденди	15	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітнього періоду		200 000	19 051	40 101	7 171	266 323

Затверджено до випуску та підписано

«23» квітня 2020 року

Сокирко Т.Ю.
(0462) 651000*113



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

**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 1 квартал 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
Залишок на кінець попереднього періоду		200 000	19 221	40 548	10 361	270 130
Усього сукупного доходу		-	-	-	1 445	1 445
• <i>прибуток за період</i>		-	-	-	1 445	1 445
Операції з акціонерами		-	-	365	(365)	-
Дивіденди	15	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітнього періоду		200 000	19 221	40 913	11 439	271 573

Затверджено до випуску та підписано

«29» квітня 2021 року

Сокирко Т.Ю.
(0462) 651000*113



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

**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за прямим методом за 1 квартал 2021 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.03.2021 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2020 р.)
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		13 188	16 976
Процентні витрати, що сплачені		(6 723)	(8 489)
Комісійні доходи, що отримані	12	7 928	5 585
Комісійні витрати, що сплачені	12	(466)	(394)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		359	111
Результат операцій з іноземною валютою		1 210	1 309
Інші отримані операційні доходи		598	502
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(7 281)	(7 390)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(5 501)	(5 019)
Податок на прибуток, сплачений		(233)	(276)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		3 079	2 915
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(110 782)	(8 658)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		973	3 673
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		(37 122)	21 164
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		7 396	(1 628)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(136 456)	17 466
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Інвестиції в цінні папери		(10 289)	-
Придбання основних засобів		(3 660)	(126)
Придбання нематеріальних активів		(520)	(360)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(14 469)	(486)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені		(1)	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(1)	(1)
<i>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</i>		848	499
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(150 078)	17 478
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		328 406	151 358
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		178 328	168 836

Затверджено до випуску та підписано

«29» квітня 2021 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 31 березня 2021 року. У проміжному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 березня 2021 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 31 березня 2021 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 I кварталі 2021 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 31 березня 2021 року статутний капітал становив 200 000 тис. грн, регулятивний – 206 742 тис. грн.

На кінець дня 31 березня 2021 року розмір активів банку становив 790,9 млн грн. Більшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 49,9 % станом на кінець дня 31 березня 2021 року.

Метою кредитної політики банку у I кварталі 2021 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 (62,3 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець I кварталу 2021 року становив 492,4 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 56,5 % (їх розмір на кінець I кварталу 2021 року склав 278,0 млн грн), питома вага коштів на вимогу – відповідно 43,5 % (їх розмір на кінець I кварталу 2021 року склав 214,4 млн грн).

На кінець I кварталу 2021 року мережа відділень Полікомбанку складалася з 22 банківської установи, розташованої в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі.

За операціями, що здійснювались банком у I кварталі 2021 року, отримано загальний позитивний результат – станом на 01.04.2021 р. прибуток склав 1,4 млн грн.

Протягом звітного кварталу припинення окремих видів банківських операцій не було.

Станом на кінець дня 31 березня 2021 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), %
1	Приватне акціонерне товариство «Еліта»	24,4934	0,0000
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статум Рос»	17,8500	0,0000
3	Тарасовець Юрій Миколайович	23,0916	24,4934
4	Тарасовець Олександр Миколайович	0,8878	23,2023
5	Тарасовець Микола Павлович	0,2399	0,0698

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

На початку 2021 року світова економіка відновлювалася швидше, ніж прогнозувалося, однак нерівномірно. Цьому сприяло додаткове бюджетне стимулювання у деяких країнах світу, зокрема США та перспективи більш масштабної вакцинації проти COVID-19. Економіка Китаю вже в значній мірі відновилася, повернувшись до докризових рівнів зростання, випереджаючи всі великі економіки. Проте в світовій економіці спостерігалися ознаки того, що розрив між розвиненими економіками і тими, що розвиваються зростає.

Ціни на нафту після стрімкого зростання внаслідок продовження обмежень ОПЕК+ і додатково понад квоту Саудівською Аравією та поліпшення очікувань щодо розвитку світової економіки скоригувалися через локдаун в низці країн Європи. Природний газ у Європі дорожчав через високий попит з боку країн Азії та проведення ремонтних робіт трубопроводу Норвегії.

У січні 2021 р. інфляція очікувано перетнула верхню межу цільового діапазону 5%. У лютому споживчі ціни зростали швидше, ніж передбачав базовий макропрогноз. У березні 2021 року тривало прискорення споживчої інфляції в річному вимірі. Подорожчання окремих продуктів харчування та палива, а також стійкий споживчий попит формували проінфляційний тиск. Натомість інфляцію дещо стримувало обмеження граничної ціни на природний газ.

Базова інфляція в березні 2021 р. порівняно з лютим 2021 р. становила 1,6%, з початку року – 2,4%.

У січні – лютому 2021 р. експорт товарів становив 8,5 млрд дол. США, або 104,5% порівняно із січнем – лютим 2020 р., імпорт – 8,7 млрд дол., або 100,5%. Негативне сальдо склало 256,5 млн дол. (у січні – лютому 2020 р. також негативне – 573,2 млн дол.).

Коефіцієнт покриття експортом імпорту становив 0,97 (у січні – лютому 2020 р. – 0,93).

Зовнішньоторговельні операції проводились із партнерами із 201 країни світу.

У січні – лютому 2021 р. порівняно із січнем – лютим 2020 р. індекс промислової продукції становив 95,8%, у т.ч. в добувній промисловості та розробленні кар'єрів – 96,6%, переробній – 93,5%, постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря – 102,5%.

У січні – березні 2021 р. індекс сільськогосподарської продукції порівняно із січнем – березнем 2020 р. становив 95,2%.

У січні – лютому 2021 р. порівняно із січнем – лютим 2020 р. індекс будівельної продукції склав 87,2%.

У січні – лютому 2021 р. індекс фізичного обсягу обороту роздрібною торгівлі відносно січня – лютого 2020 р. становив 104,6 %, у лютому поточного року проти лютого 2020 р. – 105,6%.

Індекс реальної заробітної плати у лютому 2021 р. відносно лютого 2020 р. – 107,6%.

На 1 березня 2021 р. сума заборгованості з виплати заробітної плати становила 3,2 млрд грн, або 108,1% порівняно з 1 лютого 2021 р.

У березні Правління НБУ вирішило підвищити облікову ставку до 6,5 %.

Станом на 1 квітня 2021 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 73 банки України.

Протягом січня – лютого 2021 року загальні активи банків збільшилися на 0,2 % до 1 827 млрд грн.

Станом на 1 березня 2021 року банківська система отримала прибуток 6,5 млрд грн (на 59% менше ніж за аналогічний період попереднього року), доходи банків становили 35,1 млрд грн, витрати – 28,6 млрд грн. Причинами, які вплинули на скорочення прибутку банків були, як загальна криза в економіці внаслідок епідемії COVID-19, так і від'ємна переоцінка вартості ОВДП та зниження ставок за основними операціями, що генерують процентний дохід банків.

Капітал банків за січень – лютий 2021 року збільшився на 1,4 % до 213,6 млрд грн, його частка в пасивах становила 11,7 %.

Станом на 1 березня 2021 року статутний капітал банківського сектору становив 480 млрд грн.

В I кварталі 2021 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 I кварталу 2021 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 492,4 млн грн, в тому числі строкові кошти – 278,0 млн грн (56,5 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу – 214,4 млн грн (відповідно 43,5 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець I кварталу 2021 року становив 457,2 млн грн без урахування резервів. Кредити надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям становили 442,1 млн грн (збільшення за квартал – 34 %), фізичним особам – 15,1 млн грн (без змін).

Частка кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів, наданих клієнтам, становила на 1 квітня 2021 року 3,3 % (на 1 січня 2021 року – 4,4%).

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом I кварталу 2021 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку на 2021 рік.

На 01.04.2021 р. значення регулятивного капіталу становило 206,7 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу – 271,6 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 кварталів 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 31.03.2021 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2020 р.)
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	75 454	60 262
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	15 697	1 696
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	37 177	41 447
3.1	<i>України</i>	54	91
3.2	<i>інших країн</i>	37 123	41 356
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	50 040	225 056
5	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(56)	(221)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	178 312	328 240

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

Протягом 1 кварталу 2021 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 31.03.2021 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2020 р.)
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	442 103	329 845
2	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	15 054	15 113
3	Резерв під знецінення кредитів	(62 188)	(61 534)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	394 969	283 424

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

Станом на кінець дня 01.04.2021 р. загальна сума кредитного портфеля становила 394 969 тис.грн., з якої 96,7 % - це кредити, надані юридичним особам, та 3,3 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів без урахування дисконту складає 32 317 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 31.03.2021 р.)		Попередній період (кінець дня 31.12.2020 р.)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	134 750	29,5	73 619	21,3
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	83 606	18,3	67 829	19,7
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	154 665	33,8	90 808	26,3
4	Виробництво	53 075	11,6	70 520	20,4
5	Фізичні особи	15 054	3,3	15 113	4,4
6	Інші	16 007	3,5	27 069	7,9
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	457 157	100	344 958	100

Станом на 01.04.2021 обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані в операціях з нерухомим майном, торгівлі та сільському господарстві становили 81,6%. Питома частина кредитного ризику припадає на сектор сільського господарства, це 154 665 тис.грн. або 33,8 % та операції з нерухомим майном – 134 750 тис.грн. або 29,5% від загального кредитного портфелю по 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	Усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	27 458	1 243	28 701
2	Кредити, забезпечені	414 645	13 811	428 456
2.1	<i>грошовими коштами</i>	923	353	1 276
2.2	<i>нерухомим майном</i>	235 568	927	236 495
2.2.1	<i>у т. ч. житлового призначення</i>	5 181	927	6 108
2.3	<i>гарантіями і поручительствами</i>	-	317	317
2.4	<i>іншими активами</i>	178 154	12 214	190 368
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	442 103	15 054	457 157

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 на поточні потреби» Таблиці 5.1.

Таблиця 5.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2020 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	23 322	13 254	36 576
2	Кредити, забезпечені	306 523	1 859	308 382
2.1	грошовими коштами	23	867	890
2.2	нерухомим майном	178 809	751	179 560
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	4 746	751	5 497
2.3	гарантіями і поруками	285	241	526
2.4	іншими активами	127 406	-	127 406
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	329 845	15 113	344 958

Таблиця 5.5. 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	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	91 217	1 702	-	92 919
3	Низький кредитний ризик	211 166	3 755	-	214 921
4	Середній кредитний ризик	21 295	-	-	21 295
5	Високий кредитний ризик	1 249	83 555	-	84 804
6	Дефолтні активи	-	-	43 218	43 218
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	324 927	89 012	43 218	457 157
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 469)	(17 648)	(43 071)	(62 188)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	323 458	71 364	147	394 969

Графа 6 рядка 8 таблиці 5.5 відповідає графі 3 рядка 3 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 5.1.

Графа 6 рядка 9 таблиці 5.5 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 5.1.

Таблиця 5.6. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2020 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	52 839	4 990	-	57 829
3	Низький кредитний ризик	129 122	-	-	129 122
4	Середній кредитний ризик	51 372	-	-	51 372
5	Високий кредитний ризик	39 353	24 602	-	63 955
6	Дефолтні активи	-	-	42 680	42 680
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	272 686	29 592	42 680	344 958
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(8 488)	(12 974)	(40 072)	(61 534)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	264 198	16 618	2 608	283 424

Таблиця 5.7. 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	384 015	965 591	(581 576)
2	Кредити, надані фізичним особам	10 954	12 032	(1 078)
3	Усього кредитів	394 969	977 623	(582 654)

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 звітному кварталі 2021 року фінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави банком не придбавалися.

Таблиця 5.8. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2020 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	272 989	897 812	(624 823)
2	Кредити, надані фізичним особам	10 435	5 342	5 093
3	Усього кредитів	283 424	903 154	(619 730)

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	Балансова вартість на початок попереднього періоду (станом на 01.01.2020 р.)	70 662	1 828	1 647	637	6	1 880	66	401	8 379	85 506
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	71 453	9 977	2 632	2 671	226	3 433	2 543	401	10 567	103 903
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	(791)	(8 149)	(985)	(2 034)	(220)	(1 553)	(2 477)	-	(2 188)	(18 397)
2	Надходження	161	110	1 067	26	-	87	338	2 963	162	4 914
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	15	83	-	40	-	-	5	-	312	455
4	Вибуття	-	-	(24)	-	-	(195)	(1)	(2 618)	-	(2 838)
4.1	<i>первісної вартості</i>	(7)	(154)	(178)	-	-	(1 746)	(26)	(2 618)	(57)	(4 786)
4.2	<i>зносу</i>	7	154	154	-	-	1 551	25	-	57	1 948
5	Амортизаційні відрахування	(791)	(680)	(261)	(197)	(3)	(1 163)	(356)	-	(711)	(4 162)
6	Переоцінка	4 393	-	-	-	-	-	-	-	-	4 393
6.1	<i>первісної вартості</i>	3 070	-	-	-	-	-	-	-	-	3 070
6.2	<i>зносу</i>	1 323	-	-	-	-	-	-	-	-	1 323
7	Інше (переведення до категорії інвестиційної нерухомості)	(529)	-	-	-	-	-	-	-	-	(529)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
8	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду станом на 01.01.2021 р.)	73 911	1 341	2 429	506	3	609	52	746	8 142	87 739
8.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	74 163	10 016	3 521	2 737	226	1 774	2 860	746	10 984	107 027
8.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітнього періоду)</i>	(252)	(8 675)	(1 092)	(2 231)	(223)	(1 165)	(2 808)	-	(2 842)	(19 288)
9	Надходження	-	-	-	33	-	3 271	214	753	35	4 306
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	3	2	57	6	-	-	8	-	-	76
11	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	(346)	-	(346)
11.1	<i>первісної вартості</i>	-	(4)	-	-	-	-	(9)	(346)	(17)	(376)
11.2	<i>зносу</i>	-	4	-	-	-	-	9	-	17	30
12	Амортизаційні відрахування	(282)	(191)	(141)	(52)	(1)	(433)	(224)	-	(189)	(1 513)
13	Балансова вартість на кінець звітнього періоду (станом на кінець дня 31.03.2021 р.)	73 632	1 152	2 345	493	2	3 447	50	1 153	7 988	90 262
13.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	74 166	10 014	3 578	2 776	226	5 045	3 073	1 153	11 002	111 033
13.2	<i>знос на кінець звітнього періоду</i>	(534)	(8 862)	(1 233)	(2 283)	(224)	(1 598)	(3 023)	-	(3 014)	(20 771)

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 3 рядка 4 «Усього витрат на амортизацію» таблиці 14.2 примітки 16.

Станом на кінець дня 31.03.2021 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 31.03.2021 р. складають 6 473 тис.грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 31.03.2021 р. відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31.03.2021 р. становить 14 406 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 31.03.2021 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2020 р.)
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 366	3 404
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	1 861	2 082
2.1	<i>Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП</i>	100	100
2.2	<i>Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку</i>	1 202	1 207
2.3	<i>Дебіторська заборгованість за грошовими переказами</i>	559	775
3	Передоплата за послуги	1 556	1 027
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
5	Інші активи, у т.ч.:	1 479	1 707
5.1	<i>Запаси ТМЦ</i>	1 374	1 588
5.2	<i>Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)</i>	95	104
5.3	<i>Інші активи</i>	10	15
6	Резерв під інші активи	(1 457)	(1 040)
7	Усього інших активів за мінусом резервів	6 342	7 717

Рядок 7 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 31 березня 2021 року немає. Договорів про фінансовий лізинг (оренду), за яким банк є орендодавцем, протягом звітного кварталу банк не укладав.

Примітка 8. Кошти клієнтів

Таблиця 8.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2021 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2020 р.)
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	10 272	10 569
1.1	<i>поточні рахунки</i>	981	1 172
1.2	<i>строкові кошти</i>	9 291	9 397
2	Юридичні особи	181 109	235 838
2.1	<i>поточні рахунки</i>	114 936	179 478
2.2	<i>строкові кошти</i>	66 173	56 360
3	Фізичні особи	301 064	283 831
3.1	<i>поточні рахунки</i>	98 478	86 516
3.2	<i>строкові кошти</i>	202 586	197 315
4	Усього коштів клієнтів	492 445	530 238

Рядок 4 таблиці 8.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за активними операціями, становить 4 106 тис. грн., в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями – 3 075 тис.грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями – 1 031 тис.грн.

Загальна сума забезпечених зобов'язань за коштами клієнтів станом на 31.03.2021 року складає 4 189 тис.грн.

Примітка 9. Інші зобов'язання

Таблиця 9.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2021 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2020 р.)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	91	81
2	Дивіденди до сплати	6	4
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	343	13
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 270	767
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	480	513
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	362	420
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 695	2 268
8	Доходи майбутніх періодів	254	251
9	Орендне зобов'язання	3 322	608
10	Договірне зобов'язання	4 317	417
11	Кредиторська заборгованість за отримані послуги	396	370
12	Усього інших зобов'язань	13 536	5 712

Рядок 12 таблиці 9.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 10. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Станом на кінець дня 31.03.2021 р. 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 31.03.2021 р. 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 звітнього кварталу випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не відбувалось.

Примітка 11. Процентні доходи та витрати

Таблиця 11.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2021 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2020 р.)
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	11 503	15 781
2	Цінні папери	2 702	2 867
3	Кошти в інших банках	-	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	1	15
5	Усього процентних доходів	14 206	18 663
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			
6	Строкові кошти юридичних осіб	(1 327)	(3 063)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(3 438)	(4 055)
8	Поточні рахунки	(1 247)	(1 225)
9	Орендні зобов'язання	(40)	-
10	Усього процентних витрат	(6 052)	(8 343)
11	Чистий процентний дохід	8 154	10 320

Рядок 5 таблиці 11.1 відповідає рядку «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 10 таблиці 11.1 відповідає рядку «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 таблиці 11.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 12. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 12.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2021 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2020 р.)
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	7 917	5 568
2	Операції з цінними паперами	-	4
3	Гарантії надані	11	13
4	Усього комісійних доходів	7 928	5 585
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
5	Розрахунково-касові операції	(466)	(390)
6	Інші	-	(4)
7	Усього комісійних витрат	(466)	(394)
8	Чистий комісійний дохід	7 462	5 191

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

Рядок 7 таблиці 12.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 13. Інші операційні доходи

Таблиця 13.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2021 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2020 р.)
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	283	300
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	121	149
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	-
4	Повернення списаної безнадійної заборгованості за кредитами	-	1
5	Інші	194	162
5.1	<i>Інші операційні доходи</i>	134	121
5.2	<i>Штрафи, пені, отримані банком</i>	-	4
5.3	<i>Інші доходи</i>	60	37
6	Усього операційних доходів	598	612

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

Примітка 14. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 14.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2021 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2020 р.)
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(6 243)	(6 087)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(1 396)	(1 332)
3	Інші виплати працівникам	(68)	(37)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(7 707)	(7 456)

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

Таблиця 14.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Ряд-ок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2021 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2020 р.)
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(891)	(534)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(189)	(168)
3	Амортизація активу з права користування	(433)	(353)
4	Усього витрат на амортизацію	(1 513)	(1 055)

Рядок 4 таблиці 14.2 відповідає рядку «Витрати зносу та амортизація» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Графа 3 рядка 4 таблиці 14.2 відповідає графі 12 рядка 12 «Амортизаційні відрахування» таблиці 6.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Таблиця 14.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Ряд-ок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2021 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2020 р.)
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 277)	(1 895)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(195)	(99)
3	Професійні послуги	(56)	(23)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(9)	(29)
5	Витрати із страхування	(4)	(1)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(604)	(593)
7	Витрати на охорону	(834)	(846)
8	Витрати на комунальні послуги	(1 206)	(1 080)
9	Витрати на процесінг	(236)	(225)
10	Інші	(224)	(315)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(5 645)	(5 106)

Рядок 11 таблиці 14.3 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 15. 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 15.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 15.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2021 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2020 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	1 443	1 356
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток за період	1 445	1 358
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.	0,07	0,07
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Рядок 6 таблиці 15.1 відповідає графі 3 та 4 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 15.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2021 р.)	Попередній період (кінець дня 31.03.2020 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток за період, що належить власникам банку	1 445	1 358
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за період	1 445	1 358
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	1 443	1 356
8	Прибуток за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	1 443	1 356

Рядок 5 таблиці 15.2 відповідає рядку «Дивіденди» проміжного скороченого звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал).

Примітка 16. Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в першому кварталі 2021 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 першого кварталу 2021 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 звітнього сегмента вважається дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах банку.

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

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

Таблиця 16.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	13 704	502	-	-	14 206
2	Комісійні доходи	5 289	2 639	-	-	7 928
3	Інші операційні доходи	194	-	404	-	598
4	Усього доходів сегментів	19 187	3 141	404	-	22 732
5	Процентні витрати	(1 634)	(4 418)	-	-	(6 052)
6	Комісійні витрати	(246)	(220)	-	-	(466)
7	Результат від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(1 076)	(1 076)

1	2	3	4	5	6	7
8	Результат від операцій з іноземною валютою	134	1 076	-	-	1 210
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	73	775	-	-	848
10	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(576)	(77)	-	-	(653)
11	Витрати на виплати працівникам	(6 505)	(1 065)	(137)	-	(7 707)
12	Витрати зносу та амортизація	(1 277)	(209)	(27)	-	(1 513)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(4 765)	(780)	(100)	-	(5 645)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	4 391	(1 777)	140	(1 076)	1 678
15	Витрати на податок на прибуток	(197)	(32)	(4)	-	(233)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	4 194	(1 809)	136	(1 076)	1 445

Рядок 1 графа 7 таблиці 16.1 відповідає графі 3 рядка «Процентні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 5 таблиці 11.1.

Рядок 2 графа 7 таблиці 16.1 відповідає графі 3 рядка «Комісійні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 4 таблиці 12.1.

Рядок 3 графа 7 таблиці 16.1 відповідає графі 3 рядка «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 6 таблиці 13.1.

Рядок 5 графа 7 таблиці 16.1 відповідає графі 3 рядка «Процентні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 10 таблиці 13.1.

Рядок 6 графа 7 таблиці 16.1 відповідає графі 3 рядка «Комісійні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 7 таблиці 12.1.

Рядок 7 графа 7 таблиці 16.1 відповідає графі 3 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 16.1 відповідає графі 3 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 16.1 відповідає графі 3 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 16.1 відповідає графі 3 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 16.1 відповідає графі 3 рядка «Витрати на виплати працівникам» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 4 таблиці 14.1.

Рядок 12 графа 7 таблиці 16.1 відповідає графі 3 рядка «Витрати зносу та амортизація» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 4 таблиці 14.2.

Рядок 13 графа 7 таблиці 16.1 відповідає графі 3 рядка «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 3 рядка 11 таблиці 14.3.

Рядок 14 графа 7 таблиці 16.1 відповідає графі 3 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 16.1 відповідає графі 3 рядка «Витрати на податок на прибуток» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 16.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.03.2020 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	18 491	172	-	-	18 663
2	Комісійні доходи	4 176	1 409	-	-	5 585
3	Інші операційні доходи	163	-	449	-	612
4	Усього доходів сегментів	22 830	1 581	449	-	24 860
5	Процентні витрати	(3 681)	(4 662)	-	-	(8 343)
6	Комісійні витрати	(171)	(223)	-	-	(394)
7	Результат від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	111	111
8	Результат від операцій з іноземною валютою	(402)	1 711	-	-	1 309
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(120)	543	-	76	499
10	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(2 737)	(54)	-	-	(2 791)
11	Витрати на виплати працівникам	(6 847)	(474)	(135)	-	(7 456)
12	Витрати зносу та амортизація	(969)	(67)	(19)	-	(1 055)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(4 689)	(325)	(92)	-	(5 106)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	3 214	(1 970)	203	187	1 634
15	Витрати на податок на прибуток	(253)	(18)	(5)	-	(276)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	2 961	(1 988)	198	187	1 358

Таблиця 16.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	474 642	10 954	78 759	-	564 355
2	Необоротні активи, утримувані для продажу	-	1 787	-	-	1 787
3	Усього активів сегментів	474 642	12 741	78 759	-	566 142
4	Нерозподілені активи	-	-	-	-	224 789
5	Усього активів	474 642	12 741	78 759	-	790 931
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	201 023	303 765	-	-	504 788
7	Усього зобов'язань сегментів	201 023	303 765	-	-	504 788
8	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	14 570
9	Усього зобов'язань	201 023	303 765	-	-	519 358
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	76	76
11	Амортизація	-	-	-	1 513	1 513

Графа 7 рядка 5 таблиці 16.3 відповідає графі 3 рядка «Усього активів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Графа 7 рядка 9 таблиці 16.3 відповідає графі 3 рядка «Усього зобов'язань» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 10 таблиці 16.3 відповідає графі 12 рядка 10 «Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів» таблиці 6.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Рядок 11 таблиці 16.3 відповідає графі 12 рядка 12 «Амортизаційні відрахування» таблиці 6.1 «Основні засоби та нематеріальні активи», графі 3 рядка 4 «Усього витрат на амортизацію» таблиці 14.2 примітки 14.

Нерозподілені активи включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти	128 372
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	90 262
Операції, здійснені з використанням платіжних карток	2 366
Запаси матеріальних цінностей	1 911
Інші нерозподілені активи	1 878
Всього	224 789

Нерозподілені зобов'язання включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	13 377
Операції, здійснені з використанням платіжних карток	842
Інші нерозподілені зобов'язання	351
Всього	14 570

Таблиця 16.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2020 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	530 567	10 435	78 759	-	619 761
2	Необоротні активи, утримувані для продажу	-	1 787	-	-	1 787
3	Усього активів сегментів	530 567	12 222	78 759	-	621 548
4	Нерозподілені активи	-	-	-	-	197 909
5	Усього активів	530 567	12 222	78 759	-	819 457
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	247 973	286 713	-	-	534 686
7	Усього зобов'язань сегментів	247 973	286 713	-	-	534 686
8	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	14 641
9	Усього зобов'язань	247 973	286 713	-	-	549 327
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	455	455
11	Амортизація	-	-	-	4 162	4 162

Таблиця 16.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2021 р.)			Попередній період (кінець дня 31.12.2020 р.)		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	22 732	-	22 732	100 629	24	100 653
2	Основні засоби	90 262	-	90 262	87 739	-	87 739

Примітка 17. Управління фінансовими ризиками

Управління капіталом банку має наступні цілі:

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

Станом на кінець дня 31.03.2021 р. регулятивний капітал банку становить 206,7 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 31.03.2021 р. значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становить 37,1 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 31.03.2021 р. обмежень щодо володіння активами не існує.

Примітка 18. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 18.1. 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 7,5% - 21%)	(927)	(186)	(76 849)
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	-	(7)	(47 773)
3	Інші активи	1	-	1 077
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 13,1%)	3 504	2 685	24 789
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	56	3	257

Таблиця 18.2. 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	74	4	1 108
2	Процентні витрати	(5)	(31)	(73)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(85)	22	514
4	Комісійні доходи	47	1	207
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	12	(6)	(471)
6	Інші операційні доходи	97	-	206
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(98)	(718)	(1 020)

Таблиця 18.3. 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	-	219	146
2	Інші зобов'язання	5 010	157	23 593

Таблиця 18.4. 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	2 443	255	8 771
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	3 943	140	17 049

Таблиця 18.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2020 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 7,5% - 23%)	2 505	35	84 947
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду	(13)	(1)	(47 302)
3	Інші активи	1	-	1 066
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 15,0%)	1 738	2 207	32 832
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	61	2	252

Таблиця 18.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 31.03.2020 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	21	3	2 011
2	Процентні витрати	(1)	(28)	(104)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(223)	(127)	(1 118)
4	Комісійні доходи	67	1	186
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	36	2	(2 725)
6	Інші операційні доходи	4	-	221
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(90)	(763)	(1 052)

Таблиця 18.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2020 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії отримані	-	219	-
2	Інші зобов'язання	3 682	198	15 330

Таблиця 18.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2020 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	16 937	820	40 119
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	15 060	817	47 449

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 18.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2021 р.)		Попередній період (кінець дня 31.03.2020 р.)	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	595	122	610	125
2	Виплати під час звільнення	-	-	18	4

Примітка 19. Події після дати балансу

Сприятливих та несприятливих суттєвих подій, що відбулися між датою балансу і датою затвердження проміжної скороченої фінансової звітності за 1 квартал 2021 року не відбувалося.

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

У зв'язку із пандемією коронавірусу COVID-19, що почала стрімко поширюватися з березня 2020 року, та внаслідок негативного впливу карантинних обмежень, банк, протягом 2020 року застосовував 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 затвердження цієї проміжної фінансової звітності склав 522 тис. грн.

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

Голова Правління

Головний бухгалтер



М.П. Тарасовець

М.М. Дудко