

Акціонерне товариство „Полікомбанк”

Проміжна скорочена фінансова звітність

за 1 квартал 2023 року

ЗМІСТ

	Стор.
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 31 березня 2023	3
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 1 квартал 2023	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2022 року	5
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 1 квартал 2023 року	5
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 1 квартал 2023 року	6
Пояснювальні примітки до проміжної скороченої фінансової звітності	7-36

**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)
на кінець дня 31 березня 2023**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)	Попередній період (кінець дня 31.12.2022)
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти		288 170	232 220
Кредити та заборгованість клієнтів		429 324	469 165
Інвестиції в цінні папери		-	-
Похідні фінансові активи		-	-
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		-	225
Основні засоби та нематеріальні активи		32 278	32 555
Інші активи		60 590	59 344
Усього активів		810 362	793 509
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків		10 000	10 000
Кошти клієнтів		501 030	485 991
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		312	2 954
Відстрочені податкові зобов'язання		1 237	1 237
Інші зобов'язання		12 576	10 880
Усього зобов'язань		525 155	511 062
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал		200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		19 776	19 776
Резерви переоцінки		2 675	2 337
Нерозподілений прибуток		62 756	60 334
Усього власного капіталу		285 207	282 447
Усього зобов'язань та власного капіталу		810 362	793 509

Затверджено до випуску та підписано

«28» червня 2023 року

Дурицька Людмила
(0462) 651000*113

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Тамара СОКИРКО



**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки
та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 1 квартал 2023 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)	Попередній період (кінець дня 31.03.2022)
1	2	3	4
Процентні доходи		26 772	17 908
Процентні витрати		(11 058)	(5 339)
Чистий процентний дохід		15 714	12 569
Комісійні доходи		5 977	5 082
Комісійні витрати		(516)	(295)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	(191)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		1 333	905
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(114)	(5)
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(6 263)	(8 221)
Інші операційні доходи		226	80
Витрати на виплати працівникам		(6 873)	(4 716)
Витрати зносу та амортизація		(1 122)	(497)
Адміністративні та інші операційні витрати		(5 003)	(4 160)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		3 359	551
Витрати на податок на прибуток		(597)	-
Прибуток за період		2 762	551
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Усього сукупного доходу/(збитку) за період		2 762	551
Прибуток, що належить власникам банку		2 762	551
Усього сукупного доходу/(збитку), що належить власникам банку		2 762	551
Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває та належить власникам банку, грн.		0,14	0,03

Затверджено до випуску та підписано

«28» червня 2023 року

Дурицька Людмила
(0462) 651000*113

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Тамара СОКИРКО



**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 1 квартал 2022 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Статутни й капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінк и	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець попереднього періоду		200 000	19 472	18 408	48 418	286 298
Усього сукупного доходу		-	-	-	551	551
• <i>прибуток за період</i>		-	-	-	551	551
Операції з акціонерами		-	-	198	(198)	-
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітнього періоду		200 000	19 472	18 606	48 769	286 847

Затверджено до випуску та підписано

«28» червня 2023 року

Дурицька Людмила
(0462) 651000*113

Голова Правління  Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер  Тамара СОКИРКО



**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі
(Звіт про власний капітал)
за 1 квартал 2023 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Статутни й капітал	Резервні та інші фонди	Резерви переоцінк и	Нерозпо- ділений прибуток	Усього власного капіталу
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець попереднього періоду		200 000	19 776	2 337	60 334	282 447
Усього сукупного доходу		-	-	-	2 762	2 762
• <i>прибуток за період</i>		-	-	-	2 762	2 762
Операції з акціонерами		-	-	338	(338)	-
Дивіденди		-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітнього періоду		200 000	19 776	2 675	62 756	285 207

Затверджено до випуску та підписано

«28» червня 2023 року

Дурицька Людмила
(0462) 651000*113

Голова Правління  Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер  Тамара СОКИРКО



**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів
за прямим методом за 1 квартал 2023 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітк и	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)	Попередній період (кінець дня 31.03.2022)
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		27 332	13 240
Процентні витрати, що сплачені		(11 079)	(5 865)
Комісійні доходи, що отримані		5 977	5 082
Комісійні витрати, що сплачені		(516)	(295)
Результат операцій з похідними фінансовими інструментами		-	(1 858)
Результат операцій з іноземною валютою		1 333	905
Інші отримані операційні доходи		225	80
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(6 748)	(4 451)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(4 824)	(4 146)
Податок на прибуток, сплачений		(3 014)	-
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		8 686	2 692
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		-	19 335
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		33 800	(84 998)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(2 027)	376
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		15 060	(60 661)
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		1 569	6 417
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності		57 088	(116 839)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Інвестиції в цінні папери		-	-
Придбання основних засобів		(761)	(208)
Придбання нематеріальних активів		(262)	(282)
Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від інвестиційної діяльності		(1 023)	(490)
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>		(114)	(5)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		55 950	(117 335)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду		232 220	255 970
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду		288 170	138 635

Затверджено до випуску та підписано

«28» червня 2023 року

Дурицька Людмила
(0462) 651000*113

Голова Правління

Головний бухгалтер



Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Тамара СОКИРКО

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.

Юридична адреса головної установи банку: вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013, Україна; поштова адреса: проспект Перемоги, буд. 39, м. Чернігів, 14017.

Звітною датою проміжної скороченої фінансової звітності є кінець дня 31 березня 2023 року. У проміжній фінансовій звітності висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 березня 2023 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 на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», що підтверджено витягом з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000037;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність, від 15.09.2012 р. серія АД № 075840;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження депозитарної діяльності депозитирної установи від 20.08.2013 р. серія АЕ № 263217;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження субброкерської діяльності від 01.07.2021 р. № 420.

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

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

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

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

До банківських послуг належать:

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

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

Крім надання фінансових послуг, Полікомбанк здійснює також діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 4) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

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

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

На підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з **торгівлі фінансовими інструментами** Полікомбанк має право здійснювати брокерську та субброкерську діяльність.

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

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Акціонерне товариство «Полікомбанк» здійснює свою діяльність на території Чернігівської області та в м. Київ. В 1 кварталі 2023 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; оптимізація мережі відділень та поліпшення умов обслуговування клієнтів, забезпечення високої якості обслуговування та всебічне врахування інтересів клієнтів. Банк здійснює свою діяльність з урахуванням своїх інтересів, інтересів клієнтів та суспільства в цілому.

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності

Статутний капітал на кінець дня 31.03.2023 р. становив 200 млн грн, регулятивний – 276,6 млн грн.

Станом на 1 квітня 2023 року розмір активів банку становив 810,4 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 53,0 %.

Метою кредитної політики банку в 1 кварталі 2023 році було задоволення потреб клієнтів у кредитних коштах за умови забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень.

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

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

- мінімізація кредитних ризиків шляхом ретельного аналізу фінансового стану позичальників;
- забезпечення кожного кредиту ліквідною заставою;

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

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

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

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

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата пенсій й державної грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги та заробітної плати працівникам бюджетних установ. В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (61,8 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець звітної кварталу становив 501,0 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 70,4 % (їх розмір на кінець року склав 352,7 млн грн, питома вага коштів на вимогу – відповідно 29,6 % (їх розмір склав 148,3 млн грн).

На кінець 1 кварталу 2023 року мережа відділень Полікомбанку складалась з 16 банківських установ, розташованих в Чернігові, Чернігівській області та Києві.

Станом на 01.04.2023 р. прибуток банку склав 2 761,8 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 березні 2023 року загальна пряма та опосередкована частка керівництва в статутному капіталі банку становила 72,730275%. Відповідно до ст. 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» керівниками банку є голова, його заступники та члени ради банку, голова, його заступники та члени правління банку, головний бухгалтер.

Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом.

Інформація щодо власників істотної участі Полікомбанку наведена в таблиці:

Власники істотної участі в Полікомбанку

№ з/п	Найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи	Частка в статутному капіталі банку (пряма участь), %	Частка в статутному капіталі банку (опосередкована участь), %
1	Приватне акціонерне товариство «Еліта»	24,493360	0,000000
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статум Рос»	17,850000	0,000000
3	Тарасовець Юрій Миколайович	23,091640	0,000000
4	Тарасовець Олександр Миколайович	3,023680	42,343360
5	Тарасовець Микола Павлович	4,271595	0,069784

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

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

У першому кварталі 2023 року на економіку та банківський сектор України продовжувала впливати повномасштабна війна росії проти України.

При цьому економічна активність продовжувала поступово відновлюватись. Поліпшення ситуації в енергетиці та зовнішньої кон'юнктури, активізація роботи "зернового коридору" та поліпшення споживчих і ділових настроїв поживали як виробничий сектор, так і сектор послуг.

Тривало також поживавлення ринку праці, зокрема у березні кількість вакансій зростала швидше, ніж кількість резюме. Проте зайнятість залишалася низькою, це стримувало збільшення доходів домогосподарств, що було лише частково компенсоване індексацією пенсій.

У березні роздрібна торгівля поживавилася на тлі зменшення дефіциту електроенергії та поліпшення споживчих настроїв. На кінець лютого 95% торговельних мереж та магазинів відновили роботу, а скорочення комендантської години у березні дало змогу продовжити роботу ТРЦ, кафе та ресторанів. Але споживчий попит усе ще залишався слабким.

За прогнозом Національного банку України зростання реального ВВП за підсумками 2023 року становитиме 0,3%. Згідно з оперативною оцінкою Міністерства економіки падіння ВВП України у січні досягло 32% у річному обчисленні, та вже в лютому становило 26%. У лютому 2023 року економічна активність поступово відновлювалась, враховуючи суттєве зменшення дефіциту електроенергії та скорочення тривалості відключень завдяки відновленню роботи всіх доступних видів генерації в енергосистемі з середини лютого.

Зокрема, в лютому порівняно з січнем поточного року дещо покращилася ситуація в промисловому виробництві завдяки зниженню тиску такого фактора, як дефіцит електроенергії. Крім того, в лютому ракетних ударів по об'єктах електроенергетики було менше, ніж у січні поточного року, а їх негативний вплив ще й нівелювався більшою адаптивністю виробників.

За оцінками Мінекономіки поліпшилась ситуація в багатьох галузях економіки. Так, у транспортній сфері відбулося поступове відновлення активності по всіх ключових видах транспорту, крім авіаперевезень, діяльність яких поки не здійснюється через військові дії. Також дещо покращилася ситуація у тваринництві, яке поступово адаптується до складних умов функціонування, зокрема, в регіонах, які відносно менше постраждали від війни, та, куди релокувалися фермери з прифронтових територій.

Спостерігалось поступове поліпшення ситуації і в будівельній сфері. Це сталося через те, що на деокупованих територіях активізувались будівельні роботи, зокрема, з відновлення зруйнованих або пошкоджених житлових, виробничих, а також інфраструктурних об'єктів.

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

У лютому падіння експорту товарів сповільнилося (до 35.9%) завдяки нарощуванню поставок зернових культур, водночас скорочення закупівель енергоносіїв зумовило поглиблення падіння імпорту товарів (до 14.5%). У результаті дефіцит торгівлі товарами звужувався другий місяць поспіль, хоча його обсяги все ще залишалися суттєвими

В січні сповільнилось зростання індексу споживчих цін до 26% з огляду на достатню пропозицію продовольства та пального, слабкий споживчий попит, подальші ефекти від деокупації регіонів, поліпшення ситуації на валютному ринку та незмінні тарифи на ЖКП. В той же час високий фундаментальний інфляційний тиск зберігався через зростання витрат бізнесу, зокрема пов'язаних з дефіцитом електроенергії. В лютому сповільнення споживчої інфляції (до 24.9%) також мало місце.

У січні-лютому очікувано сформувався значний дефіцит державного бюджету, який був профінансований за рахунок міжнародної допомоги та внутрішніх боргових залучень. Останні активізувались завдяки включенню ОВДП до покриття обов'язкових резервів банків. У березні дефіцит державного бюджету звужився до 104 млрд грн (без урахування грантів у доходах), хоча з початку року від'ємне сальдо залишилося значним – понад 354 млрд грн без урахування грантів у доходах (220,3 млрд грн з урахуванням грантів). Бюджетні потреби в I кварталі 2023 року профінансовано за рахунок: міжнародної допомоги – 11 млрд дол. США (гранти – 3,7 млрд дол. США та кредитні кошти – 7,3 млрд дол. США); внутрішніх запозичень – 137,7 млрд грн.

Щодо банківської системи, то від початку повномасштабної війни січень 2023 року став топово прибутковим – разом банки заробили в січні 2023 року 14,7 млрд грн. Це понад удвічі більше, ніж за відносно мирний січень 2022 року. Тоді загальний прибуток українських фінустанов склав 7,1 млрд грн. За січень – лютий 2023 року прибуток банків становив 21,5 млрд грн, що в 2,2 раза більше, ніж за аналогічний період 2022 року (9,9 млрд грн). Загалом в січні-березні 2023 року банки продемонстрували від’ємний фінансовий результат 0,16 млрд грн через отриманий у березні чистий збиток у розмірі 10,07 млрд грн. Однак операційний результат банків залишався позитивним: чистий операційний прибуток до відрахувань у резерви за підсумками I кварталу становив 22,23 млрд грн порівняно з 13,69 млрд грн у I кварталі 2022 року.

З усіх властивих банкам ризиків ключовим залишається кредитний ризик, тому банки активно визнавали вже понесені та очікувані збитки. Від’ємний фінансовий результат I кварталу визначили значні обсяги сформованих резервів під очікувані збитки через наслідки війни: банки сформували за квартал резерви на 21,57 млрд грн, з них у березні – на 15,86 млрд грн.

В I кварталі поточного року середні ставки за депозитами фізичних осіб (UIRD) продовжували повільно зростати, що було наслідком зміни Національним банком України вимог до обов'язкового резервування банками коштів на поточних рахунках.

Обсяг депозитів фізичних осіб продовжив зростати, причому найбільше зростали строкові депозити в іноземній валюті через популярність 3-місячного депозиту, який дозволяє клієнтам купувати долари за курсом, нижчим, ніж на готівковому ринку. Водночас строкові вклади в гривні зростали дуже повільно. Основна причина – низькі депозитні ставки, які не роблять депозити привабливими. Кредити резидентам продовжили скорочуватись, оскільки військові ризики все ще існують, без державної підтримки або страхування від військових ризиків активне кредитування навряд чи відновиться найближчим часом.

Станом на 01.04.2023р. кількість діючих банків в Україні становила 67, налічувалось 5 192 діючих структурних підрозділів банків. З початку року їх кількість скоротилася на 144.

В I кварталі 2023 року серед головних пріоритетів Полікомбанку були забезпечення стабільної роботи банку, своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників.

На кінець кварталу обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 501,0 млн грн, в тому числі строкові кошти – 352,7 млн грн (70,4 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу – 148,3 млн грн (відповідно 29,6 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець I кварталу 2023 року становив 485,5 млн грн без урахування резервів (обсяг сформованих резервів – 56,2 млн грн). Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, становили 470,1 млн грн, фізичним особам – 15,4 млн грн.

На 01.04.2023 р. значення регулятивного капіталу становило 276,6 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу – 285,2 млн грн.

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

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

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

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

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

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

Для недопущення виникнення проблем в операційній діяльності банк продовжив вживати такі заходи:

- роботу критично важливих компонентів комплексу програмно-апаратних засобів забезпечено джерелами безперебійного електроживлення та дизель-генератором;
- для забезпечення безперебійної роботи в СЕП НБУ діють два резервні канали зв'язку з ЦОД НБУ (м.Київ) через два різних провайдери та канал зв'язку з РЦОД НБУ (м.Львів);
- банк здійснює резервне копіювання баз даних та інших даних, потрібних для надання критичних послуг, як локально, так і в хмарні середовища Google Cloud Platform та GigaCloud.

З огляду на вищевикладене керівництво Полікомбанку проводить постійний моніторинг діяльності та забезпечує швидке реагування на поточні події та зміну ситуації. Також, оцінюючи можливі сценарії розвитку подій, керівництво Полікомбанку оцінює можливі втрати, як прийнятні з точки зору наявного капіталу і необхідності підтримання його на достатньому рівні та такими, що не вплинуть на здатність банку продовжувати діяльність на безперервній основі.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

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

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

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, є грошова одиниця України – гривня. Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється у гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних

валют на дату відображення в обліку. Звіт складено у тисячах гривень. Проміжна скорочена звітність відповідає вимогам МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Примітка 4. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 4.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)	Звітний період (кінець дня 31.12.2022)
1	2	3	3
1	Готівкові кошти	56 337	31 159
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	38 948	5 141
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	69 261	91 075
3.1	<i>України</i>	8 493	37
3.2	<i>інших країн</i>	60 768	91 039
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	125 079	106 134
5	Резерв за грошовими коштами та їх еквівалентами	(1 455)	(1 289)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів за мінусом резервів	288 170	232 220

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

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

Примітка 5. Кредити та заборгованість клієнтів

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)	Звітний період (кінець дня 31.12.2022)
1	2	3	3
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	470 071	503 981
2	Кредити, надані фізичним особам	15 013	15 110
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	396	401
4	Резерв під знецінення кредитів	(56 156)	(50 327)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	429 324	469 165

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

Станом на кінець дня 31.03.2023 загальна сума кредитного портфеля становила 485 480 тис. грн., з якої 96,8 % - це кредити, надані юридичним особам, та 3,2 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів без урахування дисконту складає 15 118 тис. грн.

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

Таблиця 5.2. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)		Попередній період (кінець дня 31.12.2022)	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	119 612	24,6	141 810	27,3
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	49 023	10,1	85 907	16,5
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	171 444	35,3	176 461	34,0
4	Виробництво	82 169	16,9	55 346	10,7
5	Фізичні особи	15 409	3,2	15 511	3,0
6	Інші	47 823	9,9	44 457	8,5
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	485 480	100	519 492	100

Станом на 01.04.2023 року кредити юридичним особам становлять 96,8 %. Станом на 01.04.2023 року обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані в операціях з нерухомим майном, торгівлі та сільському господарстві становили 76,8 %.

Питома частина кредитного ризику припадає на операції з нерухомим майном – 119 612 тис. грн. або 24,6%, сектор сільського господарства – 171 444 тис. грн. або 35,3 % та виробництво – 82 169 тис. грн. або 16,9% від загального кредитного портфелю банку.

Таблиця 5.3. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	1 473	(25 251)	(26 549)	(50 327)
2	Списання/(формування) резервів	(2 504)	(3 325)	-	(5 829)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	566	(566)	-
3.1	<i>переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-
3.2	<i>переведення до стадії 2</i>	-	-	(566)	(566)
3.3	<i>переведення до стадії 3</i>	-	566	-	566
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(1 031)	(28 010)	(27 115)	(56 156)

Графа 6 рядка 4 таблиці 5.3 відповідає графі 3 рядка 4 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 5.1.

Таблиця 5.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2022)

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(2 962)	(256)	(21 725)	(24 943)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	2 962	-	-	2 962
3	Списання/(формування) резервів	-	(23 667)	(4 679)	(28 346)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	1 473	(1 328)	(145)	-
4.1	переведення до стадії 1	-	(1 385)	(88)	(1 473)
4.2	переведення до стадії 2	1 385	-	(57)	1 328
4.3	переведення до стадії 3	88	57	-	145
5	Списання резерву внаслідок припинення визнання активів	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	1 473	(25 251)	(26 549)	(50 327)

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

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	2 082	448	-	2 530
2	Кредити, забезпечені	467 989	14 565	396	482 950
2.1	грошовими коштами	-	100	-	100
2.2	нерухомим майном	155 387	14 292	396	170 075
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	21 505	780	396	22 681
2.3	гарантіями і поручительствами	-	173	-	173
2.4	іншими активами	312 602	-	-	312 602
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	470 071	15 013	396	485 480

Графа 3 рядка 3 таблиці 5.5 відповідає графі 3 рядка 1 «Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям» таблиці 5.1.

Графа 4 рядка 3 таблиці 5.5 відповідає графі 3 рядка 2 «Кредити, надані фізичним особам» таблиці 5.1.

Графа 5 рядка 3 таблиці 5.5 відповідає графі 3 рядка 3 «Іпотечні кредити фізичних осіб» таблиці 5.1.

Таблиця 5.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період
(станом на кінець дня 31.12.2022)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити фізичних осіб	Усього
-------	--------------	---	---------------------------------	--------------------------------	--------

1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	2 083	288	-	2 371
2	Кредити, забезпечені	501 898	14 822	401	517 121
2.1	грошовими коштами	-	-	-	-
2.2	нерухомим майном	183 251	2 308	401	185 960
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	21 660	838	401	22 899
2.3	гарантіями і поруками	26	237	-	263
2.4	іншими активами	318 621	12 277	-	330 898
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	503 981	15 110	401	519 492

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	426 531	1 018 413	(591 882)
2	Кредити, надані фізичним особам	2 400	31 927	(29 527)
3	Іпотечні кредити фізичних осіб	393	465	(72)
4	Усього кредитів	429 324	1 050 805	(621 481)

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

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

У звітному кварталі 2023 року фінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави банком не придбавалися.

Протягом звітнього кварталу 2023 року банк не припиняв визнання фінансових активів через списання за рахунок сформованих резервів, що залишаються предметом примусових заходів з боку банку.

Таблиця 5.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2022)

(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	466 137	1 020 178	(554 041)
2	Кредити, надані фізичним особам	2 630	31 927	(29 297)
3	Іпотечні кредити	398	465	(67)
4	Усього кредитів	469 165	1 052 570	(583 405)

Примітка 6. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 6.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)	Попередній період (кінець дня 31.12.2022)
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	-	-
2.1	<i>акції підприємств, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом (інструменти капіталу)</i>	2 650	2 650
2.2	<i>переоцінка акцій до справедливої вартості</i>	(2 650)	(2 650)
3	Усього інвестицій в цінні папери	-	-

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

Операції з рекласифікації цінних паперів протягом звітного року банком не проводилися.

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.

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 звітного кварталу відсутні.

Примітка 7. Похідні фінансові активи

Протягом звітного кварталу операції з похідними фінансовими активами банком не проводилися. Банк не використовував похідні фінансові інструменти для обліку хеджування протягом звітного кварталу.

Примітка 8. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 8.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Ря- док	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 01.01.2022)	74 835	709	2 416	521	2	3 547	37	738	8 695	91 500
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	75 074	9 345	3 829	2 894	214	4 758	3 372	738	12 749	112 973
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	(239)	(8 636)	(1 413)	(2 373)	(212)	(1 211)	(3 335)	-	(4 054)	(21 473)
2	Надходження	-	113	-	77	-	4 381	659	2 401	135	7 766
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	157	-	9	-	-	34	-	213	413
4	Вибуття	-	(5)	(3)	(1)	-	(1 194)	-	(1 395)	-	(2 598)
4.1	<i>первісної вартості</i>	(5)	(1 356)	(188)	(379)	(72)	(2 317)	(513)	(1 395)	(77)	(6 302)
4.2	<i>зносу</i>	5	1 351	185	378	72	1 123	513	-	77	3 704
5	Амортизаційні відрахування	(694)	(434)	(370)	(158)	-	(1 350)	(698)	-	(1 385)	(5 089)
6	Переоцінка	(6 311)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 311)
6.1	<i>первісної вартості</i>	(6 990)	-	-	-	-	-	-	-	-	(6 990)
6.2	<i>зносу</i>	679	-	-	-	-	-	-	-	-	679
7	Інше (переведення до категорії договірному активу)	(53 126)									(53 126)

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 01.01.2023)	14 704	540	2 043	448	2	5 384	32	1 744	7 658	32 555
8.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	14 953	8 259	3 641	2 601	142	6 822	3 552	1 744	13 020	54 734
8.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)</i>	(249)	(7 719)	(1 598)	(2 153)	(140)	(1 438)	(3 520)	-	(5 362)	(22 179)
9	Надходження	-	91	-	-	-	104	-	741	1	937
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Вибуття	-	-	-	-	-	-	-	(93)	-	(93)
11.1	<i>первісної вартості</i>	-	-	-	-	-	-	-	(93)	(57)	(150)
11.2	<i>зносу</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	57	57
12	Амортизаційні відрахування	(49)	(48)	(93)	(45)	-	(575)	(2)	-	(309)	(1 121)
13	Балансова вартість на кінець звітного періоду (станом на кінець дня 31.03.2023)	14 655	583	1 950	403	2	4 913	30	2 392	7 350	32 278
13.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	14 953	8 350	3 641	2 601	142	6 926	3 552	2 392	12 964	55 521
13.2	<i>знос на кінець звітного періоду</i>	(298)	(7 767)	(1 691)	(2 198)	(140)	(2 013)	(3 522)	-	(5 614)	(23 243)

Графа 13 рядка 13 таблиці 8.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс). Графа 13 рядка 11 таблиці 8.1 відповідає графі 3 рядка 4 «Усього витрат на амортизацію» таблиці 17.2 примітки 17.

Станом на кінець дня 31.03.2023 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 31.03.2023 складають 6 380 тис. грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня звітного кварталу відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31.03.2023 становить 15 821 тис. грн.

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

Примітка 9. Інші активи

Таблиця 9.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)	Попередній період (кінець дня 31.12.2022)
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	4 472	4 845
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	1 918	630
2.1	Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП	100	100
2.2	Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку	268	217
2.3	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами	1 550	313
3	Договірний актив	53 126	53 126
4	Передоплата за послуги	1 238	889
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
6	Інші активи, у т.ч.:	2 384	1 789
6.1	Запаси ТМЦ	2 382	1 756
6.2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)	-	30
6.3	Інші активи	2	3
7	Резерв під інші активи	(3 085)	(2 472)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	60 590	59 344

Рядок 8 таблиці 9.1 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 звітної квартили немає. Договорів про фінансовий лізинг (оренду), за яким банк є орендодавцем, протягом звітної квартили банк не укладав.

Примітка 10. Кошти клієнтів

Таблиця 10.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)	Попередній період (кінець дня 31.12.2022)
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	9 501	9 711
1.1	поточні рахунки	3 629	1 604
1.2	строкові кошти	5 872	8 107
2	Юридичні особи	182 587	180 976
2.1	поточні рахунки	82 479	118 997
2.2	строкові кошти	100 108	61 979
3	Фізичні особи	308 942	295 304
3.1	поточні рахунки	62 193	71 239
3.2	строкові кошти	246 749	224 065
4	Усього коштів клієнтів	501 030	485 991

Рядок 4 таблиці 10.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за активними операціями, становить 1 685,5 тис. грн., як забезпечення за кредитними операціями.

Загальна сума забезпечених зобов'язань за коштами клієнтів станом на 31 березня 2023 року складає 2 971,7 тис.грн.

Примітка 11. Кошти банків

Таблиця 11.1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)	Попередній період (кінець дня 31.12.2022)
1	2	3	4
1	Депозити інших банків, отримані	10 000	10 000
1.1	короткострокові	10 000	10 000
2	Усього коштів інших банків	10 000	10 000

Рядок 2 таблиці 11.1 відповідає рядку «Кошти банків» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 12. Інші зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)	Попередній період (кінець дня 31.12.2022)
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 863	1 343
2	Дивіденди до сплати	8	7
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	1 388	17
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	392	369
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	533	534
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	351	312
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку, в т.ч. резерв відпусток	2 531	2 406
8	Доходи майбутніх періодів	90	58
9	Орендне зобов'язання	4 912	5 414
10	Кредиторська заборгованість за отримані послуги	508	420
11	Усього інших зобов'язань	12 576	10 880

Рядок 11 таблиці 12.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Станом на кінець дня 31.03.2023 розмір статутного капіталу банку становив 200 000 тис. грн.

Протягом звітнього 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 31.03.2023 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.

Відповідно до Статуту банку:

“5.2. 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).

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

а) обмежену участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників тільки з питань, передбачених п. 5.4 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).

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

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

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

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

г) зменшення статутного капіталу Банку.”Протягом звітнього року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу банк не здійснював.

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

Примітка 14. Процентні доходи та витрати

Таблиця 14.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)
1	2	3	4
ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ			
1	Кредити та заборгованість клієнтів	18 497	15 719
2	Цінні папери	8 156	2 188
3	Кошти в інших банках	119	-
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	1
5	Усього процентних доходів	26 772	17 908
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			
6	Строкові кошти юридичних осіб	(3 749)	(1 279)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(4 919)	(3 017)
8	Строкові кошти інших банків	(395)	-
9	Поточні рахунки	(1 799)	(1 019)
10	Орендні зобов'язання	(207)	(24)
11	Усього процентних витрат	(11 059)	(5 339)
12	Чистий процентний дохід	15 713	12 569

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

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

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

Примітка 15. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	5 976	5 074
2	Операції з цінними паперами	-	1
3	Гарантії надані	-	7
4	Усього комісійних доходів	5 976	5 082
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
5	Розрахунково-касові операції	(516)	(295)
6	Інші	-	-
7	Усього комісійних витрат	(516)	(295)
8	Чистий комісійний дохід	5 460	4 787

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

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

Примітка 16. Інші операційні доходи

Таблиця 16.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)
1	2	3	4
1	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	-	-
2	Дохід від операційного лізингу (оренди)	56	40
3	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	1
4	Інші	169	39
4.1	<i>Інші операційні доходи</i>	105	34
4.2	<i>Штрафи, пені, отримані банком</i>	-	3
4.3	<i>Інші доходи</i>	64	2
5	Усього операційних доходів	225	80

Рядок 5 таблиці 16.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 17. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 17.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Ряд-ок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(5 587)	(3 773)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(1 244)	(862)
3	Інші виплати працівникам	(42)	(81)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(6 873)	(4 716)

Рядок 4 таблиці 17.1 відповідає рядку «Витрати на виплати працівникам» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 17.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Ряд-ок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(237)	(202)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(309)	(160)
3	Амортизація активу з права користування	(575)	(135)
4	Усього витрат на амортизацію	(1 121)	(497)

Рядок 4 таблиці 17.2 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 17.2 відповідає графі 12 рядка 11 «Амортизаційні відрахування» таблиці 8.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Таблиця 17.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Ряд-ок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(2 166)	(762)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(179)	(80)
3	Професійні послуги	(169)	(41)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(452)	-
5	Витрати із страхування	(26)	(3)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(611)	(285)
7	Витрати на охорону	(564)	(283)
8	Витрати на комунальні послуги	(298)	(1 139)
9	Витрати на процесінг	(297)	(162)
10	Інші	(241)	(1 405)
11	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(5 003)	(4 160)

Рядок 11 таблиці 17.3 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

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

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

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

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	2 760	549
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток за звітний період	2 762	551
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.	0,14	0,03
7	Чистий та скоригований прибуток/(збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Рядок 6 таблиці 18.1 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 18.2. Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)	Звітний період (кінець дня 31.03.2022)
1	2	3	4
1	Прибуток за період, що належить власникам банку	2 762	551
2	Дивіденди за привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за період	2 760	549
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	2 760	549
8	Прибуток за період, що належить акціонерам - власникам простих акцій	2 760	549

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

Примітка 19. Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в 1 кварталі 2023 році здійснювалось 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 1 кварталу 2023 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, 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 19.1. 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	26 326	446	-	-	26 772
2	Комісійні доходи	3 462	2 515	-	-	5 977
3	Інші операційні доходи	170	-	56	-	226
4	Усього доходів сегментів	29 958	2 961	56	-	32 975
5	Процентні витрати	(5 374)	(5 684)	-	-	(11 058)
6	Комісійні витрати	(172)	(344)	-	-	(516)
7	Результат від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7
8	Результат від операцій з іноземною валютою	293	1 040	-	-	1 333
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	(25)	(89)	-	-	(114)
10	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(7 250)	987	-	-	(6 263)
11	Витрати на виплати працівникам	(6 244)	(617)	(12)	-	(6 873)
12	Витрати зносу та амортизація	(1 019)	(101)	(2)	-	(1 122)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(4 545)	(449)	(9)	-	(5 003)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	5 622	(2 296)	33	-	3 359
15	Витрати на податок на прибуток	(542)	(54)	(1)	-	(597)
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	5 080	(2 350)	32	-	2 762

Рядок 1 графа 7 таблиці 19.1 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 14.1.

Рядок 2 графа 7 таблиці 19.1 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 15.1.

Рядок 3 графа 7 таблиці 19.1 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 5 таблиці 16.1.

Рядок 5 графа 7 таблиці 19.1 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 14.1.

Рядок 6 графа 7 таблиці 19.1 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 15.1.

Рядок 7 графа 7 таблиці 19.1 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 19.1 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 19.1 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 19.1 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 19.1 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 17.1.

Рядок 12 графа 7 таблиці 19.1 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 17.2.

Рядок 13 графа 7 таблиці 19.1 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 17.3.

Рядок 14 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 3 рядка «Прибуток/(збиток) до оподаткування» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 16 графа 7 таблиці 19.1 відповідає графі 3 рядка «Прибуток за період» проміжного скороченого звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 19.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.03.2022)

(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	17 529	379	-	-	17 908
2	Комісійні доходи	3 129	1 953	-	-	5 082
3	Інші операційні доходи	40	-	40	-	80
4	Усього доходів сегментів	20 698	2 332	40	-	23 070
5	Процентні витрати	(1 662)	(3 677)	-	-	(5 339)
6	Комісійні витрати	(61)	(234)	-	-	(295)
7	Результат від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(191)	(191)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	(380)	1 285	-	-	905
9	Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою	3	(8)	-	-	(5)
10	Чистий (збиток)/прибуток від зменшення корисності фінансових активів	(8 132)	(89)	-	-	(8 221)
11	Витрати на виплати працівникам	(4 231)	(477)	(8)	-	(4 716)
12	Витрати зносу та амортизація	(446)	(50)	(1)	-	(497)
13	Інші адміністративні та операційні витрати	(3 732)	(421)	(7)	-	(4 160)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	2 057	(1 339)	24	(191)	551
15	Витрати на податок на прибуток	-	-	-	-	-
16	РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/(збиток)	2 057	(1 339)	24	(191)	551

Таблиця 19.3. 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	478 390	2 793	-	-	481 183
2	Усього активів сегментів	478 390	2 793	-	-	481 183
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	329 179
4	Усього активів	478 390	2 793	-	-	801 362
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
5	Зобов'язання сегментів	199 288	311 473	-	-	510 761
6	Усього зобов'язань сегментів	199 288	311 473	-	-	510 761
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	14 394
8	Усього зобов'язань	199 288	311 473	-	-	525 155
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
10	Амортизація	-	-	-	1 121	1 121

Графа 7 рядка 4 таблиці 19.3 відповідає графі 3 рядка «Усього активів» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Графа 7 рядка 8 таблиці 19.3 відповідає графі 3 рядка «Усього зобов'язань» проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 10 таблиці 19.3 відповідає графі 12 рядка 11 «Амортизаційні відрахування» таблиці 8.1 «Основні засоби та нематеріальні активи», графі 3 рядка 4 «Усього витрат на амортизацію» таблиці 17.2 примітки 17.

Нерозподілені активи включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти (без депозитних сертифікатів НБУ)	288 270
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи	32 278
Операції, здійснені з використанням платіжних карток	4 473
Запаси матеріальних цінностей	2 918
Інші нерозподілені активи	1 240
Всього	329 179

Нерозподілені зобов'язання включають:

Отримані кошти від НБУ та від інших банків	10 000
Відстрочені податкові зобов'язання	1 237
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	1 197
Інші нерозподілені зобов'язання	1 960
Всього	14 394

Таблиця 19.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період (станом на кінець дня 31.12.2022)

(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	527 708	17 396	-	-	545 104
2	Усього активів сегментів	527 708	17 396	-	-	545 104
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	236 415
4	Усього активів	527 708	17 396	-	-	781 519
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	221 804	263 278	-	-	485 082
6	Усього зобов'язань сегментів	221 804	263 278	-	-	485 082
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	9 590
8	Усього зобов'язань	221 804	263 278	-	-	494 672
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	-	-
10	Амортизація	-	-	-	497	497

Таблиця 19.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)			Попередній період (кінець дня 31.12.2022)		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	32 856	119	32 975	103 325	11	103 336
2	Основні засоби	32 278	-	32 278	32 555	-	32 555

Примітка 20. 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 31.03.2022 регулятивний капітал банку становить 276,6 млн. грн. при нормативному значенні 200 млн. грн. Значення показників платоспроможності як виміру достатності капіталу банку для проведення активних операцій з урахуванням ризиків, притаманних банківській діяльності, підтримується на рівні, який забезпечує необхідний рівень захисту кредиторів та вкладників банку. Станом на кінець дня 31.03.2022 значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становить 45,3 % (при

нормативі - не менше 10 %). Станом на кінець дня 31.03.2022 обмежень щодо володіння активами не існує.

Примітка 21. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 21.1. 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 6% - 23%)	-	123	73 781
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	-	(25)	(47 464)
3	Інші активи	5	-	16
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 15,8%)	4 113	1 778	39 433
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	9	-	3 819

Таблиця 21.2. 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	30	5	1 716
2	Процентні витрати	-	(10)	(375)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	-	-	(673)
4	Комісійні доходи	57	-	103
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(2)	10	(3 893)
6	Інші операційні доходи	4	-	1
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(90)	(743)	(1 095)

Таблиця 21.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії отримані	-	125	312
2	Інші зобов'язання	15 657	27	110

Таблиця 21.4. 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	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2 430	31	-

Таблиця 21.5 Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2022)

(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 2,2% - 23%)	2 457	156	73 730
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	(1)	(35)	(43 570)
3	Інші активи	2	-	64
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 11,7%)	1 107	1 703	41 008
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	11	-	4 262

Таблиця 21.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (станом на кінець дня 31.03.2022)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	232	9	603
2	Процентні витрати	(6)	(9)	(50)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(60)	(112)	(229)
4	Комісійні доходи	66	6	153
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(755)	(23)	(4 236)
6	Інші операційні доходи	2	-	2
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(72)	(470)	(472)

Таблиця 21.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2022)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	125	312
3	Інші зобов'язання	13 227	-	120

Таблиця 21.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (станом на кінець дня 31.12.2022)

(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	10 818	526	35 018
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	13 388	621	1 517

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 21.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період (кінець дня 31.03.2023)		Попередній період (кінець дня 31.03.2022)	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	665	138	388	81
2	Виплати під час звільнення	162	22	-	-

Примітка 22. Події після дати балансу

Сприятливих та несприятливих суттєвих подій та змін, що відбулися між датою балансу з часу останньої річної звітності та датою затвердження проміжної скороченої фінансової звітності за 1 квартал 2023 року, які б вимагали коригування цієї проміжної фінансової звітності, не відбувалося.

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

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

Голова Правління

Головний бухгалтер



Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Тамара СОКИРКО