

Титульний аркуш

28.04.2023

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 7

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

Тарасовець М. П.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

Проміжна інформація емітента цінних паперів за 1 квартал 2023 року

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "Полікомбанк"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 19356610
4. Місцезнаходження: 14013, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. О. Молодчого, буд. 46
5. Міжміський код, телефон та факс: (0462) 77-48-95, (0462) 65-15-13
6. Адреса електронної пошти: emitent@polcombank.com
7. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації

Проміжну інформацію
розміщено на власному
веб-сайті учасника
фондового ринку

<https://www.polcombank.com/index.php?page=210&lng=> 28.04.2023

(URL-адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у проміжній інформації

- | | |
|---|---|
| 1. Основні відомості про емітента | X |
| 2. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності | X |
| 3. Інформація про посадових осіб емітента | X |
| 4. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: | |
| 1) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента | X |
| 2) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції | |
| 3) інформація про собівартість реалізованої продукції | |
| 5. Відомості про цінні папери емітента: | |
| 1) інформація про випуски акцій емітента | X |
| 2) інформація про облігації емітента | |
| 3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом | |
| 4) інформація про похідні цінні папери емітента | |
| 6. Відомості щодо участі емітента в юридичних особах | X |
| 7. Інформація щодо корпоративного секретаря | X |
| 8. Інформація про вчинення значних правочинів | |
| 9. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість | |
| 10. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів та інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі | X |
| 11. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів | |
| 12. Інформація про конвертацію цінних паперів | |
| 13. Інформація про заміну управителя | |
| 14. Інформація про керуючого іпотекою | |
| 15. Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів | |
| 16. Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом | |
| 17. Інформація про іпотечне покриття: | |
| 1) інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття | |
| 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям | |
| 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду | |
| 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття | |
| 18. Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів | |
| 19. Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) | |
| 20. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, | |

виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

21. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку

22. Проміжна фінансова звітність емітента, складена за міжнародними стандартами фінансової звітності

X

23. Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)

24. Проміжний звіт керівництва

X

25. Твердження щодо проміжної інформації

X

26. Примітки:

До складу змісту проміжної інформації не включені наступні дані з наступних причин:

- Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента: інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, інформація про собівартість реалізованої продукції не розкривається, тому що емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

- Відомості про цінні папери емітента: інформація про облігації емітента, інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, інформація про похідні цінні папери емітента не розкривається, тому що протягом звітного періоду емітент не здійснював емісії облігацій, похідних та інших цінних паперів.

- Інформація про вчинення значних правочинів, інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість - відсутня, оскільки такі рішення не приймалися.

- Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів не розкривається, тому що щодо простих іменних акцій та привілейованих іменних акцій емітента відсутні обмеження щодо їх обігу, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів відповідно до умов Статуту емітента.

- Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів не розкривається, тому що емітент їх не емітував.

- Інформація про конвертацію цінних паперів не розкривається, оскільки емітентом протягом звітного періоду не проводились дії щодо конвертації цінних паперів.

- Інформація про заміну управителя; Інформація про керуючого іпотекою; Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів; Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом; Інформація про іпотечне покриття: інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття, інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду, інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття; Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів не розкривається, тому що емітент не емітував іпотечних облігацій, іпотечних сертифікатів та сертифікатів ФОН.

- Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) не розкривається, тому що емітент не емітував боргових цінних паперів.

- Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання

зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) не розкривається, тому що емітент цих облігацій не емітував.

- Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку не подається, оскільки емітент є банківською установою та подає фінансову звітність, складену за міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.

- Перевірка проміжної фінансової звітності за 1-й квартал 2023 року зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою) не проводилась, тому Висновок про огляд проміжної фінансової звітності за 1-й квартал 2023 року, підготовлений зовнішнім аудитором (аудиторською фірмою) не наводиться.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "Полікомбанк"

2. Дата проведення державної реєстрації

18.08.1994

3. Територія (область)

Чернігівська обл.

4. Статутний капітал (грн)

200000000

5. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

6. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

7. Середня кількість працівників (осіб)

189

8. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н. в.

і. у. (основний)

66.19 - Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

9. Органи управління підприємства

Органами управління Банку відповідно до Статуту є Загальні збори акціонерів (вищий орган управління), Наглядова рада, Правління.

10. Засновники

| Прізвище, ім'я, по батькові, якщо засновник - фізична особа; найменування, якщо засновник - юридична особа | Місцезнаходження, якщо засновник - юридична особа | Ідентифікаційний код юридичної особи, якщо засновник - юридична особа |
|--|--|---|
| ПАТ ВТФ "Сіверянка" | 14020, Україна, м. Чернігів, вул. Шевченка, буд. 246-А | 00310143 |
| Тарасовець Микола Павлович | | |
| Зібла Світлана Миколаївна | | |
| Атрощенко Михайло Петрович | | |
| Бондаренко Світлана Георгіївна | | |
| Боюн Ніна Андріївна | | |
| Воробйов Олександр Ігоревич | | |
| Кахановська Наталія Василівна | | |
| Кононов Володимир Павлович | | |
| Крепосний Григорій Дмитрович | | |
| Лебедева Надія Іванівна | | |
| Ліпницька Світлана Леонідівна | | |
| Марченко Ганна Костянтинівна | | |
| Могінський Василь Володимирович | | |
| Пінчук Світлана Михайлівна | | |
| Савченко Людмила Борисівна | | |
| Сорокіна Катерина Миколаївна | | |
| Стрюков Володимир Петрович | | |
| Суржик Микола Іванович | | |

Якщо кількість фізичних осіб - засновників емітента перевищує двадцять, зазначається загальна кількість фізичних осіб:

18

11. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA073000010000032007109201026

3) поточний рахунок

UA073000010000032007109201026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком в іноземній валюті

Raiffeisen Bank International AG, Austria, МФО

5) IBAN

70-55.068.274

6) поточний рахунок

70-55.068.274

IV. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

| Вид діяльності | Номер ліцензії | Дата видачі | Орган державної влади, що видав ліцензію | Дата закінчення дії ліцензії (за наявності) |
|---|---|-------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| Банківська ліцензія на право надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" | 152 | 07.11.2011 | НБУ | |
| Опис | Ліцензія на право надання банківських послуг видана безстроково. Емітент має намір продовжувати користуватися цією ліцензією. | | | |
| Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність | АД 075840 | 14.09.2012 | НКЦПФР | |
| Опис | Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність видана безстроково. Емітент має намір продовжувати користуватися цією ліцензією. | | | |
| Професійна діяльність на ринках капіталу - депозитарна діяльність депозитарної установи | АЕ 263217 | 20.08.2013 | НКЦПФР | |
| Опис | Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - депозитарна діяльність депозитарної установи видана безстроково. Емітент має намір продовжувати користуватися цією ліцензією. | | | |
| Субброкерська діяльність | 420 | 01.07.2021 | НКЦПФР | |
| Опис | Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність видана безстроково. Емітент має намір продовжувати користуватися цією ліцензією. | | | |

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Посада
Голова Правління
 2. Прізвище, ім'я, по батькові
Тарасовець Микола Павлович
 3. Рік народження
1951
 4. Освіта
Вища
 5. Стаж роботи (років)
53
 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Полікомбанк, 19356610, Голова Правління
 7. Опис
Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 10.07.2012 (протокол № 09). Посадову особу обрано безстроково. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.
-
1. Посада
Член Правління, заступник Голови Правління
 2. Прізвище, ім'я, по батькові
Сорока Наталія Миколаївна
 3. Рік народження
1977
 4. Освіта
Вища
 5. Стаж роботи (років)
23
 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Полікомбанк, 19356610, начальник відділу активних та пасивних операцій
 7. Опис
Рішенням Наглядової Ради Полікомбанку (Протокол від 24.02.2020 № 05) особу обрано з 25.02.2020 на посаду члена Правління - заступника Голови Правління. Посадову особу обрано безстроково. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.
-
1. Посада
Член Правління, заступник Голови Правління
 2. Прізвище, ім'я, по батькові
Білоусова Юлія Сергіївна
 3. Рік народження
1976
 4. Освіта
Вища
 5. Стаж роботи (років)
25
 6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
АТ КБ "ПРИВАТБАНК", 14360570, керівник напрямку "Роздрібні продажі" Північного макрорегіонального управління
 7. Опис
Рішенням Наглядової Ради Полікомбанку 11.01.2022 (протокол № 01) особу обрано з 12.01.2022 на посаду члена Правління - заступника Голови Правління. Посадову особу обрано безстроково. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

1. Посада
Член Правління, начальник організаційно-правового відділу
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Федорова Тамара Миколаївна
3. Рік народження
1961
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
44
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Полікомбанк, 19356610, юрисконсульт організаційно-правового відділу
7. Опис
Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 05.09.2006 (протокол № 45). Посадову особу обрано безстроково. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

1. Посада
Член Правління, начальник сектору фінансового моніторингу
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Пономаренко Тетяна Анатоліївна
3. Рік народження
1983
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
17
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Полікомбанк, 19356610, фахівець з фінансового моніторингу сектора фінансового моніторингу
7. Опис
Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 23.01.2014 (протокол № 2). Посадову особу обрано безстроково. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

1. Посада
Член Правління, начальник фінансово-економічного управління
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Ховрич Андрій Іванович
3. Рік народження
1978
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
25
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Полікомбанк, 19356610, начальник фінансово-економічного відділу
7. Опис
Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 07.04.2014 (протокол № 05). Посадову особу обрано безстроково. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

1. Посада
Член Правління. Головний бухгалтер
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Дудко Марина Миколаївна
3. Рік народження
1978
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
21
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Полікомбанк, 19356610, заступник головного бухгалтера - начальник відділу адміністративно-управлінських розрахунків
7. Опис
За наказом Голови Правління від 21.06.2016 № 96-ОС у зв'язку з отриманням письмової згоди Національного банку України особу призначено з 21.06.2016 року Головним бухгалтером.

Рішення про обрання особи на посаду Члена Правління було прийнято Спостережною радою 26.04.2016 (протокол № 11). Посадову особу обрано безстроково.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Рішенням Наглядової ради 12.01.2023, протокол № 01, припинено повноваження члена Правління Полікомбанку Дудко Марини Миколаївни 13.01.2023 року в зв'язку зі звільненням за угодою сторін відповідно до п.1 ст.36 КЗпП України.

1. Посада
Член Правління. В.о. головного бухгалтера
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Сокирко Тамара Юріївна
3. Рік народження
1984
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
17
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Полікомбанк, 19356610, заступник головного бухгалтера - начальник відділу адміністративно-управлінських розрахунків
7. Опис

Рішенням Наглядової ради 12.01.2023, протокол № 01, особу призначено на посаду члена Правління Полікомбанку з 16.01.2022 безстроково. Наказом Голови Правління від 12.01.2023 № 11-ОС Сокирко Тamarу Юріївну призначено з 16.01.2022 виконуючою обов'язки головного бухгалтера на підставі поданої письмової заяви. Строк, на який призначено особу: до погодження НБУ на посаду головного бухгалтера. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

1. Посада
Голова Наглядової ради (незалежний член)
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Радченко Микола Олексійович
3. Рік народження
1952
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
48
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
д/в, д/в, пенсіонер
7. Опис

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів, проведених дистанційно 15.12.2022, протокол про підсумки голосування складено 21.12.2022, особу переобрано членом Наглядової ради по 30.04.2024 як незалежного члена. Рішенням Наглядової ради (протокол від 21.12.2022 № 18) особу обрано Головою Наглядової ради. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

1. Посада
Член Наглядової ради (незалежний член)
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Бурмака Микола Олексійович
3. Рік народження
1954
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
48
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Київський національний економічний університет ім. Вадима Гетьмана, 02070884, професор кафедри міжнародного менеджменту
7. Опис

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів, проведених дистанційно 15.12.2022, протокол про підсумки голосування складено 21.12.2022, особу переобрано членом Наглядової ради по 30.04.2024 як незалежного члена. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

1. Посада
Член Наглядової ради (незалежний член)
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Згонік Сергій Володимирович
3. Рік народження
1956
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
44
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "БДО Консалтинг", 32650907, старший юрист юридичного департаменту
7. Опис

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів, проведених дистанційно 15.12.2022, протокол про підсумки голосування складено 21.12.2022, особу переобрано членом Наглядової ради по 30.04.2024 як незалежного члена. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

1. Посада
Член Наглядової ради (акціонер)
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Тарасовець Юрій Миколайович
3. Рік народження
1975
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
21
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "ОСНОВА-БУД-ПРИЛУКИ", 35884120, комерційний директор
7. Опис

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів, проведених дистанційно 15.12.2022, протокол про підсумки голосування складено 21.12.2022, особу переобрано членом Наглядової ради по 30.04.2024 як акціонера. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

1. Посада
Член Наглядової ради (акціонер)
2. Прізвище, ім'я, по батькові
Тарасовець Олександр Миколайович
3. Рік народження
1976
4. Освіта
Вища
5. Стаж роботи (років)
23
6. Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ "Чернігівська база "Спорттовари", 01555326, директор
7. Опис

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів, проведених дистанційно 15.12.2022, протокол про підсумки голосування складено 21.12.2022, особу обрано членом Наглядової ради по 30.04.2024 як акціонера. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

VI. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

| Види зобов'язань | Дата виникнення | Непогашена частина боргу (тис. грн) | Відсоток від користування коштами (відсоток річних) | Дата погашення |
|--|--|-------------------------------------|---|----------------|
| Кредити банку | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| Зобов'язання за цінними паперами | X | 0 | X | X |
| у тому числі: | | | | |
| за облігаціями (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском): | X | 0 | X | X |
| за векселями (усього) | X | 0 | X | X |
| за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом): | X | 0 | X | X |
| Податкові зобов'язання | X | 1588 | X | X |
| Фінансова допомога на зворотній основі | X | 0 | X | X |
| Інші зобов'язання та забезпечення | X | 523567 | X | X |
| Усього зобов'язань та забезпечень | X | 525155 | X | X |
| Опис | Банк не має зобов'язань за кредитами, за цінними паперами, в тому числі облігаціями, іпотечними цінними паперами, сертифікатами ФОН, векселями, іншими цінними паперами, за фінансовими інвестиціями в корпоративні права, фінансовими допомогами на зворотній основі. | | | |

VII. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Найменування органу, що зареєстрував випуск | Міжнародний ідентифікаційний номер | Тип цінного папера | Форма існування та форма випуску | Номінальна вартість (грн) | Кількість акцій (шт.) | Загальна номінальна вартість (грн) | Частка у статутному капіталі (у відсотках) |
|-------------------------|---|---|------------------------------------|---|----------------------------------|---------------------------|-----------------------|------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| 02.01.2018 | 02/1/2018 | НКЦПФР | UA4000115414 | Акція проста бездокументарна іменна | Електронні іменні | 10 | 19977800 | 199778000 | 99.889 |
| Опис | Протягом звітного кварталу торгівля іменними простими акціями здійснювалась на внутрішньому позабіржовому ринку капіталу України, на зовнішніх ринках капіталу торгівля не здійснювалась. Фактів лістингу та делістингу цих цінних паперів не було. Іменні прості акції не включені до біржового реєстру фондових бірж. Емітент не здійснював публічну пропозицію іменних простих акцій. Додаткової емісії акцій протягом звітного кварталу не відбувалось. | | | | | | | | |
| 03.03.2011 | 126/1/11 | НКЦПФР | UA4000115422 | Акція привілейована на бездокументарна іменна | Електронні іменні | 10 | 22200 | 222000 | 0.111 |
| Опис | Протягом звітного кварталу торгівля іменними привілейованими акціями на внутрішньому та зовнішньому ринках капіталу не здійснювалась. Фактів лістингу та делістингу цих цінних паперів не було. Іменні привілейовані акції не включені до біржового реєстру фондових бірж. Емітент не здійснював публічну пропозицію іменних привілейованих акцій. Додаткової емісії акцій протягом звітного кварталу не відбувалось. | | | | | | | | |

VIII. Відомості щодо участі емітента у юридичних особах

1. Найменування

ПрАТ "ЗАВОД МК І МО"

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

01267930

4. Місцезнаходження

вул. Попова, буд. 18, м. Чернігів, 14001

5. Опис

UA4000114029, акції іменні прості, номінальна вартість 0,15 грн., кількість 21700 шт., загальна номінальна вартість 3255,00 грн., частка у СК 9,9154%.

Акції придбавались на вторинному ринку за грошові кошти. Представники Емітента не є посадовими особами ПрАТ "ЗАВОД МК І МО".

1. Найменування

ПАТ "ПВК "Десна"

2. Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3. Ідентифікаційний код юридичної особи

14242681

4. Місцезнаходження

пр-т Перемоги, буд. 62, м. Чернігів, 14000

5. Опис

UA4000122170, акції іменні прості, номінальна вартість 0,25 грн., кількість 991084 шт., загальна номінальна вартість 247771,00 грн., частка у СК 19,2045%.

Акції придбавались на вторинному ринку за грошові кошти. Представники Емітента не є посадовими особами ПАТ "ПВК "Десна".

IX. Інформація щодо корпоративного секретаря

(для акціонерних товариств)

| Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря | Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря | Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря |
|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 30.07.2021 | Лисенко Лідія Василівна | (0462) 651-000*1621, corpsecrpcb@policombank.com |
| Опис | Рішенням Наглядової ради 30.07.2021, протокол № 15, корпоративним секретарем обрано Лисенко Лідію Василівну з 02.08.2021 безстроково. Посадові обов'язки корпоративного секретаря визначені в посадовій інструкції та в Положенні про корпоративного секретаря Акціонерного товариства "Полікомбанк". Особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Попереднє місце роботи Лисенко Л.В. секретар-референт ПрАТ "ЧЕРНІГІВСЬКИЙ ЗАВОД РАДІОПРИЛАДІВ". | |

ХІІ. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів / Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

2. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

| Дата реєстрації випуску | Номер свідоцтва про реєстрацію випуску | Міжнародний ідентифікаційний номер | Кількість акцій у випуску (шт.) | Загальна номінальна вартість (грн) | Загальна кількість голосуючих акцій (шт.) | Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.) | Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.) |
|--|--|------------------------------------|---------------------------------|------------------------------------|---|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 02.01.2018 | 02/01/2018 | UA4000115414 | 19 977 800 | 199 778 000 | 19 738 028 | 0 | 0 |
| Опис: | | | | | | | |
| Голосуючими акціями є прості акції, які враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні на Загальних зборах акціонерів (на які не встановлено заборону користування таким правом голосу). | | | | | | | |
| 03.03.2011 | 126/1/11 | UA4000115422 | 22 200 | 222 000 | 8 326 | 0 | 0 |
| Опис: | | | | | | | |
| При голосуванні з питань, передбачених п. 5.4 Статуту банку, голосуючими акціями банку з цих питань також є привілейовані акції, які враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні на Загальних зборах акціонерів (на які не встановлено заборону користування таким правом голосу) | | | | | | | |

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.03.2023 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|----------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| АКТИВИ | | | |
| Грошові кошти та їх еквіваленти | 1000 | 288 170 | 232 220 |
| Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України | 1010 | 0 | 0 |
| Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1020 | 0 | 0 |
| Кошти в інших банках | 1030 | 0 | 0 |
| Кредити та заборгованість клієнтів | 1040 | 429 324 | 469 165 |
| Цінні папери в портфелі банку на продаж | 1050 | 0 | 0 |
| Цінні папери в портфелі банку до погашення | 1060 | 0 | 0 |
| Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії | 1070 | 0 | 0 |
| Інвестиційна нерухомість | 1080 | 0 | 0 |
| Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток | 1090 | 0 | 225 |
| Відстрочений податковий актив | 1100 | 0 | 0 |
| Гудвіл | 1110 | 0 | 0 |
| Основні засоби та нематеріальні активи | 1120 | 32 278 | 32 555 |
| Інші фінансові активи | 1130 | 0 | 0 |
| Інші активи | 1140 | 60 590 | 59 344 |
| Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття | 1150 | 0 | 0 |
| Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 1990 | | |
| Активи – усього за додатковими статтями | 1990 | 0 | 0 |
| Усього активів | 1999 | 810 362 | 793 509 |
| ЗОБОВ'ЯЗАННЯ | | | |
| Кошти банків | 2000 | 10 000 | 10 000 |
| Кошти клієнтів | 2010 | 501 030 | 485 991 |
| Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 2020 | 0 | 0 |
| Боргові цінні папери, емітовані банком | 2030 | 0 | 0 |
| Інші залучені кошти | 2040 | 0 | 0 |
| Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток | 2050 | 312 | 2 954 |
| Відстрочені податкові зобов'язання | 2060 | 1 237 | 1 237 |
| Резерви за зобов'язаннями | 2070 | 0 | 0 |
| Інші фінансові зобов'язання | 2080 | 0 | 0 |
| Інші зобов'язання | 2090 | 12 576 | 10 880 |
| Субординований борг | 2100 | 0 | 0 |
| Зобов'язання групи вибуття | 2110 | 0 | 0 |
| Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 2990 | | |
| Зобов'язання – усього за додатковими статтями | 2990 | 0 | 0 |
| Усього зобов'язань | 2999 | 525 155 | 511 062 |
| ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ | | | |
| Статутний капітал | 3000 | 200 000 | 200 000 |

| | | | |
|--|------|---------|---------|
| Емісійні різниці | 3010 | 0 | 0 |
| Незареєстрований статутний капітал | 3020 | 0 | 0 |
| Інший додатковий капітал | 3030 | 0 | 0 |
| Резерви та інші фонди банку | 3040 | 19 776 | 19 776 |
| Резерви переоцінки | 3050 | 2 675 | 2 337 |
| Нерозподілений прибуток (непокритий збиток) | 3060 | 62 756 | 60 334 |
| Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників | 3490 | | |
| Власний капітал – усього за додатковими статтями | 3490 | 0 | 0 |
| Неконтрольована частка | 3500 | 0 | 0 |
| Усього власного капіталу | 3999 | 285 207 | 282 447 |
| Усього зобов'язань та власного капіталу | 9999 | 810 362 | 793 509 |

Примітки: Звіт про фінансовий стан (Баланс) складено відповідно до МСФЗ.

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2023 року

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Дурицька Людмила (0462) 651000*113
(прізвище виконавця, номер телефону)

В.о. головного бухгалтера

Тамара СОКИРКО
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 1 квартал 2023 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|--|-------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Процентні доходи | 1000 | 26 772 | 17 908 |
| Процентні витрати | 1005 | -11 058 | -5 339 |
| Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) | 1010 | 15 714 | 12 569 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1020 | 0 | 0 |
| Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках | 1030 | 15 714 | 12 569 |
| Комісійні доходи | 1040 | 5 977 | 5 082 |
| Комісійні витрати | 1045 | -516 | -295 |
| Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1050 | 0 | -191 |
| Результат від операцій з хеджування справедливої вартості | 1060 | 0 | 0 |
| Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж | 1070 | 0 | 0 |
| Результат від операцій з іноземною валютою | 1080 | 1 333 | 905 |
| Результат від переоцінки іноземної валюти | 1090 | -114 | -5 |
| Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості | 1100 | 0 | 0 |
| Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 1110 | 0 | 0 |
| Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова | 1120 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів | 1130 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж | 1140 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 1150 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями | 1160 | 0 | 0 |
| Інші операційні доходи | 1170 | 226 | 80 |
| Адміністративні та інші операційні витрати | 1180 | -5 003 | -4 160 |
| Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній | 1190 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст | 1390 | | |

| | | | |
|---|-------------|---|------------|
| показників | | | |
| Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями | 1390 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників | 1395 | Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів:-6263,-8221;Витрати на виплати працівникам:-6873,-4716;Витрати зносу та амортизація:-1122,-497; | |
| Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями | 1395 | -14 258 | -13 434 |
| Прибуток/(збиток) до оподаткування | 1500 | 3 359 | 551 |
| Витрати на податок на прибуток | 1510 | -597 | 0 |
| Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває | 1520 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування | 1530 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) за рік | 1999 | 2 762 | 551 |
| ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД: | | | |
| СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів | 2000 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | 2040 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | 2190 | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | 2190 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | 2195 | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | 2195 | 0 | 0 |
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 2250 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування | 2360 | 0 | 0 |
| СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК: | | | |
| Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2510 | 0 | 0 |
| Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків | 2520 | 0 | 0 |
| Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності | 2530 | 0 | 0 |
| Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії | 2540 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників | 2690 | | |
| Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями | 2690 | 0 | 0 |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників | 2695 | | |
| Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями | 2695 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|------|---------|---------|
| Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток | 2750 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування | 2860 | 0 | 0 |
| Інший сукупний дохід після оподаткування | 2900 | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу за рік | 2999 | 2 762 | 551 |
| Прибуток (збиток), що належить: | | | |
| власникам банку | 3010 | 2 762 | 551 |
| неконтрольованій частці | 3020 | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу, що належить: | | | |
| власникам банку | 3210 | 2 762 | 551 |
| неконтрольованій частці | 3220 | 0 | 0 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4110 | 0.14000 | 0.03000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4120 | 0.14000 | 0.03000 |
| Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4210 | 0.00000 | 0.00000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію | 4220 | 0.00000 | 0.00000 |
| Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку: | | | |
| чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 4310 | 0.14000 | 0.03000 |
| скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік | 4320 | 0.14000 | 0.03000 |

Примітки: Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід банку (Звіт про фінансові результати) складено відповідно до МСФЗ.

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2023 року

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Дурицька Людмила (0462) 651000*113
(прізвище виконавця, номер телефону)

В.о. головного бухгалтера

Тамара СОКИРКО
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за 1 квартал 2023 року

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Належить власникам банку | | | | | | | Неконтрольована частка | Усього власного капіталу |
|--|----------|--------------------------|--|------------------------------------|------------------------|--------------------|-------------------------|--------|------------------------|--------------------------|
| | | статутний капітал | емісійні різниці та інший додатковий капітал | незареєстрований статутний капітал | резервні та інші фонди | резерви переоцінки | нерозподілений прибуток | усього | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку) | 1000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення | 1110 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Скоригований залишок на початок попереднього періоду | 1120 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Усього сукупного доходу: | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | 1200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| інший сукупний дохід | 1205 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | 1300 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | 1310 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Незареєстрований статутний капітал | 1320 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операції з акціонерами | 1330 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | 1340 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | 1345 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | | | |
| купівля | 1350 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | 1354 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 1358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | 1360 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 1370 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | |
|--|------|---------|---|---|--------|-------|--------|---------|---|---------|
| Залишок на кінець попереднього періоду | 2000 | 200 000 | 0 | 0 | 19 776 | 2 337 | 60 334 | 282 447 | 0 | 282 447 |
| Усього сукупного доходу: | | | | | | | | | | |
| прибуток/(збиток) за рік | 2200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 762 | 2 762 | 0 | 2 762 |
| інший сукупний дохід | 2205 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат | 2300 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Розподіл прибутку до резервних та інших фондів | 2310 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Незареєстрований статутний капітал | 2320 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Операції з акціонерами | 2330 | 0 | 0 | 0 | 0 | 338 | -338 | 0 | 0 | 0 |
| Емісія акцій: | | | | | | | | | | |
| номінальна вартість | 2340 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| емісійний дохід | 2345 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Власні акції, що викуплені в акціонерів: | | | | | | | | | | |
| купівля | 2350 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| продаж | 2354 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| анулювання | 2358 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Об'єднання компаній | 2360 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Дивіденди | 2370 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -2 | -2 | 0 | -2 |
| Додаткові статті – опис статей та вміст показників | | | | | | | | | | |
| Додаткові статті – усього за додатковими статтями | 9990 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Залишок на кінець звітного періоду | 9999 | 200 000 | 0 | 0 | 19 776 | 2 675 | 62 756 | 285 207 | 0 | 285 207 |

Примітки: Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) складено відповідно до МСФЗ.

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2023

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

(підпис, ініціали, прізвище)

Дурицька Людмила (0462) 651000*113

В.о. головного бухгалтера

Тамара СОКИРКО

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

(тис.грн.)

| Найменування статті | Примітки | Звітний період | Попередній період |
|---|-------------|----------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Грошові кошти від операційної діяльності: | | | |
| Процентні доходи, що отримані | 1010 | 27 332 | 13 240 |
| Процентні витрати, що сплачені | 1015 | -11 079 | -5 865 |
| Комісійні доходи, що отримані | 1020 | 5 977 | 5 082 |
| Комісійні витрати, що сплачені | 1025 | -516 | -295 |
| Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток | 1060 | 0 | 0 |
| Результат операцій з фінансовими похідними інструментами | 1070 | 0 | -1 858 |
| Результат операцій з іноземною валютою | 1080 | 1 333 | 905 |
| Інші отримані операційні доходи | 1100 | 225 | 80 |
| Виплати на утримання персоналу, сплачені | 1110 | -6 748 | -4 451 |
| Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені | 1120 | -4 824 | -4 146 |
| Податок на прибуток, сплачений | 1800 | -3 014 | 0 |
| Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях | 1510 | 8 686 | 2 692 |
| Зміни в операційних активах та зобов'язаннях | 1600 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України | 1610 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів | 1620 | 0 | 19 335 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах | 1630 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках | 1640 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів | 1650 | 33 800 | -84 998 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів | 1660 | 0 | 0 |
| Чисте (збільшення)/зменшення інших активів | 1670 | -2 027 | 376 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків | 1680 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів | 1690 | 15 060 | -60 661 |
| Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком | 1700 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями | 1710 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань | 1720 | 0 | 0 |
| Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань | 1730 | 1 569 | 6 417 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності | 1999 | 57 088 | -116 839 |
| Грошові кошти від інвестиційної діяльності: | | | |
| Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2010 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж | 2020 | 0 | 0 |

| | | | |
|---|-------------|----------------|----------------|
| Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2030 | 0 | 0 |
| Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення | 2040 | 0 | 0 |
| Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів | 2050 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів | 2060 | 0 | 0 |
| Придбання асоційованих компаній | 2070 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації асоційованих компаній | 2080 | 0 | 0 |
| Придбання інвестиційної нерухомості | 2090 | 0 | 0 |
| Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості | 2100 | 0 | 0 |
| Придбання основних засобів | 2110 | -761 | -208 |
| Надходження від реалізації основних засобів | 2120 | 0 | 0 |
| Придбання нематеріальних активів | 2130 | -262 | -282 |
| Надходження від вибуття нематеріальних активів | 2140 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що отримані | 2150 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності | 2999 | -1 023 | -490 |
| Грошові кошти від фінансової діяльності: | | | |
| Емісія простих акцій | 3010 | 0 | 0 |
| Емісія привілейованих акцій | 3020 | 0 | 0 |
| Інші внески акціонерів, крім емісії акцій | 3030 | 0 | 0 |
| Викуп власних акцій | 3040 | 0 | 0 |
| Продаж власних акцій | 3050 | 0 | 0 |
| Отримання субординованого боргу | 3060 | 0 | 0 |
| Погашення субординованого боргу | 3070 | 0 | 0 |
| Отримання інших залучених коштів | 3080 | 0 | 0 |
| Повернення інших залучених коштів | 3090 | 0 | 0 |
| Додаткові внески в дочірню компанію | 3100 | 0 | 0 |
| Надходження від продажу частки участі без втрати контролю | 3110 | 0 | 0 |
| Дивіденди, що виплачені | 3120 | -1 | -1 |
| Інші виплати акціонерам, крім дивідендів | 3130 | 0 | 0 |
| Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності | 3999 | -1 | -1 |
| Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти | 5100 | -114 | -5 |
| Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів | 5200 | 55 950 | -117 335 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду | 5300 | 232 220 | 255 970 |
| Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду | 5400 | 288 170 | 138 635 |

Примітки: Звіт про рух грошових коштів за прямим методом складено відповідно до МСФЗ.

Затверджено до випуску та підписано

28.04.2023 року

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Дурицька Людмила (0462) 651000*113
(прізвище виконавця, номер телефону)

В.о. головного бухгалтера

Тамара СОКИРКО
(підпис, ініціали, прізвище)

XV. Проміжний звіт керівництва

Проміжний звіт керівництва, який має містити вказівки на важливі події, які відбулися впродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей.

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк. Діюча бізнес-модель: корпоративний банк з роздрібним фінансуванням.

Полікомбанк здійснює свою діяльність на території м. Чернігова, Чернігівської області, м. Київ. На кінець першого кварталу 2023 року мережа відділень Полікомбанку складалася з 16-ти банківських установ.

Полікомбанк входить до III групи банків України "Банки з приватним капіталом" (згідно з класифікацією НБУ).

Для досягнення цілей Полікомбанк використовує фінансові та не фінансові ресурси. Статутний капітал становить 200 млн грн, регулятивний - 276,6 млн грн. Підтвердженням стабільності Полікомбанку є виконання із значним запасом економічних нормативів НБУ, а норматив адекватності капіталу банку перевищує нормативне більше ніж в чотири рази ($H2 = 45,27\%$).

Для генерації доходів банк використовує такі продукти корпоративного бізнесу:

- розрахунково-касове обслуговування;
- дистанційне обслуговування;
- обслуговування експортно-імпортних операцій;
- зарплатні проекти;
- корпоративні картки;
- депозити;
- кредити;
- депозитарна діяльність.

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 звітного періоду.

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.

В першому кварталі 2023 року головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників.

За підсумками першого кварталу 2023 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 501,1 млн грн, в тому числі строкові кошти - 352,8 млн грн (70,4 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу - 148,3 млн грн (відповідно 29,6 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець першого кварталу становив 485,5 млн грн без урахування резервів. Кредити надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям становили 470,1 млн грн, фізичним особам - 15,4 млн грн.

Кадрова політика відповідає загальній стратегії банку, забезпечує реалізацію поставлених цілей і завдань. Мета управління персоналом, відповідно до Стратегічного плану, підвищення професійних якостей персоналу та зниження плинності кадрів, формування комплексної системи мотивації,

вдосконалення HR-політики банку в напрямку формування репутації Полікомбанку як найкращого роботодавця в регіоні. В Полікомбанку на постійній основі проводяться технічні навчання персоналу на рівні структурних підрозділів Банку, що дозволяє підвищувати кваліфікацію працівників. В звітному періоді проводилось доопрацювання комплексної системи мотивації персоналу, яка складається як з грошових, так і негрошових стимулів.

Управлінські технології Полікомбанку базуються на застосуванні телекомунікаційної техніки та програмно-технічних засобів. Їх введення починається зі створення програмного забезпечення, формування інформаційних потоків і системи підготовки спеціалістів. Технологічні процеси постійно вдосконалюються та оптимізуються.

Протягом звітного періоду банк не здійснював фінансових інвестицій в цінні папери інших підприємств, фінансових інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства тощо.

Наукових досліджень та розроблень Полікомбанк в першому кварталі 2023 року не проводив. Витрати на дослідження та розроблення протягом звітного періоду не здійснювалися.

Суттєвих змін в цілях та досягненнях за звітний період не відбулось.

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. Банк усвідомлює, що на процес вирішення поставлених завдань впливають фактори зовнішнього та внутрішнього середовища, які будуть стримувати або стимулювати його розвиток. Основними банківськими ризиками та невизначеностями, з якими стикався Полікомбанк в першому кварталі 2023 року були:

- перебої в роботі банківських відділень під час оповіщення повітряної тривоги;
- скорочення попиту на окремі послуги зі сторони клієнтів, в т.ч. через обмеження валютних операцій;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрата джерел доходу фізичними особами, вимушена зміна місць проживання мільйонів громадян України.

Потенційні макроекономічні виклики та зовнішні ризики можуть спричинити негативний вплив на результати діяльності та фінансовий стан банківського сектору взагалі, характер та наслідки якого передбачити неможливо.

XVI. Твердження щодо проміжної інформації

Голова Правління і в.о. головного бухгалтера заявляють про те, що, наскільки це їм відомо, проміжна фінансова звітність за 1 квартал 2023 року, відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, передбачених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, що проміжний звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію, що подається відповідно до частини четвертої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".