

Акціонерне товариство „Полікомбанк”

Проміжна скорочена фінансова звітність

за 2 квартал 2019 року

ЗМІСТ

	Стор.
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 30 червня 2019 р.	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2 квартал 2019 року	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2 квартал 2018 року	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2 квартал 2019 року	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2 квартал 2019 року	6
Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7-38

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 30 червня 2019 р.**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 30.06.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	4	127 318	130 284
Кредити та заборгованість клієнтів	5	382 977	380 106
Інвестиції в цінні папери	6	15 931	262
Інвестиційна нерухомість		61 987	61 985
Основні засоби та нематеріальні активи	7	84 344	71 462
Інші активи	8	11 080	4 912
Необоротні активи, утримувані для продажу	9	15 201	-
Усього активів		698 838	649 011
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	10	418 302	373 807
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		-	72
Відстрочені податкові зобов'язання		12 189	12 189
Інші зобов'язання	11	7 422	2 986
Усього зобов'язань		437 913	389 054
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	12	200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		19 051	19 011
Резерви переоцінки		38 690	38 952
Нерозподілений прибуток		3 184	1 994
Усього власного капіталу		260 925	259 957
Усього зобов'язань та власного капіталу		698 838	649 011

Затверджено до випуску та підписано

«29» липня 2019 року

Сокирко Т.Ю.
(0462) 651000*113

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

М.М. Дудко



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2 квартал 2019 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При мітк и	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючі м підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
Процентні доходи	13	16 681	32 788	16 221	30 387
Процентні витрати	13	(7 159)	(13 708)	(6 407)	(11 968)
Чистий процентний дохід	13	9 522	19 080	9 814	18 419
Комісійні доходи	14	5 786	11 759	5 247	10 455
Комісійні витрати	14	(299)	(583)	(251)	(448)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(43)	(180)	(870)	(1 103)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		1 482	3 041	998	2 188
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(426)	(754)	(686)	(1 868)
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		-	1	-	-
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(2 769)	(7 274)	(2 417)	(4 731)
Інші операційні доходи	15	670	1 298	470	943
Витрати на виплати працівникам	16	(6 852)	(12 901)	(5 263)	(10 577)
Витрати зносу та амортизація	16	(1 331)	(2 679)	(942)	(1 805)
Інші адміністративні та операційні витрати	16	(4 678)	(9 514)	(5 896)	(10 854)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		1 062	1 294	204	619
Витрати на податок на прибуток		(62)	(62)	(96)	(471)
Прибуток за період		1 000	1 232	108	148
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:					
<i>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</i>					
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		-	-	(4 387)	(4 387)
Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу		(885)	(262)	(300)	66
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток		-	-	1 043	1 043
Інший сукупний дохід/(збиток), що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування		(885)	(262)	(3 644)	(3 278)
Усього сукупного доходу/(збитку) за період		115	970	(3 536)	(3 278)
Прибуток, що належить власникам банку		1 000	1 232	108	148
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн	17	0,05	0,06	-	0,01

Затверджено до випуску та підписано

«29» липня 2019 року

Сокирко Т.Ю.
(0462) 651000*113

Голова Правління

Головний бухгалтер

М.П. Тарасовець

М.М. Дудко



Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 2 квартал 2018 року

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець попереднього періоду		145 000	18 996	34 533	5 758	204 287
Зміни від застосування МСФЗ 9		-	-	-	(4 930)	(4 930)
Скоригований залишок на початок звітного періоду		145 000	18 996	34 533	828	199 357
Усього сукупного доходу:		-	-	(3 278)	148	(3 130)
• <i>прибуток за період</i>		-	-	-	148	148
• <i>інший сукупний дохід</i>		-	-	(3 278)	-	(3 278)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	15	-	(15)	-
Емісія акцій: номінальна вартість		55 000	-	-	-	55 000
Дивіденди	17	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		200 000	19 011	31 255	959	251 225

Затверджено до випуску та підписано

«29» липня 2019 року

Сокирко Т.Ю.
(0462) 651000*113

Голова Правління

Головний бухгалтер

М.П. Тарасовець

М.М. Дудко



Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 2 квартал 2019 року

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Статутний капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінки	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець попереднього періоду		200 000	19 011	38 952	1 994	259 957
Усього сукупного доходу:		-	-	(262)	1 232	970
• <i>прибуток за період</i>		-	-	-	1 232	1 232
• <i>інший сукупний дохід</i>		-	-	(262)	-	(262)
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	40	-	(40)	-
Дивіденди	17	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		200 000	19 051	38 690	3 184	260 925

Затверджено до випуску та підписано

«29» липня 2019 року

Сокирко Т.Ю.
(0462) 651000*113

Голова Правління

Головний бухгалтер

М.П. Тарасовець

М.М. Дудко



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за прямим методом за 2 квартал 2019 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 30.06.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 30.06.2018 р.)
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		35 706	22 913
Процентні витрати, що сплачені		(12 627)	(11 596)
Комісійні доходи, що отримані	14	11 759	10 455
Комісійні витрати, що сплачені	14	(583)	(448)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		(180)	(1 103)
Результат операцій з іноземною валютою		3 041	2 188
Інші отримані операційні доходи		1 144	874
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(12 390)	(10 569)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(9 370)	(10 854)
Податок на прибуток, сплачений		(134)	(114)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		16 366	1 746
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(11 658)	(76 733)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(22 325)	(399)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		43 415	18 027
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		2 177	(75)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		27 975	(57 434)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Інвестиції в цінні папери		(15 700)	-
Придбання основних засобів		(11 338)	(472)
Надходження від реалізації основних засобів		3	-
Придбання нематеріальних активів		(4 368)	(3 373)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(31 403)	(3 845)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Емісія простих акцій		-	55 000
Погашення субординованого боргу		-	(4 855)
Дивіденди, що виплачені		(1)	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(1)	50 144
<i>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</i>		(754)	(1 868)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(4 183)	(13 003)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		131 634	92 885
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		127 451	79 882

Затверджено до випуску та підписано

«29» липня 2019 року

Сокирко Т.Ю.
(0462) 651000*113

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

М.М. Дудко



Примітка 1. Інформація про банк

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

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

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

Звітною датою проміжного фінансового звіту є кінець дня 30 червня 2019 року. У проміжному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 квітня по 30 червня 2019 року.

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

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

Банк є самостійним і не знаходиться у віданні інших компаній.

Ліцензії та дозволи, які має банк:

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

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

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

Станом на кінець дня 30 червня 2019 року Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

Полікомбанк має брокерську контору на Українській фондовій біржі.

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

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 Державної 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 II кварталі 2019 року банк входив до III групи банків України «Банки з приватним капіталом» (згідно з класифікацією НБУ).

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

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності

Станом на кінець дня 30 червня 2019 року статутний капітал становив 200 000 тис. грн, регулятивний – 200 630 тис. грн.

На кінець дня 30 червня 2019 року розмір активів банку становив 698 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 54,8% станом на кінець дня 30 червня 2019 року.

Метою кредитної політики банку у II кварталі 2019 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 році банк активно працював на міжбанківському кредитному ринку, дотримуючись 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 металокопювання та металооснастки», ПрАТ «Чексіл», ПАТ «Поліграфічно-видавничий комплекс «Десна».

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (60%) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець II кварталу 2019 року становив 418,3 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 60,4% (їх розмір на кінець II кварталу 2019 року склав 252,7 млн грн, питома вага коштів на вимогу – відповідно 39,6% (їх розмір на кінець II кварталу 2019 року склав 165,6 млн грн).

На кінець II кварталу 2019 року мережа відділень Полікомбанку складалася з 22 банківської установи, розташованої в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі.

За операціями, що здійснювались банком у II кварталі 2019 року, отримано загальний позитивний результат – станом на 01.07.2019 р.прибуток склав 1,2 млн грн.

Протягом звітного кварталу припинення окремих видів банківських операцій не було.

Станом на кінець дня 30 червня 2019 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 0,2399 %. Відповідно до ст. 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» керівниками банку є голова, його заступники та члени ради банку, голова, його заступники та члени правління банку, головний бухгалтер, його заступники, керівники відокремлених підрозділів банку.

Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом.

Інформація щодо власників істотної участі Полікомбанку наведена в таблиці:

Власники істотної участі Полікомбанку станом на кінець дня 30 червня 2019 року:

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

Тарасовець Юрій Миколайович, Тарасовець Олександр Миколайович, Тарасовець Микола Павлович спільно мають істотну участь в Полікомбанку (прямо та опосередковано) на підставі

рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем Національного банку України від 29.04.2016 р. № 220.

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

В звітному періоді спостерігалось вповільнення більшості економік світу. Така ситуація була наслідком протекціонізму, що призвів до стагнації міжнародної торгівлі, та минулорічної жорсткої монетарної політики ФРС, що зумовила відплив капіталу з країн, що розвиваються.

Росія продовжувала здійснювати тиск на Україну, але не вдаючись до значної ескалації військових дій на Донбасі.

Наприкінці II кварталу 2019 року спостерігалось поліпшення світової цінової кон'юнктури для українських експортерів завдяки зростанню цін на зернові та високим цінам на залізну руду. У свою чергу, світові ціни на нафту знижувалися через нарощування пропозиції з боку США та негативні очікування щодо уповільнення зростання світової економіки, а отже, й попиту на нафту внаслідок торговельного протистояння між США та Китаєм.

Споживчі ціни в червні 2019 році порівняно із травнем знизилися на 0,5 %, проте з початку року зросли на 3,6 %.

Базова інфляція в червні 2019 р. порівняно із травнем 2019 р. становила 0,0 %, з початку року – 2,3 %.

У січні – травні 2019 року експорт товарів становив 20,9 млрд дол. США, або 107,4 % порівняно із січнем – травнем 2018 року, імпорт – 23,5 млрд дол., або 109,3 %. Негативне сальдо становило 2,6 млрд дол. (у січні – травні 2018 року негативне – 2,1 млрд дол.).

Зовнішньоторговельні операції проводились із партнерами із 211 країн світу.

У січні – червні 2019 р. порівняно із січнем – червнем 2018 р. індекс промислової продукції склав 100,5 %.

У січні – червні 2019 року індекс сільськогосподарської продукції порівняно із січнем – червнем 2018 року становив 105,8 %.

У січні – червні 2019 р. порівняно із січнем – червнем 2018 р. індекс будівельної продукції склав 121,2 %.

У січні – червні 2019 р. індекс фізичного обсягу обороту роздрібною торгівлі відносно січня – червня 2018 р. становив 110,3 %.

У червні поточного року проти червня 2018 р. індекс фізичного обсягу обороту роздрібною торгівлі склав 113,6 %, порівняно з травнем 2019 р. – 104,1 %.

На 1 червня 2019 року загальна сума заборгованості з виплати заробітної плати становила 2 718,3 млн грн.

На квітневому засіданні Правління НБУ відбулося зниження облікової ставки до 17,5 %, а у червні на засіданні з питань монетарної політики Правління НБУ розмір облікової ставки залишили без змін.

У травні 2019 року спостерігалось збільшення ліквідності банківської системи порівняно з квітнем, чому сприяло, зокрема, стрімке зниження готівки та валютні інтервенції НБУ.

Зважаючи на сприятливу ситуацію в 2 кварталі 2019 року НБУ продовжив реалізовувати заходи із лібералізації валютного ринку. Результатом впровадження цих заходів стало, те, що в червні НБУ дозволив банкам здійснювати короткострокове гривневе фінансування юридичних осіб-нерезидентів для придбання ними ОВДП та скасував обов'язковий продаж бізнесом валютних надходжень.

Станом на 1 липня 2019 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 76 банки України.

Протягом квітня – червня 2019 року загальні активи банків збільшилися на 0,2 % до 1 892 млрд грн.

Станом на 1 червня 2019 року банківська система отримала прибуток 23,4 млрд грн, доходи банків становили 98,8 млрд грн, витрати – 75,4 млрд грн.

Капітал банків за квітень – червень 2019 року зменшився на 2,8 % до 166,6 млрд грн, його частка в пасивах становила 12,3 %.

Станом на 1 липня 2019 року статутний капітал банківського сектору становив 469,7 млрд грн.

В 2019 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 II кварталу 2019 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 418,3 млн грн, в тому числі строкові кошти – 252,7 млн грн (60,4 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу – 165,6 млн грн (відповідно 39,6 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець II кварталу 2019 року становив 441,04 млн грн без урахування резервів. Кредити надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям становили 437,1 млн грн (збільшення за квартал – 9,8 %), фізичним особам – 3,9 млн грн (збільшення за квартал – 5,4 %).

Частка кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів, наданих клієнтам, становила на 1 липня 2019 року 0,9 % (на 1 квітня 2019 року – 1,08 %).

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом II кварталу 2019 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку на 2019 рік.

На 01.07.2019 р. значення регулятивного капіталу становило 200,6 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу – 260,9 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 2 кварталу 2019 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.

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції та є обов'язковою до застосування з 01 січня 2018 року. Банк застосував нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів, знецінення, визначив бізнес-моделі управління фінансовими активами та оцінив очікувані кредитні збитки.

МСФЗ 16 «Оренда» був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції. МСФЗ 16

застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем. Запроваджуються суттєві зміни в бухгалтерському обліку в орендаря, - зникає різниця між операційною і фінансовою орендою, в той же час по відношенню до всіх договорів оренди визнаються як активи, так і зобов'язання (однак існують виключення, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю). На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

Банк застосував нові вимоги щодо визнання, оцінки, подання та розкриття оренди згідно з МСФЗ 16 до звітного періоду ретроспективно з визнанням кумулятивного наслідку першого застосування. Результати застосування МСФЗ 16 відображено в примітці 7 «Основні засоби та нематеріальні активи» (щодо визнання активу з права користування), примітці 11 «Інші зобов'язання» (щодо суми визнаного орендного зобов'язання).

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 30.06.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	39 587	40 943
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	26 694	7 834
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	61 169	52 857
3.1	<i>України</i>	<i>101</i>	<i>9</i>
3.2	<i>інших країн</i>	<i>61 068</i>	<i>52 848</i>
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	-	30 049
5	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(132)	(1 399)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	127 318	130 284

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

Протягом 2 кварталу 2019 року інвестиційних та фінансових операцій, які не потребували використання грошових коштів та їх еквівалентів, банк не здійснював.

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	437 095	429 896
2	Кредити, надані фізичним особам	3 943	3 945
3	Резерв за кредитами, що надані клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(58 061)	(53 735)
4	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	382 977	380 106

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

Таблиця 5.2. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Ря- док	Вид економічної діяльності	Звітний період (кінець дня 30.06.2019 р.)		Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	75 997	17,2	102 197	23,6
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	90 254	20,5	93 895	21,6
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	174 097	39,5	131 798	30,4
4	Фізичні особи	3 943	0,9	3 945	0,9
5	Інші	96 747	21,9	102 006	23,5
6	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	441 038	100 %	433 841	100 %

Питома частина кредитного ризику припадає на сектор сільського господарства, це 174 097 тис.грн. або 39,5 % 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	Усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	35 943	823	36 766
2	Кредити, забезпечені	401 152	3 120	404 272
2.1	грошовими коштами	1 971	268	2 239
2.2	нерухомим майном	241 167	2 747	243 914
2.2.1	<i>у т. ч. житлового призначення</i>	3 936	2 747	6 683
2.3	гарантіями і поручительствами	35	105	140
2.4	іншими активами	157 979	-	157 979
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	437 095	3 943	441 038

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

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

Таблиця 5.4. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період
(станом на кінець дня 31.12.2018 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам	Кредити, надані фізичним особам	Усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	6 073	783	6 856
2	Кредити, забезпечені	423 823	3 162	426 985
2.1	грошовими коштами	4 126	127	4 253
2.2	нерухомим майном	240 923	2 833	243 756
2.2.1	<i>у т. ч. житлового призначення</i>	9 132	2 833	11 965
2.3	гарантіями і поручительствами	51	127	178
2.4	іншими активами	178 723	75	178 798
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	429 896	3 945	433 841

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	224 173	-	-	224 173
3	Низький кредитний ризик	56 818	-	-	56 818
4	Середній кредитний ризик	1 345	4 872	-	6 217
5	Високий кредитний ризик	31 299	-	-	31 299
6	Дефолтні активи	9 824	36 815	75 892	122 531
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	323 459	41 687	75 892	441 038
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(1 901)	(1 502)	(54 658)	(58 061)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	321 558	40 185	21 234	382 977

Графа 7 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 31.12.2018 р.)

(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	139 936	9 718	-	149 654
3	Низький кредитний ризик	87 008	123 826	-	210 834
4	Середній кредитний ризик	6 053	-	-	6 053
5	Високий кредитний ризик	16 012	19 625	-	35 637
6	Дефолтні активи	-	-	31 663	31 663
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	249 009	153 169	31 663	433 841
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(2 729)	(30 997)	(20 009)	(53 735)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	246 280	122 172	11 654	380 106

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	380 813	752 558	(371 745)
2	Кредити, надані фізичним особам	2 164	5 504	(3 340)
4	Усього кредитів	382 977	758 062	(375 085)

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 2 кварталі 2019 року банк не придбавав фінансових та нефінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави або реалізації права за іншими інструментами, що зменшують кредитний ризик.

Таблиця 5.8. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2018 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	364 862	762 825	(397 963)
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	13 321	26 278	(12 957)
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	1 923	7 372	(5 449)
4	Усього кредитів	380 106	796 475	(416 369)

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	15 931	-
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	262
3	Усього цінних паперів	15 931	262

Рядок 3 таблиці 6.1 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 6.2. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Боргові цінні папери: державні облігації	15 931	-
2	Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
3	Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	15 931	-

Рядок 3 таблиці 6.2 відповідає рядку 1 «Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю» таблиці 6.1.

Банк в 2 кварталі 2019 року здійснював інвестиції виключно в боргові цінні папери, емітовані Міністерством фінансів України, тому відповідно до п. 151 Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ від 30.06.2016 № 351, клас боржника визначено у значенні 1 та значення коефіцієнта PD, що дорівнює "0".

Таблиця 6.3. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Акції підприємств, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом (інструменти капіталу)	-	262
2	Резерв за цінними паперами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	-	-
3	Усього інвестицій у цінні папери	-	262

Рядок 3 таблиці 6.3 відповідає рядку 2 «Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» таблиці 6.1.

Зменшення корисності цінних паперів, що є інструментами капіталу та обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході визнається за рахунком 3107 «Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід». Відповідно до МСФЗ 9, оціночні резерви під очікувані кредитні збитки за інструментами капіталу не визнаються.

Таблиця 6.4. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис.грн)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				Звітний період (кінець дня 30.06.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4	5	6
1	ПрАТ “Завод МК і МО”	Виробництво машин та обладнання	Україна	-	262
2	ПрАТ “Чексіл”	Оптова торгівля тканинами	Україна	-	-
3	ПАТ “ПВК “Десна”	Видання газет	Україна	-	-
4	ПрАТ “Українська міжнародна фондова біржа”	Біржові послуги	Україна	-	-
5	Усього			-	262

Рядок 5 таблиці 6.4 відповідає рядку 2 «Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» таблиці 6.1.

Справедлива вартість фінансових інвестицій в інструменти капіталу визначена розрахунковим методом.

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, або по яким передані права на їх продаж, або по яким передані права на їх наступну заставу, станом на кінець дня 30 червня 2019 року відсутні.

Примітка 7. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 7.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	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 01.01.2018 р.)	86 318	2 081	244	806	18	-	267	888	311	90 933
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	87 158	8 856	1 411	2 328	230	-	2 572	888	2 129	105 572
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	(840)	(6 775)	(1 167)	(1 522)	(212)	-	(2 305)	-	(1 818)	(14 639)
2	Надходження	1 105	447	-	209	-	-	163	5 228	85	7 237
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	87	243	-	5	-	-	16	-	28	379
4	Вибуття	-	-	-	(12)	-	-	(4)	(1 907)	-	(1 923)
4.1	<i>первісної вартості</i>	-	(51)	(141)	(52)	-	-	(61)	(1 907)	(16)	(2 228)
4.2	<i>зносу</i>	-	51	141	40	-	-	57	-	16	305
5	Амортизаційні відрахування	(2 009)	(732)	(139)	(318)	(9)	-	(173)	-	(128)	(3 508)
6	Переоцінка	8 334	-	-	-	-	-	-	-	-	8 334
6.1	<i>первісної вартості</i>	6 390	-	-	-	-	-	-	-	-	6 390
6.2	<i>зносу</i>	1 944	-	-	-	-	-	-	-	-	1 944
7	Інше (переведення до категорії інвестиційної нерухомості)	(29 990)	-	-	-	-	-	-	-	-	(29 990)

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
8	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду станом на 01.01.2019 р.)	63 845	2 039	105	690	9	-	269	4 209	296	71 462
8.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	64 750	9 495	1 270	2 490	230	-	2 690	4 209	2 226	87 360
8.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)</i>	(905)	(7 456)	(1 165)	(1 800)	(221)	-	(2 421)	-	(1 930)	(15 898)
9	Надходження	6 529	238	635	-	-	3 469	66	5 322	8 152	24 411
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	20	274	-	-	-	-	11	-	-	305
11	Інші переведення	132	-	-	-	-	-	(132)	-	-	-
11.1	<i>первісної вартості</i>	184	-	-	-	-	-	(184)	-	-	-
11.2	<i>зносу</i>	(52)	-	-	-	-	-	52	-	-	-
12	Вибуття	-	-	-	-	-	(11)	(4)	(9 139)	-	(9 154)
12.1	<i>первісної вартості</i>	-	(30)	(234)	(9)	-	(24)	(55)	(9 139)	(101)	(9 592)
12.2	<i>зносу</i>	-	30	234	9	-	13	51	-	101	438
13	Амортизаційні відрахування	(1 020)	(411)	(52)	(140)	(2)	(926)	(91)	-	(38)	(2 680)
14	Балансова вартість на кінець звітного періоду (станом на кінець дня 30.06.2019 р.)	69 506	2 140	688	550	7	2 532	119	392	8 410	84 344
14.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	71 483	9 977	1 671	2 481	230	3 445	2 528	392	10 277	102 484
14.2	<i>знос на кінець звітного періоду</i>	(1 977)	(7 837)	(983)	(1 931)	(223)	(913)	(2 409)	-	(1 867)	(18 140)

Графа 12 рядка 14 таблиці 7.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Станом на кінець дня 30.06.2019 р. в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Основні засоби, оформлені у заставу, станом на кінець дня 30.06.2019 р. складають 3 607 тис.грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 30.06.2019 р. відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 30.06.2019 р. становить 11 096 тис.грн.

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

Примітка 8. Інші активи

Таблиця 8.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 676	1 900
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	1 180	196
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>	835	95
2.3	<i>Дебіторська заборгованість за грошовими переказами</i>	245	1
3	Дебіторська заборгованість з придбання активів	3	26
4	Передоплата за послуги	651	517
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	4 595	537
6	Інші активи, у т.ч.:	1 638	1 848
6.1	<i>Запаси ТМЦ</i>	1 546	1 729
6.2	<i>Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)</i>	41	69
6.3	<i>Інші активи</i>	51	50
7	Дебіторська заборгованість з відступлення права вимоги	2 311	-
8	Резерв під інші активи	(2 974)	(112)
9	Усього інших активів за мінусом резервів	11 080	4 912

Рядок 9 таблиці 8.1 відповідає рядку «Інші активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Залишків грошових коштів та їх еквівалентів з обмеженим правом їх використання станом на кінець дня 30 червня 2019 року немає. Договорів про фінансовий лізинг (оренду), за яким банк є орендодавцем, протягом звітної квартили банку не укладав.

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, представлене об'єктами нежитлової нерухомості, які були надані банку в забезпечення своєчасного виконання грошових зобов'язань за кредитними договорами, на які банк задовольнив свої вимоги □ рн. □ ко держателя. Нерухомість, яка може використовуватися у здійсненні банківської діяльності, банк визнає в подальшому власними необоротними активами або інвестиційною нерухомістю. Об'єкти нерухомості, що не відповідають критеріям визнання необротними активами, або щодо яких у банку немає наміру використання у власній діяльності, визнаються в подальшому активами, утримуваними для продажу.

Примітка 9. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 9.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Нерухоме майно нежитлового призначення	15 201	-
2	Усього необоротних активів, утримуваних для продажу	15 201	-

Рядок 2 таблиці 9.1 відповідає рядку «Необоротні активи, утримувані для продажу» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Банк обліковує у складі необоротних активів, утримуваних для продажу заставне майно, що перейшло у власність банку через реалізацію його прав рн.ко держателя. Активи, утримувані для продажу представлені об'єктом нежитлової нерухомості, який був наданий банку в забезпечення своєчасного виконання грошових зобов'язань за кредитним договором. Оцінка справедливої (ринкової) вартості зазначеного активу була здійснена незалежним оцінювачем. Станом на кінець дня 30 червня 2019 року існує висока ймовірність реалізації цього об'єкта в межах строку, що не перевищує одного року з дати прийняття його на баланс банку.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	10 792	10 075
1.1	<i>поточні рахунки</i>	2 605	2 448
1.2	<i>строкові кошти</i>	8 187	7 627
2	Юридичні особи	185 710	133 392
2.1	<i>поточні рахунки</i>	102 566	83 974
2.2	<i>строкові кошти</i>	83 144	49 418
3	Фізичні особи	221 418	230 340
3.1	<i>поточні рахунки</i>	60 048	60 079
3.2	<i>строкові кошти</i>	161 370	170 261
4	Кошти виборчих фондів	382	-
5	Усього коштів клієнтів	418 302	373 807

Рядок 5 таблиці 10.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями, становить 7997,7 тис. грн., в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями – 7 803,4 тис.грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями – 194,3 тис.грн.

Загальна сума забезпечених зобов'язань за коштами клієнтів станом на кінець дня 30.06.2019 р. складає 3 235,9 тис.грн. В забезпечення зобов'язань банк надав нерухоме майно нежитлового призначення загальною балансовою вартістю 4 663,9 тис.грн.

Примітка 11. Інші зобов'язання

Таблиця 11.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	593	74
2	Дивіденди до сплати	5	3
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	220	13
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 360	397
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	365	439
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	315	386
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 731	1 221
8	Кредиторська заборгованість з придбання активів	5	21
9	Доходи майбутніх періодів	161	154
10	Орендне зобов'язання	2 431	-
11	Інша кредиторська заборгованість:	236	278
11.1	<i>Кредиторська заборгованість за отримані послуги</i>	154	255
11.2	<i>Передплата за депозитарні послуги</i>	72	23
11.3	<i>Нез'ясовані суми</i>	10	-
12	Усього інших зобов'язань	7 422	2 986

Рядок 12 таблиці 11.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

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

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

(тис.грн.)

Ря- док	Назва статті	Кількість акцій в обігу (тис. шт.)	Прості акції	Привіле- йовані акції	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) <i>(станом на 01.01.2018 р.)</i>	14 500	144 778	222	145 000
2	Внески за акціями нового випуску	5 500	55 000	-	55 000
3	Залишок на кінець попереднього періоду <i>(станом на кінець дня 31.12.2018 р.)</i>	20 000	199 778	222	200 000
4	Залишок на кінець звітного періоду <i>(станом на кінець дня 30.06.2019 р.)</i>	20 000	199 778	222	200 000

Графа 6 рядка 4 таблиці 12.1 відповідає рядку «Статутний капітал» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

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

Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на кінець дня 30.06.2019 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, Ревізійної комісії та Правління Банку;

б) отримання дивідендів;

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

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

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

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

е) використання переважного права на придбання додатково випущених 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, Ревізійної комісії та Правління Банку;

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

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

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

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

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

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 періоду випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не відбувалось.

Примітка 13. Процентні доходи та витрати

Таблиця 13.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
	Процентні доходи, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими активами, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
1	Кредити та заборгованість клієнтів	15 993	30 979	16 017	29 100
2	Цінні папери	602	1 493	191	1 204
3	Кошти в інших банках	17	203	12	78
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	69	113	1	5
5	Усього процентних доходів	16 681	32 788	16 221	30 387
	Процентні витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
6	Строкові кошти юридичних осіб	(2 523)	(4 136)	(2 141)	(3 485)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(3 562)	(7 362)	(3 144)	(6 205)
8	Строкові кошти інших банків	-	-	(10)	(10)
9	Поточні рахунки	(1 074)	(2 210)	(1 112)	(2 268)
10	Усього процентних витрат	(7 159)	(13 708)	(6 407)	(11 968)
11	Чистий процентний дохід/(витрати)	9 522	19 080	9 814	18 419

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

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

Рядок 11 таблиці 13.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 14. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ					
1	Розрахунково-касові операції	5 782	11 740	5 205	10 392
2	Операції з цінними паперами	2	15	19	39
3	Гарантії надані	2	4	23	24
4	Усього комісійних доходів	5 786	11 759	5 247	10 455
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ					
5	Розрахунково-касові операції	(295)	(575)	(247)	(440)
6	Інші	(4)	(8)	(4)	(8)
7	Усього комісійних витрат	(299)	(583)	(251)	(448)
8	Чистий комісійний дохід	5 487	11 176	4 996	10 007

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

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

Примітка 15. Інші операційні доходи

Таблиця 15.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	331	661	78	156
2	Дохід від операційного лізингу	229	263	208	417
3	Дохід від суборенди	-	-	-	7
4	Інші	110	371	184	363
4.1	<i>Штрафи, пені, отримані банком</i>	1	53	11	72
4.2	<i>Інші операційні доходи</i>	76	147	71	132
4.3	<i>Інші доходи</i>	33	171	102	159
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	3	-	-
6	Усього операційних доходів	670	1 298	470	943

Рядок 6 таблиці 15.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 16. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 16.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Заробітна плата та премії	(5 622)	(10 543)	(4 280)	(8 614)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(1 203)	(2 292)	(944)	(1 892)
3	Інші виплати працівникам	(27)	(66)	(39)	(71)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(6 852)	(12 901)	(5 263)	(10 577)

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

Таблиця 16.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Амортизація основних засобів	(851)	(1 715)	(908)	(1 736)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(20)	(38)	(34)	(69)
3	Амортизація активу з права користування	(460)	(926)	-	-
4	Усього витрат на амортизацію	(1 331)	(2 679)	(942)	(1 805)

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

Таблиця 16.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		за поточний квартал	наростаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком з початку попереднього року
1	2	3	4	5	6
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(1 675)	(3 245)	(1 537)	(2 890)
2	Витрати на лізинг (оренду)	-	-	(818)	(1 196)
3	Професійні послуги	(333)	(381)	(514)	(549)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(12)	(24)	(13)	(32)
5	Витрати із страхування	(1)	(9)	(1)	(11)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(585)	(1 170)	(357)	(708)
7	Витрати на охорону	(813)	(1 696)	(1 621)	(3 144)
8	Витрати на комунальні послуги	(850)	(2 138)	(877)	(2 011)
9	Інші	(409)	(851)	(158)	(313)
10	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(4 678)	(9 514)	(5 896)	(10 854)

Рядок 10 таблиці 16.3 відповідає рядку «Інші адміністративні та операційні витрати» 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.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 30.06.2018 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	1 230	146
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток за період	1 232	148
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	19 977 800	15 207 082

1	2	3	4
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)	22 200	22 200
6	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	0,06	0,01
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Рядок 6 таблиці 17.1 відповідає рядку «Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн.» 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.)

Ря- док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2019 р.)	Попередній період (кінець дня 30.06.2018 р.)
1	2	3	4
1	Прибуток за період, що належить власникам банку	1 232	148
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за період	1 232	148
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	1 230	146
8	Прибуток за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	1 230	146

Примітка 18. Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в 2 кварталі 2019 року здійснювалося за такими сегментами:

- послуги юридичним особам – обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- послуги фізичним особам – обслуговування фізичних осіб;
- інвестиційна банківська діяльність – вкладення банку в цінні папери.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є активні та пасивні операції за банківськими послугами, які безпосередньо надавались визначеним групам клієнтів.

Виділення доходів та витрат в окремий сегмент відбувалося за критерієм: дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу. Операції з вкладення банку в цінні папери виокремлені в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність» тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Протягом другого кварталу 2019 р. відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку – фізичних осіб з сегменту «послуги фізичним особам»

розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» для надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям.

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

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

Витратами звітнього сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, 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	32 500	288	-	-	32 788
2	Комісійні доходи	8 647	3 112	-	-	11 759
3	Інші операційні доходи	374	-	-	924	1 298
4	Усього доходів сегментів	41 521	3 400	-	924	45 845
5	Процентні витрати	(4 933)	(8 775)	-	-	(13 708)
6	Комісійні витрати	(71)	(512)	-	-	(583)
7	Результат від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(180)	(180)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	382	2 659	-	-	3 041
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(41)	(282)	-	(431)	(754)
10	Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	1	-	-	1
11	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(7 042)	(232)	-	-	(7 274)
12	Витрати на виплати працівникам	(11 683)	(958)	-	(260)	(12 901)
13	Витрати зносу та амортизація	(2 426)	(199)	-	(54)	(2 679)
14	Інші адміністративні та операційні витрати	(8 615)	(707)	-	(192)	(9 514)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	7 092	(5 605)	-	(193)	1 294
16	Витрати на податок на прибуток	(56)	(5)	-	(1)	(62)
17	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	7 036	(5 610)	-	(194)	1 232

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 5 таблиці 13.1.

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 14.1.

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 15.1.

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 13.1.

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 7 таблиці 14.1.

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) та рядку «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 «Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова» 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 «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 12 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 16.1.

Рядок 13 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 16.2.

Рядок 14 графа 7 таблиці 18.1 відповідає графі 4 рядка «Інші адміністративні та операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), графі 4 рядка 10 таблиці 16.3.

Рядок 15 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).

Таблиця 18.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 30.06.2018 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	30 019	368	-	-	30 387
2	Комісійні доходи	6 566	3 889	-	-	10 455
3	Інші операційні доходи	363	-	-	580	943
4	Усього доходів сегментів	36 948	4 257	-	580	41 785
5	Процентні витрати	(4 326)	(7 642)	-	-	(11 968)
6	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(4 388)	(343)	-	-	(4 731)
7	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(1 103)	(1 103)
8	Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою	445	1 743	-	-	2 188
9	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(1 438)	-	-	(430)	(1 868)
10	Комісійні витрати	(50)	(398)	-	-	(448)
11	Адміністративні та інші операційні витрати	(20 545)	(2 368)	(323)	-	(23 236)
12	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	6 646	(4 751)	(323)	(953)	619

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
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	397 259	2 314	61 987	-	461 560
2	Усього активів сегментів	397 259	2 314	61 987	-	461 560
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	237 278
4	Усього активів	397 259	2 314	61 987	-	698 838

1	2	3	4	5	6	7
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	200 524	223 532	-	-	424 056
6	Усього зобов'язань сегментів	200 524	223 532	-	-	424 056
7	Нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	13 857
8	Усього зобов'язань	200 524	223 532	-	-	437 913
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	305	305
10	Амортизація	-	-	-	2 680	2 680

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

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

Рядок 9 таблиці 18.3 відповідає графі 12 рядка 10 «Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів» таблиці 7.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Рядок 10 таблиці 18.3 відповідає графі 12 рядка 13 «Амортизаційні відрахування» таблиці 7.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Нерозподілені активи включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти	127 318
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	84 344
Необоротні активи, утримувані для продажу	15 201
Товарно-матеріальні цінності	6 141
Інші нерозподілені активи	4 274
Всього	237 278

Нерозподілені зобов'язання включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	12 189
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	681
Інші нерозподілені зобов'язання	987
Всього	13 857

Таблиця 18.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2018 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	378 256	1 972	62 248	-	442 476
2	Усього активів сегментів	378 256	1 972	62 248	-	442 476
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	206 535
4	Усього активів	378 256	1 972	62 248	-	649 011

1	2	3	4	5	6	7
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	143 897	231 561	-	-	375 458
6	Усього зобов'язань сегментів	143 897	231 561	-	-	375 458
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	13 596
8	Усього зобов'язань	143 897	231 561	-	-	389 054
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	379	379
10	Амортизація	-	-	-	3 508	3 508

Таблиця 18.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 30.06.2019 р.)			Попередній період (кінець дня 31.12.2018 р.)		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	45 732	113	45 845	88 092	24	88 116
2	Основні засоби	84 344	-	84 344	71 462	-	71 462

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 30.06.2019 р. регулятивний капітал банку становить 200,63 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 30.06.2019 р. значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становить 35,98 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 30.06.2019 р. 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 9% - 25%)	988	98	121 181
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду	(315)	(42)	(54 799)
3	Інші активи	316	-	2 076
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 17,0%)	1 151	650	12 086

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	41	9	5 898
2	Процентні витрати	(15)	(26)	(228)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(64)	(1)	(104)
4	Комісійні доходи	170	3	323
5	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів	(315)	39	(10 357)
6	Інші операційні доходи	15	-	691
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(231)	(1 249)	(2 085)

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 надані	78	-	-
2	Гарантії отримані	-	5	1 160
3	Інші зобов'язання	6 460	116	26 126

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	3 514	541	66 781
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2 526	504	88 996

Таблиця 20.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2018 р.)

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10 - 21%)	-	84	142 884
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду	-	(81)	(44 442)
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 16%)	6 427	772	15 290

Таблиця 20.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 30.06.2018 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	61	3	8 689
2	Процентні витрати	(1)	(19)	(135)
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	(79)	(17 301)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(401)	99	111
5	Комісійні доходи	180	1	128
6	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	-	-	(1)
7	Інші операційні доходи	6	1	607
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(529)	(946)	(3 457)

Таблиця 20.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2018 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	83	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	4 356
3	Інші зобов'язання	-	106	36 116

Таблиця 20.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2018 р.)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	8 102	1 349	71 164
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	7 680	1 245	118 071

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 30.06.2019 р.)		Попередній період (кінець дня 30.06.2018 р.)	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	1010	207	783	157
2	Виплати під час звільнення	10	2	5	1

Примітка 21. Події після дати балансу

Сприятливих та несприятливих подій, що відбулися між датою балансу і датою затвердження проміжної скороченої фінансової звітності за 2 квартал 2019 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) не відикало.

Голова Правління

Головний бухгалтер



М.П. Тарасовець

М.М. Дудко