

Титульний аркуш

01.05.2024

(дата реєстрації особою 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, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

М.П. Тарасовець

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт Акціонерне товариство "Полікомбанк" (19356610) за 2023 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 30.04.2024, Затвердити річну інформацію емітента за 2023 рік.

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента	https://www.policombank.com/pichna-informatsiya-pro-emitenta	01.05.2024
	(URL-адреса вебсайту)	(дата)

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
5. Участь в інших особах
6. Відокремлені підрозділи

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу
3. Цінні папери

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності
4. Твердження щодо річної інформації
5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)
 - 1) звіт про корпоративне управління
3. Дивідендна політика
4. Дивіденди
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

Примітки:

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

- Інформація про рейтингове агентство відсутня, тому що емітент у звітному періоді визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента не проводив.
- Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення відсутня, тому що емітент не надавав таких забезпечень.
- Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента відсутня, тому що за зобов'язаннями емітента забезпечень не надавалось.
- Інформація щодо вартості чистих активів емітента відсутня, тому що емітент здійснює банківську діяльність.
- Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, інформація про собівартість реалізованої продукції відсутня, 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.
- Інформація про штрафні санкції щодо особи відсутня, тому протягом звітного періоду на емітента не накладались штрафні санкції в розмірі, який перевищує 1000 грн.
- Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій, відсутня, тому що таких подій не відбувалось.
- Інформація про облігації емітента, інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, інформація про деривативні цінні папери, інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня, тому що емітент їх не емітував.
- Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду відсутня, тому що

викупу власних акцій та продажу раніше викуплених товариством акцій протягом звітного періоду не відбувалось.

- Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) відсутня, тому що емітент цих облігацій не емітував.

- Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента відсутня, тому що емітент їх не випускав.

- 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, відсутня, тому що такі обмеження вудсутні.

- Інформація про розмір доходу за видами діяльності емітента відсутня, тому що емітент здійснює банківську діяльність та розкрив інформацію щодо комісійних, процентних та інших операційних доходів в примітках до річної фінансової звітності "Процентні доходи та витрати", "Комісійні доходи та витрати", "Інші операційні доходи".

- Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів відсутня, тому що не надається банками.

- Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, відсутня, оскільки такі рішення не приймались.

- Звіт про платежі на користь держави відсутній, тому що емітент не належить до підприємств, що здійснюють діяльність у видобувних галузях, відповідно до Закону України "Про забезпечення прозорості у видобувних галузях", а також підприємств, що здійснюють заготівлю деревини і при цьому становлять суспільний інтерес.

- Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень відсутня, тому що емітент такі цінні папери не емітував.

- Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень відсутня, тому що у емітента діє колегіальний виконавчий орган - Правління.

- Інформація про винагороду членів Правління та Наглядової ради Банку відсутня, тому що Банк розкриває звіт про винагороду членів Наглядової ради та звіт про винагороду членів Правління на власному вебсайті за посиланням <https://www.policombank.com/zvity-pro-vynahorodu> відповідно до вимог Положення про політику винагороди у банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 № 153 (у редакції постанови Правління Національного банку України 27.12.2023 № 189).

- Інформація про наявність в структурі власності Банку фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику відсутня, тому що такі особи відсутні.

- Інформація про наявність в структурі власності Банку фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику відсутня, тому що такі особи відсутні.

- Інформація про наявність в структурі власності Банку юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику відсутня, тому що такі особи відсутні.

- Інформація про наявність в органах управління Банку фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику відсутня, тому що такі особи відсутні.

- Інформація про розташування дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів Банку на території держави зони ризику відсутня, тому що Банк не має дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів на території держав зони ризику.

- Інформація про наявність юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є Банк разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення відсутня, тому що Банк не є засновником, учасником, акціонером жодних юридичних осіб разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення.

- Інформація про наявність у Банку корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику відсутня, тому що Банк не має корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику.

- Інформація про наявність у Банку цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в

іноземній державі зони ризику відсутня, тому що Банк не має цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику.

- Інформація про радника відсутня, тому що протягом звітного року емітент не користувався послугами радника з корпоративних прав.

- Інформація про корпоративні та інші договори відсутня, тому що протягом звітного року такі договори між акціонерами емітента не укладались.

- Інформація, пов'язана з емісією окремих видів цінних паперів (інформація щодо іпотечних облігацій, інформація щодо сертифікатів ФОН) відсутня, тому що емітент не емітував таких цінних паперів.

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Акціонерне товариство "Полікомбанк"
2	Скорочене найменування	Полікомбанк
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	19356610
4	Дата державної реєстрації	18.08.1994
5	Місцезнаходження	14017, Україна, Чернігівська обл., Новозаводський р-н, м.Чернігів, проспект Перемоги, буд.39. Фактичне: 14017, Україна, Чернігівська обл., Новозаводський р-н, м.Чернігів, проспект Перемоги, буд.39
6	Адреса для листування	проспект Перемоги, буд. 39, м. Чернігів, Новозаводський р-н, 14017, Україна
7	Особа, яка розкриває інформацію	X Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	X Так Ні
9	Категорія підприємства	X Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	emitent@polcombank.com
11	Адреса вебсайту	www.polcombank.com
12	Номер телефону	(0462) 65-15-13
13	Статутний капітал, грн	2000000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	184
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у.

	коду за КВЕД	66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах 66.19 - Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
18	Структура управління особи	X Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA0730000010000032007109201026
	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Raiffeisen Bank International AG (Австрія)
	Ідентифікаційний код юридичної особи	д/в
	IBAN	70-55.068.274
	Валюта рахунку	доллар США
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Raiffeisen Bank International AG
	Ідентифікаційний код юридичної особи	д/в
	IBAN	55.068.274
	Валюта рахунку	Євро

Судові справи:

№ з/п	Номер справи та дата відкриття провадження	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги (в т.ч. їх розмір)	Стан розгляду справи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	927/885/17 22.09.2017	Господарський суд Чернігівської області	Полікомбанк	ПАТ ВТФ "Сіверянка"	відсутня	Про порушення справи про банкрутство. Сума вимог 17 290 312 грн. 43 коп.	14.09.2017 банком поданий позов до господарського суду Чернігівської області про порушення справи про банкрутство боржника. 26.10.2017 в рамках провадження у судовій справі № 927/885/17 про порушення банкрутства ПАТ ВТФ "Сіверянка", банком подана заява про грошові вимоги до боржника. 12.12.2017 ухвалою господарського суду Чернігівської області вимоги банку визнані в повному обсязі, судом визнаний реєстр кредиторів та зобов'язано кредиторів провести перші збори. 18.12.2017 банком подана апеляційна скарга на ухвалу суду в частині визнання грошових вимог ТОВ "Ди-Версія". 03.04.2018 ухвалою Київського апеляційного господарського суду провадження у справі зупинено, у зв'язку з призначенням судом судово-технічної експертизи документів ТОВ "Ди-Версія". 22.01.2019 Постановою ВСУ касаційну скаргу боржника на ухвалу Київського апеляційного суду залишено без задоволення. 25.09.2020 провадження у справі Північним апеляційним господарським судом поновлено, справу призначено до розгляду на 28.10.2020 В судовому засіданні двічі оголошувалась перерва до 04.11. та до 12.11.2020р. 23.12.2020 Постановою апеляційного суду в задоволенні апеляційної скарги Полікомбанку відмовлено. 25.01.2021 банком подана касаційна скарга з вимогою відмовити ТОВ "Ди-Версія" у визнанні грошових вимог в сумі 22 999 080,00 грн. та включення цих вимог до реєстру вимог кредиторів. 19.05.2021 Постановою ВСУ касаційну скаргу банку залишено без задоволення, ухвалу Господарського суду Чернігівської області та постанову Північного апеляційного господарського суду без змін. 04.08.2021 банком подано до Господарського суду Чернігівської області клопотання про відсторонення арбітражного керуючого Балевої О.О. від виконання повноважень розпорядника боржника. 19.08.2021 ухвалою Господарського суду Чернігівської області клопотання банку від 04.08.2021 про відсторонення арбітражного керуючого Балевої О.О. від виконання повноважень розпорядника боржника залишено без задоволення. 19.08.2021 банком подано апеляційну скаргу на ухвалу Господарського суду Чернігівської області про відмову у задоволенні клопотання банку від 04.08.2021 про відсторонення арбітражного керуючого Балевої О.О. від виконання повноважень розпорядника боржника. 10.11.2021 постановою Північного апеляційного господарського суду апеляційну скаргу на ухвалу Господарського суду Чернігівської області про відмову у задоволенні

						<p>клопотання банку від 04.08.2021 про відсторонення арбітражного керуючого Балевої О.О. від виконання повноважень розпорядника боржника залишено без задоволення.</p> <p>10.11.2021 постановою Північного апеляційного господарського суду апеляційну скаргу на ухвалу Господарського суду Чернігівської області про затвердження звіту від 15.01.2021 № 02-01/4 арбітражного керуючого Балевої О.О. про нарахування і виплату грошової винагороди за виконання повноважень розпорядника майна ПАТ ВТФ "Сіверянка" залишено без задоволення.</p> <p>29.06.2022р. за заявою арбітражного керуючого Балевої О.О. ухвалою Господарського суду Чернігівської області з Полікомбанку часткового стягнуто 66 020,24 грн. грошової винагороди.</p> <p>22.09.2022р. за апеляційною скаргою Балевої О.О. постановою Північного апеляційного господарського суду ухвалу суду першої інстанції скасовано та з Полікомбанку стягнуто 373 946,42 грн. грошової винагороди.</p> <p>24.10.2022р. ухвалою Верховного Суду Полікомбанку було відмовлено у відкритті касаційного провадження за касаційною скаргою банку щодо стягненої грошової винагороди апеляційним судом.</p> <p>16.11.2022р. стягнута грошова винагорода за постановою Північного апеляційного господарського суду перерахована банком в повній сумі.</p> <p>17.04.2023 р. банк в межах справи про банкрутство звернувся до Господарського суду Чернігівської області із позовом до Банкрута, ТОВ "Ди-Версія" та ПП "Футбольний клуб "ЛКТ" про визнання недійсними з моменту укладання: договору від 04.07.2007р. № 63, укладеного між ЗАТ ВТФ "Сіверянка" та ПП "Фірма "ЛКТ", та договору відступлення права вимоги боргу від 11.12.2013р. № 112, укладеного між ТОВ "Ди-Версія", ПП "Футбольний клуб "ЛКТ" та ПАТ ВТФ "Сіверянка". Рішенням Господарського суду Чернігівської області від 03.07.2023р. у справі №927/885/17 (№ 927/559/23) (номер у ЄДРСР України 112117728) позов Полікомбанку залишено без задоволення.</p> <p>05.03.2024р. постановою Північного апеляційного господарського суду (номер у ЄДРСР України 117582628) апеляційну скаргу Полікомбанку задоволено, рішення Господарського суду Чернігівської області від 03.07.2023р. скасовано, ухвалено нове рішення про задоволення позову: визнано недійсними з моменту укладання договір від 04.07.2007р. № 63, укладений між ЗАТ ВТФ "Сіверянка" та ПП "Фірма "ЛКТ", та договір відступлення права вимоги боргу від 11.12.2013р. № 112, укладеного між ТОВ "Ди-Версія", ПП "Футбольний клуб "ЛКТ" та ПАТ ВТФ "Сіверянка".</p> <p>22.03.2024р. банком подана заява до Господарського суду Чернігівської області про виключення ТОВ "Ди-Версія" з реєстру кредиторів з вимогами в сумі 22 999 080,00 грн.</p> <p>Станом на 22.03.2024р. ліквідаційна процедура ПАТ ВТФ "Сіверянка" не закінчена. Ліквідатором проводяться подальші заходи з ліквідації підприємства.</p>
--	--	--	--	--	--	--

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів	Акціонери, які зареєструвались для участі у загальних зборах	Акціонери згідно з переліком акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах
2	Наглядова рада	Кількісний склад діючої Наглядової ради - 5 осіб., з них: незалежні члени - 3 особи, акціонери - 2 особи, що відповідає вимогам чинного законодавства України. Склад Наглядової ради оптимальний для виконання її функцій. Наглядовою радою створено комітет з питань аудиту, комітет з питань призначень та визначення винагород та комітет з управління ризиками. Кількісний склад комітетів - 3 особи, з них: незалежні члени - 2 особи, акціонер - 1 особа.	Протягом звітнього 2023 року Наглядова рада діяла у складі, обраному рішенням річних Загальних зборів акціонерів, проведених дистанційно 15.12.2022, протокол від 21.12.2022 № 81: Радченко Микола Олексійович - незалежний директор, Голова Наглядової ради; Бурмака Микола Олексійович - незалежний директор; Згонік Сергій Володимирович - незалежний директор; Тарасовець Юрій Миколайович - акціонер; Тарасовець Олександр Миколайович - акціонер.
3	Правління	Кількісний склад Правління визначено Статутом становить 7 (сім) осіб. Правлінням створено 3 комітети: - кредитний комітет; - комітет з управління активами та пасивами; - бюджетно-тарифний комітет.	Станом на 31.12.2023 склад Правління: Голова Правління - Тарасовець Микола Павлович; заступник Голови Правління - Сорока Наталія Миколаївна; заступник Голови Правління - Білоусова Юлія Сергіївна; Член Правління - Сокирко Тамара Юріївна; Член Правління - Лозицька Тетяна Анатоліївна; Член Правління - Федорова Тамара Миколаївна; Член Правління - Пономаренко Тетяна Анатоліївна.

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНО КПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Наглядової ради (незалежний член)	Радченко Микола Олексійович			1952	Вища	49	Полікомбанк, 19356610, Голова Наглядової ради	21.12.2022 по 30.04.2024	Ні
2	Член Наглядової ради (незалежний член)	Бурмака Микола Олексійович			1954	Вища	49	Київський національний економічний університет, 02070884, професор кафедри міжнародного менеджменту, завідувач кафедри міжнародного менеджменту; Полікомбанк, 19356610, член Наглядової ради	21.12.2022 по 30.04.2024	Ні
3	Член Наглядової ради (незалежний член)	Згонік Сергій Володимирович			1956	Вища	45	ТОВ "БДО КОНСАЛТИНГ", 32650907, старший юрист юридичного департаменту; ТОВ "Добропул", 43729764, директор; Полікомбанк, 19356610, член Наглядової ради.	21.12.2022 по 30.04.2024	Ні
4	Член Наглядової ради (акціонер)	Тарасовець Юрій Миколайович			1975	Вища	22	Фізична особа - підприємець ТОВ "Основа-Буд Прилуки", 35884120, комерційний директор; ПрАТ "Ресторан "Градецький", 14231708, Голова Наглядової ради; ПрАТ "Чернігівводпроект", 01039599, Голова Наглядової ради; АТ "Готель "Градецький", 14231468, Голова Наглядової ради; ПАТ "АТП 2550", 05520371, Голова Наглядової ради; ПАТ "Чернігівська швейна фабрика "Елегант", 05502634, Голова Наглядової ради; ГО "Федерація шахів Чернігівської області", 39056836, Президент; Полікомбанк, 19356610, член Наглядової ради	21.12.2022 по 30.04.2024	Ні

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
5	Член Наглядової ради (акціонер)	Тарасовець Олександр Миколайович			1976	Вища	24	фізична особа-підприємець; ПрАТ "Чернігівська база "Спорттовари", 01555326, директор; ПрАТ "Еліта", 00310120, член Наглядової ради, заступник директора; ПАТ "Чернігівська швейна фабрика "Еlegant", 05502634, член Наглядової ради; ТОВ "Статус Рос", 37804508, директор за сумісництвом; ПрАТ "Чернігівський завод "Металіст", 02972523, член Наглядової ради; ПрАТ "Рекламний комбінат", 14232168, комерційний директор.	21.12.2022 по 30.04.2024	Ні

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНО КПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Голова Правління	Тарасовець Микола Павлович			1951	Вища	53	Полікомбанк, 19356610, Голова Правління	10.07.2012 безстроково	Ні
2	Заступник Голови Правління	Сорока Наталія Миколаївна			1977	Вища	24	Полікомбанк, 19356610, начальник відділу активних та пасивних операцій, заступник Голови Правління	25.02.2020 безстроково	Ні
3	Заступник Голови Правління	Білоусова Юлія Сергіївна			1976	Вища	25	АТ КБ "ПРИВАТБАНК", 14360570, з 11.01.2021 по 30.07.2021 керівник напрямку "Роздрібні продажі" Північного макрорегіонального управління АТ КБ "ПРИВАТБАНК", з 17.08.2020 по 10.01.2021 керівник напрямку "Роздрібні продажі" Чернігівського головного регіонального управління АТ КБ "ПРИВАТБАНК", з 15.04.2015 по 16.08.2020 керівник напрямку "Роздрібні продажі" Чернігівського РУ АТ КБ "ПРИВАТБАНК". Полікомбанк, 19356610, з 12.01.2022 по теперішній час заступник Голови Правління.	12.01.2022 безстроково	Ні

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
4	Член Правління, начальник організаційно-правового відділу	Федорова Тамара Миколаївна			1961	Вища	45	Полікомбанк, 19356610, начальник організаційно-правового відділу, член Правління	05.09.2006 безстроково	Ні
5	Член Правління, начальник відділу фінансового моніторингу	Пономаренко Тетяна Анатоліївна			1983	Вища	18	Полікомбанк, 19356610, начальник сектору фінансового моніторингу, член Правління	23.01.2014 безстроково	Ні
6	Член Правління, головний бухгалтер	Сокирко Тамара Юріївна			1984	Вища	18	Полікомбанк, 19356610, з 20.11.2017 по 15.01.2023 заступник головного бухгалтера - начальник відділу адміністративно-управлінських розрахунків, з 16.01.2023 по теперішній час член Правління, з 31.05.2023 по теперішній час головний бухгалтер.	16.01.2023 безстроково	Ні
7	Член Правління, начальник фінансово-економічного управління	Лозицька Тетяна Анатоліївна			1965	Вища	35	Полікомбанк, 19356610, з 01.10.2018 по 16.08.2023 заступник начальника фінансово-економічного управління, з 17.08.2023 по теперішній час член Правління, начальник фінансово-економічного управління	17.08.2023 безстроково	Ні
8	Член Правління, начальник фінансово-економічного управління	Ховрич Андрій Іванович			1978	Вища	26	Полікомбанк, 19356610, з 07.04.2014 по 16.08.2023 член Правління, начальник фінансово-економічного управління. Рішенням Наглядової Ради Полікомбанку 16.08.2023, протокол № 13, припинено 16.08.2023 повноваження члена Правління Ховрича Андрія Івановича відповідно до п. 8.4.10. Статуту Полікомбанку на підставі поданої письмової заяви.	07.04.2014 безстроково	Ні
9	Член Правління. головний бухгалтер	Дудко Марина Миколаївна			1978	Вища	21	Полікомбанк, 19356610, з 26.04.2016 по 13.01.2023 член Правління, з 21.06.2016 по 13.01.2023 головний бухгалтер. Рішенням Наглядової Ради Полікомбанку 12.01.2023, протокол № 01, припинено 13.01.2023 повноваження члена Правління Дудко Марини Миколаївни згідно зі ст. 71 Закону України "Про акціонерні товариства" та п. 8.3.2.13 Статуту Полікомбанку на підставі поданої письмової заяви. Наказом Голови Правління від 12.01.2023 № 10-ОС звільнено з роботи 13.01.2023 (останній робочий день) головного бухгалтера Дудко Марину Миколаївну за угодою сторін відповідно до п.1 ст.36 КЗпП України на підставі поданої письмової заяви.	26.04.2016 безстроково	Ні

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНО КПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Начальник відділу внутрішнього аудиту	Купрієць Ігор Олександрович			1958	Вища	43	Полікомбанк, 19356610, начальник відділу внутрішнього аудиту	15.07.2014 безстроково	Ні
2	Головний ризик-менеджер	Белін Анатолій Миколайович			1968	Вища	35	Полікомбанк, 19356610, з 01.03.2019 по 29.09.2020 економіст І категорії підрозділу з управління ризиками, з 30.09.2020 по 21.06.2021 в.о. начальника підрозділу з управління ризиками, з 22.06.2021 по 18.08.2022 в.о. головного ризик-менеджера, з 19.08.2022 по теперішній час головний ризик-менеджер.	19.08.2022 безстроково	Ні

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3	4	5	6	7	8
30.07.2021	Лисенко Лідія Василівна			37	ПрАТ "ЧЕРНІГІВСЬКИЙ ЗАВОД РАДІОПРИЛАДІВ", секретар-референт, 14307392	Ні	(0462) 651-000*1621 corpsecrpcb@gmail.com

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
							прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Голова Наглядової ради (незалежний член)	Радченко Микола Олексійович			0	0	0	0
2	Член Наглядової ради (незалежний член)	Бурмака Микола Олексійович			0	0	0	0
3	Член Наглядової ради (незалежний член)	Згонік Сергій Володимирович			0	0	0	0
4	Член Наглядової ради (акціонер)	Тарасовець Юрій Миколайович			4 618 328	23,0916	4 618 328	0
5	Член Наглядової ради (акціонер)	Тарасовець Олександр Миколайович			604 736	3,0237	604 736	0
6	Голова Правління	Тарасовець Микола Павлович			854 319	4,2716	854 319	0
7	Заступник Голови Правління	Сорока Наталія Миколаївна			0	0	0	0
8	Заступник Голови Правління	Білоусова Юлія Сергіївна			0	0	0	0
9	Член Правління, начальник організаційно-правового відділу	Федорова Тамара Миколаївна			0	0	0	0
10	Член Правління, начальник відділу фінансового моніторингу	Пономаренко Тетяна Анатоліївна			0	0	0	0
11	Член Правління, головний бухгалтер	Сокирко Тамара Юріївна			0	0	0	0
12	Член Правління, начальник фінансово-економічного управління	Лозицька Тетяна Анатоліївна			0	0	0	0
13	Член Правління, начальник фінансово-економічного управління	Ховрич Андрій Іванович			0	0	0	0
14	Член Правління, головний бухгалтер	Дудко Марина Миколаївна			0	0	0	0
15	Начальник відділу внутрішнього аудиту	Купрієць Ігор Олександрович			0	0	0	0
16	Головний ризик-менеджер	Белін Анатолій Миколайович			0	0	0	0

3. Структура власності

<https://www.policombank.com/pro-bank#about%20shareholders>

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

Асоціація українських банків

Місцезнаходження об'єднання: вул. Євгена Сверстюка, буд. 15, м. Київ, 02002, <https://aub.org.ua/>

Сприяння розвитку банківської системи України, представництво інтересів своїх членів у органах державної влади та управління, захист прав банків, забезпечення зв'язків з громадськістю. Полікомбанк є учасником Асоціації з 1994 року.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб

Місцезнаходження об'єднання: вул. Січових Стрільців, 17, м. Київ, 04053, <https://www.fg.gov.ua/>

Державна спеціалізована установа, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. Полікомбанк є учасником Фонду з 1999 року.

Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД) Місцезнаходження об'єднання: вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311, м. Київ, 02002, <https://www.pard.ua/>

Представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. ПАРД має статус саморегулювальної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а також додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами. ПАРД бере участь у розробці профільних нормативно-правових актів: від законів до актів рекомендаційного характеру з питань депозитарної діяльності, торгівлі цінними паперами, іноземного інвестування, фінансового моніторингу, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму. Полікомбанк є членом ПАРД з 2003 року.

Асоціація "Українська спілка учасників платіжного ринку"

Місцезнаходження об'єднання: вул. Сім'ї Бродських, буд. 31/33, м. Київ, 03057.

Сприяння розбудові, поширенню та масовому використанню на території України Національної системи масових електронних платежів, розвитку національних технологій безготівкових розрахунків і захисту національних інтересів України у цій сфері. Полікомбанк є членом асоціації з 2004 року.

Національна платіжна система "Український платіжний простір (ПРОСТІР)" Місцезнаходження об'єднання: вул. Інститутська, буд. 9, м. Київ, 01601, <https://prostir.gov.ua/>

Національна платіжна система, яка сприяє створенню в Україні привабливого клімату для масового використання платіжних карток та інших електронних платіжних засобів під час здійснення безготівкових роздрібних платежів на території України. Полікомбанк є учасником ПРОСТІР на базі відкритих міжнародних стандартів з 26.10.2016 р.

Асоціація "УкрСВІФТ"

Місцезнаходження об'єднання: Майдан Незалежності, 2, м. Київ, 01001, <https://www.ukrswift.org/>

Асоціація створена для інформування членів та користувачів SWIFT про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій; формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем в Україні; представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами SWIFT в органах державної влади та законодавчих органах. Полікомбанк є членом асоціації "УкрСВІФТ" з 2008 року.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

Полікомбанк спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами протягом 2023 року не здійснював.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів,

метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо).

Облікова політика визначає та встановлює єдині підходи до побудови та організації бухгалтерського обліку операцій, які здійснює емітент згідно з законодавством України.

Основними принципами бухгалтерського обліку, на яких ґрунтується облікова політика банку є безперервність діяльності, стабільність правил бухгалтерського обліку, повне висвітлення, превалювання сутності над формою

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Амортизація основних засобів нараховується по кожному об'єкту із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Метод нарахування амортизації основних засобів та малоцінних необоротних матеріальних активів протягом 2023 року не змінювався.

Запаси матеріальних цінностей в обліку відображаються за первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (окрім тих, що згодом відшкодовуються банку) за балансовим рахунком 3400.

Запаси матеріальних цінностей відображаються в бухгалтерському обліку за їх первісною вартістю і не переоцінюються. Для визначення вартості одиниці запасів матеріальних цінностей (однорідних, придбаних за різними цінами матеріальних цінностей, виданих зі складу в експлуатацію або для реалізації та оцінки їх кінцевих запасів) застосовується метод ідентифікованої вартості, який передбачає ведення записів за кожною окремою одиницею запасів, що придбані, передані в експлуатацію або реалізовані.

Вкладення емітента в цінні папери сформовано з акцій підприємств та фінансових установ, що обліковуються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності та відображаються за відповідними балансовими рахунками в розрізі їх емітентів та випусків.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2023 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом та Бізнес-планом діяльності Полікомбанку на 2023 рік. Статутний капітал на кінець року становив 200 млн. грн, регулятивний - 276,1 млн. грн.

Підтримання необхідного рівня ліквідності забезпечувалося шляхом планування та дотримання нормативів ліквідності. Протягом 2023 року зазначені нормативи суворо контролювалися та не перевищували граничні значення, встановлені Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року N 368:

Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR в.в.) - при нормативі не менше 100%, факт на 01.01.2024р. становить 427%;

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) - при нормативі не менше 100%, факт на 01.01.2024 р. становить 155%.

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

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік. Наукових досліджень та розробок Полікомбанк в 2023 році не проводив. Витрати на дослідження та розробки протягом звітного року не здійснювалися

6. Інформація щодо послуг Банку:

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк. Політика банку по обслуговуванню клієнтів підпорядкована роботі по забезпеченню надання всього спектру банківських послуг та отриманню прибутку від обслуговування клієнтів.

Корпоративним клієнтам банк пропонує такі основні послуги:

- розрахунково-касове обслуговування;
- дистанційне розрахункове обслуговування з використанням системи "Клієнт-Банк";

- інформаційне обслуговування через систему SMS-банкінг;
- обслуговування експортно-імпортних операцій;
- випуск та обслуговування корпоративних платіжних карток;
- зарплатні проекти;
- депозитні операції;
- надання кредитів;
- приймання платежів на користь юридичних осіб за договором;
- документарні операції;
- операції з цінними паперами;
- оренда індивідуальних сейфів.

Приватним клієнтам банк пропонує такі послуги:

- відкриття та обслуговування поточних рахунків;
- відкриття та обслуговування рахунків для зарахування пенсії та державної грошової допомоги;
- вкладні операції;
- надання кредитів;
- прийом комунальних та інших платежів;
- валютно-обмінні операції;
- випуск та обслуговування платіжних карток Національної платіжної системи "Український платіжний простір", а також обслуговування платіжних карток міжнародних платіжних систем (МПС) Visa та MasterCard;
- інформаційне обслуговування через систему SMS-банкінг;
- здійснення грошових переказів через системи Велсенд, MoneyGram, Western Union та SWIFT;
- оренда індивідуальних сейфів.

Загальна сума виручки (доходів від банківських послуг) за 2023 рік склала - 148 млн грн, в тому числі: процентні доходи - 111,7 млн грн;

комісійні доходи - 27,3 млн грн;

торговий дохід - 6,4 млн грн;

інші доходи - 2,6 млн грн.

У 2023 році на економіку та банківський сектор України продовжувала впливати повномасштабна війна росії проти України.

Фінансовий сектор працював загалом у сприятливих макроекономічних умовах, приріст ВВП значно перевищив очікування, а інфляція стрімко уповільнилася. Облікова ставка із середини року знижувалася, однак з урахуванням покращення інфляційних очікувань її поточний рівень гарантує достатню привабливість гривневих заощаджень. Завдяки забезпеченню необхідних макрофінансових передумов і ретельній підготовці перехід до режиму керованої гнучкості обмінного курсу відбувся успішно, ризики цього кроку для стабільності валютного ринку та фінансового сектору не реалізувалися.

Повномасштабна війна залишається ключовим системним ризиком для фінансового сектору. Ризики неритмічності надходжень та недостатності обсягів міжнародної допомоги - основна загроза для макростабільності. Однак шанси на успішне погодження пакетів допомоги партнерами є високими. Серед істотних ризиків зовнішнього середовища для банківського сектору залишається суттєва невизначеність щодо проведення макроекономічної політики та регуляторних змін Національного банку у кризових умовах.

Темпи припливу коштів клієнтів на кінець року дещо знизилися порівняно з першим півріччям. Регулярні надходження коштів підживлюють ліквідну позицію банків. Високоякісні ліквідні активи становлять лише дещо менше половини активів банків. Із таким запасом міцності фінустанови можуть впоратися навіть із значними шоками ліквідності, які нині дуже малоймовірні.

Банки активізували ключову операцію - кредитування бізнесу та населення. Обсяги кредитів бізнесу у гривні зростають шість місяців поспіль. Покращення фінансового стану компаній та пожвавлення бізнес активності збільшило попит та пропозицію кредитів.

Значне зниження облікової ставки НБУ змінило дохідність основних груп процентних активів банків. Частка доходів від депозитних сертифікатів скорочується, водночас зростає вага надходжень від кредитування. Хоча ставки за бізнес позиками дещо знизилися, портфель таких кредитів зростає. Ймовірно, пікове значення процентної маржі для банків уже позаду, проте її скорочення не є значним ризиком для банків.

В 2023 році головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників, поліпшення якості обслуговування, розвиток інформаційних технологій.

На кінець 2023 року мережа банку складається з Головного офісу банку та 16 відділень. Регіони присутності: Чернігів та райони Чернігівської області (м. Прилуки, м. Ніжин, м. Корюківка, смт Сосниця, м. Бобровиця, м. Ічня, м. Мена), м. Київ. Інші точки продаж: банкомати - 23 шт, термінали - 29 шт., сайт банку за допомогою он-лайн заявок (на кредит, на депозит, на оренду індивідуальних сейфів, на отримання платіжної карти). Протягом звітного року припинення окремих видів банківських операцій не було.

У звітному році Полікомбанк продовжував здійснювати емісію та обслуговування національних платіжних карток ПРОСТІР. Станом на 01.01.2024 кількість платіжних карток, емітованих Полікомбанком складала 2,6 тис. шт.

Для продажу банківських послуг Полікомбанк використовує метод прямого продажу. Для просування на ринок продуктів банку використовуються різні канали комунікації, зокрема, вебсайт банку, реклама в мережі Інтернет, друковані ЗМІ, радіо, рекламно-інформаційні листівки, direct-mail, соціальні мережі. За підсумками 2023 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 530 млн грн, в тому числі строкові кошти - 324,1 млн грн (61 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу - 206,6 млн грн (відповідно 39 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець року становив 421,8 млн грн без урахування резервів. Кредити надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям становили 406,6 млн грн, фізичним особам - 15,2 млн грн. З початку війни Полікомбанк продовжує співпрацю з найбільш перевіреними клієнтами. Найбільш поширеним продуктом є державна програма "Доступні кредити 5-7-9%".

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2023 року визначалася запланованими показниками, затвердженими Стратегічним планом Полікомбанку на 2023-2025 роки та Бізнес-планом діяльності на 2023 рік.

На 01.01.2024 р. значення регулятивного капіталу становило 276,1 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума балансового капіталу - 282,8 млн грн.

За операціями, що здійснювались банком у 2023 році, отримано загальний позитивний результат - прибуток склав 1,1 млн грн.

Станом на 01 жовтня 2023 року в Чернігівському регіоні присутні 20 банків, які мають 129 діючих підрозділів.

Основними конкурентами Полікомбанку на ринку кредитування юридичних осіб є державні банки: Укресімбанк, Ощадбанк, Укргазбанк, а також такі банки, як Райффайзен Банк Аваль, ПУМБ, ОТП Банк, Креді Агріколь Банк, Південний.

Основні конкурентами із залучення коштів населення є банки, що активно ведуть діяльність в роздрібному сегменті ринку: Приватбанк, Ощадбанк, Райффайзен Банк, Укрсиббанк, ПУМБ, Сенса Банк, Укресімбанк.

Основні конкуренти готівкового валютнообміну є такі банки Приватбанк, Ощадбанк, Райффайзен Банк Аваль небанківські установи та "чорний ринок".

Головними перевагами Банку є:

- гнучка тарифна політика;
- оперативність прийняття рішень та швидке реагування на запити клієнтів;
- індивідуальний підхід до корпоративного клієнта та можливість створення індивідуального фінансового продукту (на відміну від великих банків, де механізм обслуговування чітко регламентований і розрахований на масове використання);
- банк добре знає своїх клієнтів, встановлює з ними тісний зв'язок, обізнаний у особливостях ведення бізнесу клієнта;
- висока якість обслуговування;
- наближеність до регіонального ринку, що дозволяє враховувати та швидко реагувати на зміни;
- кваліфікована участь у вирішенні фінансових проблем клієнтів.

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.

7. Опис ризиків, які притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Сукупність ризиків, що ідентифікується банком, поділяється на дві групи: банківські ризики та фінансові ризики.

До банківських ризиків належать:

- операційні ризики - ризик виникнення помилок або зловживань в процесі оформлення здійснених банківських операцій;

- кредитні ризики - можливість фінансових втрат внаслідок невиконання зобов'язань контрагентами, в першу чергу, позичальниками.

До фінансових ризиків належать:

- ризик ліквідності - неспроможність банку задовольнити поточні вимоги кредиторів, а також вимоги позичальників;

- ринковий ризик, що включає в себе:

- ризик зміни відсоткових ставок - ризик можливих втрат внаслідок непередбачених змін в загальному рівні відсоткових ставок;

- валютний ризик, який поділяється на:

- ризик змін обмінного курсу - ризик знецінення вкладень в іноземну валюту внаслідок непередбаченої зміни обмінного курсу;

- ризик конвертування - пов'язаний з обмеженням в проведенні обмінних операцій;

- ризик відкритих позицій - пов'язаний з невідповідністю за обсягами інвалютних активів банку та його зобов'язань.

Найбільш вагомим в роботі банку є кредитний ризик. Банк визнає та керується в управлінні кредитним ризиком стратегією зваженого прийняття ризику, що передбачає прийняття обсягів ризику, яким відповідає рівень втрат не вищий, ніж той, що згоден допустити банк.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в банку створені постійно діючі комітети, зокрема:

- кредитний комітет, який щомісячно оцінює якість активів банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;

- комітет по управлінню активами та пасивами (далі - КУАП), який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;

- бюджетно-тарифний комітет (далі - БТК), який щомісячно аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику банку з питань операційних доходів.

Авторизацію ризику здійснює підрозділ з управління ризиками, що виконує такі функції:

- розробка нормативно-методичного забезпечення діяльності з управління ризиками в банку;

- оцінка та аналіз основних видів ризиків;

- розробка заходів щодо обмеження та мінімізації ризиків;

- моніторинг та контроль ризиків;

- організація та контроль за правильністю і своєчасністю надання статистичної звітності НБУ;

- підготовка та надання КУАП управлінської звітності з питань управління ризиками.

Підрозділ з управління ризиками має право призупиняти операції, що не відповідають нормативним вимогам з точки зору ризикованості, до рішення комітетів з цього питання.

В рамках стратегії в області управління ризиками банк прагне до підтримки достатнього рівня ліквідності, збалансованості структури активів і пасивів по строках і видах валют, забезпечення необхідного рівня диверсифікованості по галузях, клієнтах і розмірах інвестицій. Оцінка рівня основних видів ризиків проводиться з використанням таких інструментів, як стрес-тестування та сценарний аналіз, що включає можливі зміни індикаторів фінансового ринку, структури активів і пасивів банку.

Діюча в банку система управління ризиками дозволяє виконувати основні економічні нормативи, встановлені Національним банком України.

8. Стратегія подальшої діяльності Банку щонайменше на рік.

Стратегічна мета Полікомбанку полягає у сприянні розвитку галузей народного господарства, кредитній підтримці вітчизняного товаровиробника, подальшому розширенню мережі пунктів продажу банківських продуктів та поліпшенню умов обслуговування клієнтів

Стратегічним планом діяльності Полікомбанку визначено такі цілі банку:

- Підвищення вартості власного капіталу, який забезпечить захист інтересів вкладників, кредиторів і власників банку;
- Задоволення попиту клієнтів на банківські послуги, розвиток існуючих банківських продуктів та створення нових;
- Забезпечення належних умов праці робітників Полікомбанку, створення додаткових робочих місць за рахунок розширення мережі відділень.

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

Фактори зовнішнього середовища:

- темпи росту ВВП;
- інфляційні процеси;
- монетарна політика НБУ;
- тенденції на світових ринках;
- обсяг та структура зовнішнього та внутрішнього боргу, якість його обслуговування;
- рівень грошових доходів населення, величина та динаміка заборгованості по виплаті заробітної плати, пенсій;
- платіжна дисципліна;
- законодавча база (в т.ч. податкове законодавство та законодавство, що регулює банківську діяльність), її стабільність і прозорість;
- кредитоспроможність та платоспроможність клієнтів банку та партнерів;
- ступінь розвитку фондового ринку;
- інвестиції та приватизаційні процеси;
- розвиненість відносин з інститутами держави та суспільства;
- тенденції розвитку банківської системи, ступінь розвитку жорстокої конкуренції в центрі та регіонах;
- воєнні дії в країні.

Внутрішні фактори:

- рівень професійних знань, вмінь та навичок персоналу;
- технологічна ефективність;
- гнучкість системи управління банком та її адекватність завданням, які стоять перед банком;
- конкурентоспроможність банку в різних сегментах ринку;
- рівень кредитного ризику по операціях з клієнтами;
- структура, строковість, стабільність та вартість ресурсів;
- рівень розвитку інформаційної системи банку, її спроможність забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень своєчасною та адекватною інформацією;
- розвиненість відносин з клієнтами, спектр послуг і продуктовий ряд банку, якість і вартість банківських продуктів.

Завдяки правильно обраній стратегії Полікомбанку вдалося забезпечити стабільну роботу та за підсумками 2023 року та втримати свою позицію на ринку банківських послуг України.

9. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Протягом останніх 5 років емітентом придбано 3 нежитлових приміщення (вул.Незалежності,15, пр.Миру,65, пр.Перемоги, 10), 9 автомобілів, постійно поновлюється парк комп'ютерної техніки, обладнання комп'ютерної мережі банку та офісного обладнання; відчужено 11 автомобілів та 7 нежитлових приміщень/будівель (пр.Миру,56, вул.Любецька, 60, пр.Миру, 33(ресторан), пр.Миру, 33 (Бар "Піна"), будівля по пр.Миру, 33, будівля по вул.Київська, 3, будівля по вул..О.Молодчого, 46).

10. Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них;

виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення.

Основні засоби - це необоротні активи, які можуть бути придбані або створені емітентом самостійно. Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт основних засобів, первісна вартість якого перевищує 20 000,00 грн. та строком використання більше одного року.

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року на балансі банку враховуються власні та орендовані основні засоби на суму 23446 тис.грн., в т.ч.:

будівлі, споруди, передавальні пристрої	- 14704 тис. грн.;
машини та обладнання	- 540 тис. грн.;
транспортні засоби	- 2043 тис. грн.;
інші основні засоби	- 450 тис. грн.;
орендовані основні засоби	- 4745 тис.грн.

Місцезнаходження власних та орендованих основних засобів: Чернігівська область, м.Київ.

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року емітент не має основних засобів, щодо яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

11. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

До основних проблем, які суттєво впливали на діяльність банку у 2023 році відносяться:

- військова агресія та активні воєнні дії на території Чернігівської області;
- коливання курсу гривні;
- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів під час оповіщення повітряної тривоги;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни;
- відключення електроенергії та факти відсутності зв'язку;
- звуження кола кредитоспроможних потенційних позичальників.

Банк здійснює свою діяльність згідно з чинним законодавством України, яке має вплив на діяльність банку так само, як і на будь-якого іншого учасника вітчизняного фінансового ринку.

12. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду не має.

13. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Середня кількість працівників протягом 2023 року: 184 особи.

Середньооблікова чисельність штатних працівників: 178 осіб.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом: 6 осіб.

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу 19 осіб.

Фонд оплати праці у 2023 році: 32 069 тис. грн.

У 2023 році відбулося збільшення фонду оплати праці порівняно з 2022 роком на 7 273 тис.грн., що становить 29,3%.

14. Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій.

Протягом 2023року будь-яких пропозицій до Банку щодо реорганізації з боку третіх осіб не було

15. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та

результатів діяльності особи.

За період 2021 - 2023 років Полікомбанк слідує незмінній меті: залишатись надійним партнером для клієнтів, підтримуючи їх плани та потреби на засадах повної прозорості і професійності, високих корпоративних стандартів. Завдяки правильно обраній стратегії вдалося забезпечити стабільну роботу та посилити свою позицію на ринку банківських послуг України.

Полікомбанк здійснює свою діяльність на території Чернігівської області та м. Київ. Банк входить до III групи банків України "Банки з приватним капіталом" (згідно з класифікацією НБУ).

Високих результатів та постійного зростання банку вдалося досягнути завдяки відданій та професійній команді. Наші співробітники - це основа банку, вони слугують драйвером розвитку та дають нам упевненість, коли ми замислюємося про наступні здобутки.

Задля досягнення стратегічних цілей банк концентрується на збалансованому розвитку у всіх сегментах бізнесу. Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк. Діюча бізнес-модель: корпоративний банк з роздрібним фінансуванням.

Бізнес модель банку є гармонійним поєднанням двох напрямків: тісної співпраці з корпоративним бізнесом та орієнтації на клієнтів і розвиток роздрібного бізнесу.

Основні показники діяльності Полікомбанку:

№	Назва показника	На 01.01.2022	На 01.01.2023	На 01.01.2024
1	Регулятивний капітал, млн.грн	256,1	265,7	276,1
2	Загальні активи, млн.грн	835,8	793,5	827,7
3	Кредити, надані клієнтам (без врахування резервів), млн.грн	463,1	519,5	485,3
4	Залучені кошти клієнтів, млн.грн	528,0	486,0	530,7
5	Операційний прибуток, млн.грн	6,1	0,7	1,1

Суттєвих змін в цілях та досягненнях за вказаний період не відбулось. У 2021-2023 роках банк здійснював інвестиції у розвиток ІТ сфери та діджиталізацію клієнтських сервісів в середньому до 2 млн. грн щороку. Наукових досліджень та розробок Полікомбанк останнім часом не проводив. Витрати на дослідження та розроблення протягом звітного періоду не здійснювалися.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених у 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.			

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	15 645	16 560	5 384	4 745	21 029	21 305
будівлі та споруди	12 612	14 014	5 369	4 718	17 981	18 732
машини та обладнання	540	507	0	0	540	507
транспортні засоби	2 043	1 667	15	27	2 058	1 694
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	450	372	0	0	450	372
2. Невиробничого призначення:	2 092	2 141	0	0	2 092	2 141
будівлі та споруди	2 092	2 141	0	0	2 092	2 141
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	17 737	18 701	5 384	4 745	23 121	23 446
Опис	<p>Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка включає вартість мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, доставки, установки, а також усіх інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням (створенням), та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням. Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється під час їх первісного визнання (при зарахуванні на баланс). Діапазон строків корисного використання основних засобів становить від 3 до 90 років: машини та обладнання - від 5 до 8 років, транспортні засоби - 7 років, інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 8 років, інші основні засоби - 12 років, будівлі - до 90 років. Сума нарахованого зносу за звітний рік склала 3314 тис.грн. Обмежень на використання власного майна не існує.</p> <p>Основні засоби використовувалися емітентом в повній мірі.</p> <p>* До таблиці не включена залишкова вартість інших необоротних матеріальних активів 39 тис.грн., вартість незавершених капітальних вкладень в основні засоби 4377 тис.грн. та залишкова вартість нематеріальних активів 8390 тис.грн.</p>					

Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за 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 (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	3 811	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	541 024	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	544 835	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, фінансовими інвестиціями в корпоративні права, за фінансовими допомогами на зворотній основі.			

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Акціонерне товариство "Полікомбанк"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	19356610
Місцезнаходження	14017, Україна, Чернігівська обл., - р-н, м. Чернігів, проспект Перемоги, буд.39
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263217
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.08.2013
Міжміський код та телефон	(0462) 651000*163
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 66.12 - Посередництво за договорами по цінних па-перах або товарах 66.19 - Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Вид послуг, які надає особа	Полікомбанк обслуговує рахунки в цінних паперах власників акцій випуску, що дематеріалізовано

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	немає
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	З 12.10.2013 року відповідно до ст. 29 розділ 5 Закону України "Про депозитарну систему України" Центральний депозитарій здійснює професійну діяльність без отримання ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 363-04-00, (044) 363-04-01
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 62.01 - Комп'ютерне програмування 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Надання послуги центрального депозитарію цінних паперів як емітенту та депозитарній установі, в депозитарії задепоновано глобальний сертифікат дематеріалізованого випуску акцій.

Повне найменування або ім'я	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Антоновича, 51, оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/APA
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044) 2875673
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Подання звітності та адміністративних даних до НКЦПФР. Надання послуг з оприлюднення регульованої інформації.

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВАУДИТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	01204513
Місцезнаходження	04053, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1970
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.02.2001
Міжміський код та телефон	(044) 290-44-46, (044) 290-44-47
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування 62.09 - Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем 63.99 - Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Надання послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2023 рік станом на кінець дня 31 грудня 2023 року та проведення оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями.

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "ЕКСПЕРТНА КОМПАНІЯ "ІТЕО"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	41172115
Місцезнаходження	14014, Україна, Чернігівська обл., - р-н, м. Чернігів, вул. Нахімова, буд. 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	610/2022
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.12.2022
Міжміський код та телефон	(050) 540-87-17
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - Агентства нерухомості 82.11 - Надання комбінованих офісних адміністративних послуг 74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг з оцінки майна

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "АКСІОМА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31275682
Місцезнаходження	14005, Україна, Чернігівська обл., - р-н, м. Чернігів, проспект Миру, буд. 53
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	320/20
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.04.2020
Міжміський код та телефон	(0462) 652076
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	71.12 - Діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах 68.31 - Агентства нерухомості 74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг з оцінки майна

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ГРАНДВІС"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	22821660
Місцезнаходження	14013, Україна, Чернігівська обл., - р-н, м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 127
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 584261
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.04.2007
Міжміський код та телефон	(0462) 6-9999-6
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестрахування 66.22 - Діяльність страхових агентів і брокерів
Вид послуг, які надає особа	Страхування майна

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "Еталон"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20080515
Місцезнаходження	03057, Україна, - р-н, м. Київ, вул. Дегтярівська, буд. 33-Б, 2 під'їзд
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ № 569184
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	06.01.2011
Міжміський код та телефон	(044) 392-03-16
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестрахування 66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди
Вид послуг, які надає особа	Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних

	транспортних засобів
Повне найменування або ім'я	Адвокатське об'єднання "Менюк та партнери"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	41674038
Місцезнаходження	01021, Україна, - р-н, м.Київ, вул. Грушевського, буд. 34-А, кв. 65
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/в
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/в
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(050) 440-02-98
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг щодо правової допомоги в представництві інтересів

5. Участь в інших юридичних особах

№ з/п	Повне найменування в т.ч. її організаційно-правова форма	Місцезнаходження	Ідентифікаційний код юридичної особи/ номер/код з судового/торговельного/банківського реєстру	Розмір участі особи, %			Активи, які було передано особі
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ПрАТ "ЗАВОД МК І МО" Акціонерне товариство	вул. Попова, буд. 18, м. Чернігів, 14001	01267930	9,9154	0	9,9154	Акції придбавались на вторинному ринку за грошові кошти. Активи не передавались.
2	ПАТ "ПВК "Десна" Акціонерне товариство	пр-т Перемоги, буд. 62, м. Чернігів, 14000	14242681	19,2045	0	19,2045	Акції придбавались на вторинному ринку за грошові кошти. Активи не передавались.

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Відділення № 1 Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 14035, Чернігівська обл., Деснянський р-н, м.Чернігів, проспект Левка Лук'яненка, 37	1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині: а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них; б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; г) здійснення операцій з використанням платіжних карток. 1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб. 1.3. Надання коштів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик. 1.4. Надання послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі 1.5. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
2	Відділення № 2 Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 14027, Чернігівська обл., Деснянський р-н, м.Чернігів, проспект Левка Лук'яненка, 20а	1.1.Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині: а) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; б) здійснення операцій з використанням платіжних карток. 1.2. Надання послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі. 1.3. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

3	Відділення № 9 Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 14005, Чернігівська обл., Деснянський р-н, м.Чернігів, проспект Миру, 65	<p>1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:</p> <p>а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;</p> <p>б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.</p> <p>1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.</p> <p>1.3. Надання коштів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик.</p> <p>1.4.Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа</p> <p>1.5. Надання послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі</p> <p>1.6. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p>
4	Відділення № 15 "Привокзальне" Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 14017, Чернігівська обл., Новозаводський р-н, м.Чернігів, проспект Перемоги, 10	<p>1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:</p> <p>а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;</p> <p>б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>вб) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на7 умовах, визначених Банком;</p> <p>г) з8дійснення операцій з використанням платіжних карток.</p> <p>1.2. 9Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.</p> <p>1.3. Надання коштів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик.</p> <p>1.4. Надання послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі</p> <p>1.5. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p>
5	Відділення № 16 у м. Прилуки Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 17500, Чернігівська обл., Прилуцький р-н, м.Прилуки, вул. Київська, 230	<p>1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:</p> <p>а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;</p> <p>б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.</p> <p>1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.</p> <p>1.3. Надання коштів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик.</p> <p>1.4. Надання послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі</p> <p>1.5. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p>

6	Відділення № 17 Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 14000, Чернігівська обл., Новозаводський р-н, м.Чернігів, вул. Незалежності, 15	1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині: а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них; б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; г) здійснення операцій з використанням платіжних карток. 1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб. 1.3. Надання коштів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик. 1.4.Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа 1.5. Надання послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі 1.6. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
7	Відділення № 19 Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 14020, Чернігівська обл., Деснянський р-н, м.Чернігів, вул. Шевченка, 162а	1.1.Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині: а) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; б) здійснення операцій з використанням платіжних карток. 1.2. Надання послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі. 1.3. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
8	Відділення № 20 у м. Прилуки Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 17500, Чернігівська обл., Прилуцький р-н, м.Прилуки, вул. Київська, 313	1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині: а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них; б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; г) здійснення операцій з використанням платіжних карток. 1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб. 1.3. Надання коштів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик. 1.4. Надання послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі 1.5. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
9	Відділення у м. Прилуки Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 17500, Чернігівська обл., Прилуцький р-н, м.Прилуки, вул. Переяславська, 35	1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині: а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них; б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

				<p>1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.</p> <p>1.3. Надання коштів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик.</p> <p>1.4.Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа</p> <p>1.5. Надання послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі</p> <p>1.6. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p>
10	Відділення у м. Ніжин Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 16600, Чернігівська обл., Ніжинський р-н, м.Ніжин, вул. Покровська, 15	<p>1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:</p> <p>а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;</p> <p>б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.</p> <p>1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.</p> <p>1.3. Надання коштів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик.</p> <p>1.4. Надання послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі</p> <p>1.5. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p>
11	Відділення у м. Корюківка Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 15300, Чернігівська обл., Корюківський р-н, м.Корюківка, вул. Шевченка, 58	<p>1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:</p> <p>а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;</p> <p>б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.</p> <p>1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.</p> <p>1.3. Надання коштів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик.</p> <p>1.4.Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа</p> <p>1.5. Надання послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі</p> <p>1.6. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p>
12	Відділення у м. Бобровиця Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 17400, Чернігівська обл., Ніжинський р-н, м.Бобровиця, вул. Незалежності, 15в	<p>1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:</p> <p>а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;</p> <p>б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.</p> <p>1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.</p>

				<p>1.3. Надання коштів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик.</p> <p>1.4. Надання послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі</p> <p>1.5. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p>
13	Відділення № 29 у м. Ніжин Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 16608, Чернігівська обл., Ніжинський р-н, м.Ніжин, вул. Станіслава Прощенка, 78	<p>1.1.Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:</p> <p>а) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>б) здійснення операцій з використанням платіжних карток.</p> <p>1.2. Надання послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі.</p> <p>1.3. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p>
14	Відділення № 30 у м. Прилуки Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 17500, Чернігівська обл., Прилуцький р-н, м.Прилуки, вул. Індустріальна, 6	<p>1.1.Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:</p> <p>а) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>б) здійснення операцій з використанням платіжних карток.</p> <p>1.2. Надання послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі.</p> <p>1.3. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p>
15	Відділення № 31 у м. Мена Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 15600, Чернігівська обл., Корюківський р-н, м.Мена, вул. Чернігівський шлях, 85А	<p>1.1.Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:</p> <p>а) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>б) здійснення операцій з використанням платіжних карток.</p> <p>1.2. Надання послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі.</p> <p>1.3. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p>
16	Лівобережне відділення Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 02002, Лівобережний р-н, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 17	<p>1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:</p> <p>а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;</p> <p>б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.</p> <p>1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.</p> <p>1.3. Надання коштів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик.</p> <p>1.4. Надання послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі</p> <p>1.5. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p>

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номіналь на вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акція проста електронна іменна	02/1/2018	19 977 800	10,00	<p>1. Акціонери Банку - власники простих іменних акцій мають права на:</p> <p>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;</p> <p>б) отримання дивідендів;</p> <p>в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;</p> <p>г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;</p> <p>г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;</p> <p>д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;</p> <p>е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).</p> <p>2. Акціонери можуть отримувати інформацію про діяльність Банку в обсязі і в порядку, безпосередньо передбаченими чинним законодавством. Додаткову інформацію про діяльність Банку акціонери можуть отримати тільки за згодою Правління Банку.</p> <p>3. Акціонери Банку зобов'язані:</p> <p>а) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку;</p> <p>б) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;</p> <p>в) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;</p> <p>г) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом;</p> <p>г) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;</p> <p>д) звернутись до обраної Банком депозитарної установи та укласти з</p>	немає	

					нею договір про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або здійснити переказ прав на цінні папери на свій рахунок в цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі; е) своєчасно повідомляти свою депозитарну установу про зміну адреси та інших даних, які визначені чинним законодавством; є) виконувати інші обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством України.		
2	Акція привілейована електронна іменна	126/1/11	22 200	10,00	<p>1. Акціонери Банку - власники привілейованих іменних акцій мають права на:</p> <p>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;</p> <p>б) отримання дивідендів у розмірі 0,10 гривень (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію один раз на рік;</p> <p>в) отримання у разі ліквідації Банку ліквідаційної вартості акцій у розмірі 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.) на одну акцію;</p> <p>г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;</p> <p>г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;</p> <p>д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;</p> <p>е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком привілейованих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).</p> <p>2. Акціонери Банку - власники привілейованих акцій мають право голосу під час вирішення Загальними зборами акціонерів таких питань:</p> <p>а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;</p> <p>б) внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;</p> <p>в) внесення змін до Статуту, що передбачають емісію привілейованих акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку;</p> <p>г) зменшення розміру статутного капіталу Банку.</p> <p>3. Акціонери можуть отримувати інформацію про діяльність Банку в обсязі і в порядку, безпосередньо передбаченими чинним законодавством. Додаткову інформацію про діяльність Банку акціонери можуть отримати тільки за згодою Правління Банку.</p> <p>4. Акціонери Банку зобов'язані:</p>	немає	

				<p>а) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку;</p> <p>б) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;</p> <p>в) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;</p> <p>г) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом;</p> <p>г) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;</p> <p>д) звернутись до обраної Банком депозитарної установи та укласти з нею договір про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або</p> <p>здійснити переказ прав на цінні папери на свій рахунок в цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі;</p> <p>е) своєчасно повідомляти свою депозитарну установу про зміну адреси та інших даних, які визначені чинним законодавством;</p> <p>є) виконувати інші обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством України.</p>		
--	--	--	--	--	--	--

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

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	19 977 800	199 778 000	99,889
Опис	Протягом 2023 року 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 2023 року не відбувалось.								
03.03.2011	126/1/11	ДКЦПФР	UA4000115422	Акція привілейована бездокументарна іменна	Електронні іменні	10	22 200	222 000	0,111
Опис	Торгівля іменними привілейованими акціями на внутрішньому та зовнішньому організованих ринках цінних паперів України протягом 2023 року не відбувалась. 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. Протягом 2023 року додаткової емісії акцій не відбувалось.								

Уточнення щодо наявності обмежень за акціями

Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій (з них голосуючих), шт.	Кількість викуплених акцій (кількість акцій прирівняних до викуплених), шт.	Кількість інших не голосуючих акцій, шт.
1	2	3	4
UA4000115414	19977800	0	239772
UA4000115422	22200	0	13874

Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу

Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Тарасовець Микола Павлович			854 319	4,2716	854 319	0
Тимошенко Ірина Леонідівна			331 999	1,66	331 999	0
Усього			1 186 318	5,9316	1 186 318	0

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	02/1/2018	UA4000115414	19 977 800	199 778 000	19 738 028	0	0
Додаткова інформація	Характеристика обмеження: 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
Додаткова інформація	Характеристика обмеження: 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)						

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність

<https://www.policombank.com/finansova-zvitnist>

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	Акціонерне товариство "Полікомбанк"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	19356610
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю "КИЇВАУДИТ"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	01204513
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	1970 від 19.10.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2023 по 31.12.2023
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	825-ОС/23-24 від 30.10.2023
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 09.11.2023 по 23.04.2024
13	Дата аудиторського звіту	23.04.2024
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	Ми звертаємо увагу на примітку № 10 "Інші активи", в якій розкрита інформація про договірний актив балансовою вартістю 51 007 тис. грн. (в тому числі резерв під очікувані кредитні збитки в сумі 2 125 тис. грн.), який виник в результаті примусового відчуження приміщення Банку у відповідності до Закону України "Про передачу, примусове відчуження або вилучення майна в умовах правового режиму воєнного чи надзвичайного стану"

		від 17 травня 2012 року № 4765-VI. Як зазначено в Примітці № 10, станом на дату випуску фінансової звітності велись судові провадження за позовом Банку щодо визнання незаконним факту відчуження приватного майна Банку та повернення приміщення. Станом на дату нашого аудиторського звіту Банк отримав рішення Верховного суду України з відмовою у задоволенні позову, перекласифікував договірний актив в дебіторську заборгованість і збільшив резерв під очікувані кредитні збитки з 2 125 тис. грн. до 26 131 тис. грн. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.
--	--	---

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Акціонерного товариства «Полікомбанк» станом на 31 грудня 2023 року

Адресат:

Акціонери Акціонерного товариства «Полікомбанк»

Управлінський персонал Акціонерного товариства «Полікомбанк»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «Полікомбанк» (далі – Полікомбанк або Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2023 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку, згідно з «Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів» Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку № 4.33 у фінансовій звітності, в якій розкривається вплив військової агресії російської федерації проти України на економіку України та банківський сектор. Як зазначено в Примітці № 4.33, через непередбачуваність впливу воєнних дій існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на примітку № 10 «Інші активи», в якій розкрита інформація про договірний актив балансовою вартістю 51 007 тис. грн. (в тому числі резерв під очікувані кредитні збитки в сумі 2 125 тис. грн.), який виник в результаті примусового відчуження приміщення Банку у відповідності до Закону України «Про передачу, примусове відчуження або вилучення майна в умовах правового режиму воєнного чи надзвичайного стану» від 17 травня 2012 року № 4765-VI. Як зазначено в Примітці № 10, станом на дату випуску фінансової звітності велись судові провадження за позовом Банку щодо визнання незаконним факту відчуження приватного майна Банку та повернення приміщення. Станом на дату нашого аудиторського звіту Банк отримав рішення Верховного суду України з відмовою у задоволенні позову, перекласифікував договірний актив в дебіторську заборгованість і збільшив резерв під очікувані кредитні збитки з 2 125 тис. грн. до 26 131 тис. грн. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Додатково до питання, описаного в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

1. Визначення суми резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів є предметом професійних суджень керівництва Банку. На звітну дату кредити заборгованість клієнтів складають 49,1 % загальних активів Банку. Як зазначено в Примітці № 7 «Кредити та заборгованість клієнтів», сума заборгованості за кредитами клієнтів складала 485 260 тис. грн., а сума нарахованого резерву 78 704 тис. грн. Ми визнали це питання ключовим питанням аудиту, тому що оцінка очікуваних кредитних збитків передбачає значний обсяг застосування суб'єктивних суджень, включаючи визначення критеріїв значного зростання кредитного ризику, оцінку ймовірності настання кредитних збитків, а також аналіз інформації про минулі події, поточні умови та прогнози майбутніх економічних умов.

Наші аудиторські процедури включали, серед іншого, тестування ефективності заходів контролю, аналіз методики розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, повторне обчислення розміру резерву під очікувані кредитні збитки. Ми також розглянули прийнятність суджень управлінського персоналу щодо оцінок ймовірності настання кредитних збитків.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення в фінансовій звітності кредитів та авансів клієнтам.

2. Балансова вартість основних засобів Банку станом на 31 грудня 2023 року складала 36 252 тис. грн., з яких балансова вартість нежитлових будівель, що використовуються для здійснення банківської діяльності – 16 156 тис. грн. Як зазначено в Примітці № 4, будівлі, що належать Банку, після первісного визнання обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Як зазначено в Примітці № 9, Банк здійснив переоцінку власної нерухомості (будівель) за ринковими цінами, відповідно до висновків незалежного оцінювача станом на 31 грудня 2023 року, яку визнав у власному капіталі.

Ми визнали це питання ключовим питанням аудиту, тому що оцінка справедливої вартості включає значні припущення та передбачає застосування суб'єктивного судження.

Наші аудиторські процедури включали, зокрема: аналіз використаної методології оцінки; перевірка відповідності вартості будівель ринковому рівню; перевірка правильності відображення в обліку результатів оцінки.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення основних засобів в фінансовій звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал Акціонерного товариства «Полікомбанк» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із:

– Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2023 рік,

– інформації, яка міститься в окремих розділах Регулярної річної інформації емітента цінних паперів, що розкривається у відповідності до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновки з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, якщо вона буде нам надана, та, при цьому, розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів, які б свідчили про:

- неузгодженість Звіту керівництва (Звіту про управління) Полікомбанку за 2023 рік із фінансовою звітністю Банку за 2023 рік;
- невідповідність Звіту керівництва (Звіту про управління) вимогам законодавства;
- наявність суттєвих викривлень у Звіті керівництва (Звіті про управління).

Якщо після ознайомлення з усією інформацією, яка міститься в розділах Регулярної річної інформації емітента цінних паперів, ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо інформацію про це питання, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та, у разі потреби, доведемо до відома користувачів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність

Управлінський персонал Акціонерного товариства «Полікомбанк» несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Наглядова рада несе відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;
- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;
- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та, на основі отриманих аудиторських доказів, робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість Банку продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті незалежного аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;
- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності, включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

Ми повідомляємо Наглядовій раді Полікомбанку інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві результати аудиту, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також заявляємо Наглядовій раді, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Звіт щодо вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 № 3480-IV

На виконання вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 № 3480-IV (далі – Закон № 3480-IV) ми розглянули інформацію, наведену Банком у Звіті керівництва (Звіті про управління) за 2023 рік.

Відповідальність за складання, зміст та подання Звіту керівництва (Звіту про управління) несе управлінський персонал Полікомбанку. Ця відповідальність включає створення, впровадження та підтримування внутрішнього контролю, необхідного для того, щоб Звіт керівництва (Звіт про управління) не містив суттєвих викривлень внаслідок шахрайства чи помилок, а також за визначення, впровадження, адаптацію та підтримку систем управління, необхідних для підготовки Звіту керівництва (Звіту про управління).

Наша перевірка нефінансової інформації, що міститься у Звіті керівництва (Звіті про управління), проведена в рамках аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік.

Перевірка обмежена виконанням процедур, які залежать від характеру цієї інформації, а саме:

- розгляд інформації, наведеної у Звіті керівництва (Звіті про управління), з метою визначення того, чи вся інформація розкрита у відповідності до вимог статті 127 Закону № 3480-IV та рішення НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826 «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів»;
- запити персоналу Банку, відповідальному за підготовку Звіту керівництва (Звіту про управління), з метою отримання розуміння процедур контролю за збором і реєстрацією даних та інформації, наведених у Звіті керівництва (Звіті про управління);
- огляд документів, що підтверджують інформацію, наведену у Звіті керівництва (Звіті про управління);

- виконання аналітичних процедур щодо розкриття кількісних показників у Звіті керівництва (Звіті про управління);
- порівняння інформації, наведеної у Звіті керівництва (Звіті про управління) з фінансовою звітністю Банку за 2023 рік та нашими знаннями, отриманими під час аудиту фінансової звітності Банку.

Ми не виявили суттєвих викривлень та фактів суттєвої невідповідності інформації, що включена в Звіт керівництва (Звіт про управління) Полікомбанку за 2023 рік, відповідно до пунктів 1 – 4 статті 127 Закону № 3480-IV, про які необхідно було б повідомити в нашому звіті.

На нашу думку, інформація, що вимагається пунктами 5 – 9 статті 127 Закону № 3480-IV, розкрита в Звіті керівництва (Звіті про управління) Полікомбанку за 2023 рік відповідно до вимог Закону «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 № 3480-IV та не суперечить інформації, отриманої нами під час аудиту.

Звіт щодо вимог пункту 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII

Призначення суб'єкта аудиторської діяльності та тривалість виконання завдання

Наглядова рада Акціонерного товариства «Полікомбанк» рішенням від 29.09.2023 (протокол № 16) призначила ТОВ «КІІВАУДИТ» на виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності.

ТОВ «КІІВАУДИТ» виконував завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку четвертий рік.

Аудиторські оцінки

Ми виконували завдання з аудиту фінансової звітності Банку відповідно до МСА. З метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми виконали процедури оцінки ризиків, які включали:

- запити управлінському персоналу та іншим відповідальним працівникам Банку з метою отримання інформації для ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки;
- аналітичні процедури;
- спостереження;
- інспектування документів.

Через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спланований і виконується відповідно до МСА. Потенційний вплив властивих обмежень є особливо значущим у випадку викривлення внаслідок шахрайства. Тому, протягом усього аудиту ми зберігали професійний скептицизм, визнаючи можливість існування суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, незважаючи на минулий досвід щодо сумлінності та чесності управлінського персоналу і Наглядової ради.

Найбільш значущі ризики суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, відповідні статті фінансової звітності та стислий опис аудиторських процедур, виконаних нами у відповідь на ці ризики, наведені в розділі «Ключові питання аудиту». Крім того, в розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності» ми звертаємо увагу на розкриття Банком інформації про події та умови, що вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Пояснення щодо того, якою мірою вважалось можливим виявити порушення, включаючи шахрайство

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства були:

- ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства;
 - отримання достатніх і належних аудиторських доказів щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства, шляхом розробки і застосування прийнятних дій у відповідь;
 - вжиття належних заходів у відповідь на шахрайство або підозрюване шахрайство, ідентифіковане під час аудиту.
- Цілями нашого аудиту стосовно порушень вимог законодавства були:

- отримання прийнятних аудиторських доказів у достатньому обсязі щодо дотримання Банком положень законодавчих та нормативних актів, які загально визначено безпосередньо впливають на визначення суттєвих сум і розкриття інформації у фінансовій звітності;
- виконання аудиторських процедур для виявлення порушень вимог тих законодавчих та нормативних актів, які можуть мати суттєвий вплив на фінансову звітність;
- виконання належних дій у відповідь на недотримання або підозрюване недотримання вимог законодавчих та нормативних актів, ідентифікованих під час аудиту.

Для досягнення цілей аудиту стосовно шахрайства та порушень законодавства ми виконали наступні аудиторські процедури: тестування записів бухгалтерського обліку та всіх коригувань, зроблених при складанні фінансової звітності; огляд облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, на наявність упередженості; аналіз економічного обґрунтування значущих операцій; отримання загального розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується Банку; запити управлінському персоналу; перевірка листування з регуляторними органами; інші аудиторські процедури.

Ми не виявили будь-яких обставин, які б могли свідчити про можливість того, що фінансова звітність Банку містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства або порушення вимог законодавства.

Узгодженість аудиторського звіту та додаткового звіту для Наглядової ради

Ми підтверджуємо, що наш Звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом, підготовленим і наданим Наглядовій раді Полікомбанку, згідно з вимогами пункту 3 статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12. 2017 № 2258-VIII.

Інші послуги

Ми не надавали Полікомбанку будь-яких послуг, заборонених законодавством. Ми також не надавали аудиторські послуги будь-яким контрольованим Банком суб'єктам господарювання.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Обсяг нашого аудиту охоплював фінансову звітність Банку як окремого суб'єкта господарювання з метою висловлення думки про те, чи складена фінансова звітність, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми розробили і виконали аудиторські процедури, характер і обсяг яких ґрунтувався на нашій оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності на рівні тверджень. Під час розробки плану аудиту ми отримали розуміння Банку і його середовища для того, щоб виявити і оцінити ризики суттєвого викривлення фінансової звітності, в тому числі внаслідок шахрайства або помилки. Ми оцінили ризики суттєвого викривлення на рівні тверджень за кожним класом операцій, залишком рахунку і розкриттям інформації та розробили подальші аудиторські процедури у відповідь на ці ризики. Для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації з більшим ризиком суттєвого викривлення ми виконали аудиторські процедури в більшому обсязі та з більшим розміром аудиторської вибірки.

В результаті виконання аудиторських процедур ми отримали обґрунтовану впевненість у тому, що фінансова звітність, в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість – це високий рівень впевненості, проте не є абсолютним рівнем впевненості, оскільки існують властиві обмеження аудиту, які призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор формує висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними. Властиві обмеження аудиту є наслідком: характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур; та того, що аудит проводився у межах визначеного періоду часу.

Твердження про незалежність

Ключовим партнером з аудиту фінансової звітності Банку за 2023 рік була призначена Зубенко Тетяна Миколаївна, яка включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під номером 100362. ТОВ «КИЇВАУДИТ» та ключовий партнер є незалежним по відношенню до Полікомбанку, згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосовними в Україні до аудиту фінансової звітності. **Звіт щодо вимог «Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку,**

банківської групи та про проведення аудиторської перевірки фінансової звітності учасника банківської групи», затвердженого постановою Правління Національного банку України 02.08.2018 № 90.

Питання, які викладені в цьому звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2023 рік на основі вибіркового тестування та в обсягах, необхідних для планування та виконання аудиторських процедур, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати властиві аудиту обмеження, а також те, що підходи до оцінки діяльності Банку, які застосовуються Національним банком України можуть відрізнятися від процедур, виконаних нами відповідно до МСА.

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку і впровадження системи бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних з Банком осіб і здійснення операцій з такими особами, визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу, відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» № 2121-III від 7 грудня 2000 року та нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо питань, зазначених нижче, на підставі проведеного нами аудиту.

1. Аналіз відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 1 січня 2024 року.

Інформація щодо обсягу фінансових активів і зобов'язань за строками до погашення наведена Банком у таблиці 24.10 примітки № 24 «Управління фінансовими ризиками». Станом на 01 січня 2023 року Банк розкрив інформацію щодо наявності від'ємних чистих та сукупних розривів ліквідності в одному періоді : «на вимогу та менше 1 міс.».

В ході аудиту нами було здійснено вибіркиму перевірку правильності складання та відображення інформації в файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 1 січня 2024 року.

Під час аудиторської перевірки нами виявлені випадки невідповідності (недостовірності відображення) розподілу дебіторської заборгованості за строками до погашення у файлі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» на загальну суму 118,5 тис. грн. Дані коригування не призводять до порушення нормативів ліквідності станом на 1 січня 2024 року. Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом 2023 року Банком дотримувались.

2. Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

При розрахунку розміру кредитного ризику за банківськими операціями аудитор керувався нормами «Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 30.06.2016 № 351 (далі – Положення № 351) та нормами «Методики розрахунку кредитного ризику», затвердженої рішенням Правління Полікомбанку від 25.10.2023 (протокол № 52).

Станом на 01.01.2024 Банком розраховано розмір кредитного ризику за активними операціями в сумі 81 105,6 тис. грн. За нашими підрахунками розмір кредитного ризику повинен бути більшим на 45,3 тис. грн. На нашу думку, це можливе коригування не впливає на значення нормативів капіталу і не призводить до їх порушення.

3. Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

В межах аудиту фінансової звітності Банку нами були виконані процедури отримання розуміння системи внутрішнього контролю Банку, а також тестування ефективності контролю за окремими напрямками. Виконані нами процедури не мали на меті проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку та визначення всіх можливих недоліків. Метою виконання процедур було встановлення того, чи дотримується Банк вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю.

В Банку впроваджена комплексна система внутрішнього контролю, яка охоплює всі етапи діяльності Банку і ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку, крім функцій, які віднесено до виключної компетенції Наглядової ради, Правління та створених Правлінням комітетів відповідно до чинних нормативних вимог.

В Банку розроблені внутрішні документи з питань організації системи внутрішнього контролю. При здійсненні та обліку операцій застосовується подвійний контроль, виконуються вимоги нормативно-правових актів Національного банку України щодо організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах.

Однак, на нашу думку, процедури внутрішнього контролю потребують вдосконалення в частині розрахунку розміру відстрочених податкових зобов'язань, розрахунку процентних доходів за кредитними операціями, достовірного відображення активів за строками до погашення у файлі статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками».

Перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку здійснює Відділ внутрішнього аудиту. Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді Банку. Відділ внутрішнього аудиту проводить перевірки процесів Банку, а також підрозділів Банку, у відповідності до Плану проведення перевірок, який затверджується Наглядовою радою Банку. За результатами перевірок Відділ внутрішнього аудиту складає звіти та надає їх на розгляд Наглядовій раді Банку. Протягом 2023 року проведено 11 перевірок.

На нашу думку, діяльність відділу внутрішнього аудиту, в цілому, відповідає вимогам «Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України», затвердженого постановою Правління НБУ № 311 від 10.05.2016.

4. Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій з ними.

Станом на 31.12.2023 до переліку пов'язаних із Банком осіб Банк включив 59 юридичних осіб та 155 фізичних осіб. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами за даними, наданими Банком, станом на 31.12.2023 становив 10,38 % при нормативному значенні не більше 25 %. Ідентифікація та визначення пов'язаних з Банком осіб здійснюється у відповідності до «Положення про визначення пов'язаних з Полікомбанком осіб та контроль операцій з ними», затвердженим рішенням Наглядової ради від 10.11.2022 (протокол № 14).

В результаті виконаних нами аудиторських процедур в межах аудиту фінансової звітності Банку нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали б нам підстави вважати, що операції з пов'язаними особами Банку не відповідали нормативно-правовим актам Національного банку України.

5. Дотримання Банком вимог щодо достатності капіталу, яка має визначатись з урахуванням якості активів Банку.

Станом на 31 грудня 2023 року (кінець дня) статутний капітал Банку складав 200 000 тис. грн. (Примітка № 13 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)»).

Регулятивний капітал Банку, розрахований за методикою «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженою Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 № 368, становив 276 087 тис. грн., при нормативному значенні мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) – не менше 200 млн. грн. (Таблиця 25.1 Примітки № 25 «Управління капіталом»). Протягом 2023 року Банк дотримувався нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України.

За результатами проведених аудиторських процедур вважаємо, що розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями має бути збільшений на 45,3 тис. грн.

На нашу думку, це можливе коригування не впливає суттєво на значення нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та достатності основного капіталу (Н3), і не призводить до їх порушення.

6. Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань ведення бухгалтерського обліку.

Протягом 2023 року при веденні бухгалтерського обліку Банк керувався «Обліковою політикою Полікомбанку», затвердженою рішенням Правління Банку (протокол № 62 від 29.12.2018 р., із змінами і доповненнями, внесеними рішенням Правління від 30.06.2020 №33), яка встановлює єдині

методологічні засади та визначає сукупність принципів, методів і процедур бухгалтерського обліку. Облікова політика ґрунтується на принципах бухгалтерського обліку, які визначені Міжнародними стандартами фінансової звітності та відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Протягом 2023 року зміни в Облікову політику не вносились.

На нашу думку, ведення Банком бухгалтерського обліку, в цілому, відповідає вимогам, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.

Додаткова інформація, що подається відповідно до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608.

На виконання вимог пункту 45 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608 (далі – Положення № 608), ми розглянули інформацію, наведену Полікомбанком в Звіті про корпоративне управління Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2023 рік.

Відповідальність за складання, зміст та подання Звіту про корпоративне управління, що є частиною Звіту керівництва (Звіту про управління), несе управлінський персонал Полікомбанку. Ця відповідальність включає створення, впровадження та підтримування внутрішнього контролю, необхідного для того, щоб Звіт про корпоративне управління не містив суттєвих викривлень внаслідок шахрайства чи помилок, а також за визначення, впровадження, адаптацію та підтримку систем управління, необхідних для підготовки Звіту про корпоративне управління.

Наша перевірка нефінансової інформації, що міститься в Звіті про корпоративне управління, проведена в рамках аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2023 рік.

Перевірка обмежена виконанням процедур, які залежать від характеру інформації, а саме:

- розгляд інформації, наведеної в Звіті про корпоративне управління, з метою визначення того, чи вся інформація розкрита у відповідності до вимог пункту 43 Положення № 608;
- запити персоналу Полікомбанк, відповідальному за підготовку Звіту про корпоративне управління, з метою отримання розуміння процедур контролю за збором і реєстрацією даних та інформації, наведених в Звіті про корпоративне управління ;
- огляд документів, що підтверджують інформацію, наведену в Звіті про корпоративне управління;
- виконання аналітичних процедур щодо розкриття кількісних показників в Звіті про корпоративне управління;
- порівняння інформації, наведеної в Звіті про корпоративне управління з фінансовою звітністю Полікомбанку за 2023 рік та нашими знаннями, отриманими під час аудиту фінансової звітності Полікомбанк.

Ми не виявили суттєвих викривлень та фактів суттєвої невідповідності інформації, що включена в Звіт про корпоративне управління Звіту керівництва (Звіту про управління) Полікомбанку за 2023 рік, відповідно до підпунктів 1 –5 пункту 43 Положення № 608, про які необхідно було б повідомити в нашому звіті.

На нашу думку, інформація, що вимагається підпунктами 6 – 11 пункту 43 Положення № 608, розкрита в Звіті про корпоративне управління Звіту керівництва (Звіту про управління) Полікомбанку за 2023 рік відповідно до вимог «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608 IV та не суперечить інформації, отриманої нами під час аудиту.

Додаткова інформація, що подається відповідно до Рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2022 № 555

Основні відомості про Банк:

- повне найменування: Акціонерне товариство «Полікомбанк»;
- ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань: 19356610;
- місцезнаходження: Україна, 14017, м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 39;

- дата державної реєстрації: зареєстрований Національним банком України у Державному реєстрі від 18 серпня 1994 року під реєстраційним номером 249;
- основні види діяльності: інші види грошового посередництва (код КВЕД 64.19);
- дата внесення змін до установчих документів: 19 жовтня 2023 року (рішення позачергових Загальних зборів акціонерів, проведених дистанційно 12 жовтня 2023 року, протокол від 20 жовтня 2023 року № 83);
- перелік акціонерів, які мають вирішальний вплив на діяльність Банку на дату складання аудиторського висновку:
 - Тарасовець Юрій Миколайович – 23,091640 %;
 - Тарасовець Олександр Миколайович - 3,023680 %;
 - Тарасовець Микола Павлович - 4,271595 %.

На нашу думку, інформація про кінцевих бенефіціарних власників розкрита в фінансовій звітності в повній мірі.

Полікомбанк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Полікомбанк є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV.

Полікомбанк не має материнських/дочірніх компаній.

Ревізійна комісія в Банку не створювалась.

Основні відомості про аудиторську фірму

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- Код, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, 01204513.
- ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до розділу «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 1970.
- Відомості про аудитора, який підписав висновок:
 - Директор – Іщенко Надія Іванівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367);
 - Ключовий партнер завдання з аудиту – Зубенко Тетяна Миколаївна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100362).
- Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2;
- Електронна адреса: kievaudit@ukr.net;
- Сайт: www.kievaudit.com;
- Телефон: +380 (98) 777-55-16; +380 (50) 777-55-16.

Дата та номер договору на проведення аудиту

Договір про надання аудиторських послуг № 825-ОС/23-24 від 30 жовтня 2023 року.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту

Здійснення аудиту розпочато 9 листопада 2023 року та закінчено 23 квітня 2024 року.

Ключовий партнер завдання з аудиту _____ Тетяна ЗУБЕНКО
(включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100362)

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ» _____ Надія ІЩЕНКО
(включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367)

Адреса: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2,

Тел.: +380 (98) 777-55-16;

+380 (50) 777-55-16,

сайт: www.kievaudit.com

Номер звіту незалежного аудитора: № 825-ОС

Дата звіту незалежного аудитора: 23 квітня 2024 року

4. Твердження щодо річної інформації

Голова Правління і головний бухгалтер заявляють про те, що, наскільки їм відомо, річна фінансова звітність за 2023 рік (станом на кінець дня 31 грудня 2023 року), складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими Банк стикається у процесі господарської діяльності.

5. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину	URL-адреса вебсайту, на якій розміщена інформація	Орган управління, що прийняв рішення	Дата вчинення правочину	Ринкова вартість правочину	Предмет правочину
1	2	3	4	5	6	7
1	18.05.2023	https://www.policombank.com/osoblyva-informatsiya-pro-emitenta	Наглядова рада	03.07.2023	198 000 000	Укладення Додаткового договору до Генерального кредитного договору з Національним банком України

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

Шановні акціонери, клієнти, працівники та партнери!

Незважаючи на надзвичайні виклики, завдяки відданій та згуртованій роботі команди та повної підтримки акціонерів, Полікомбанк продовжує підтримувати партнерів, клієнтів, співробітників та суспільство. Попри повномасштабне вторгнення ми змогли консолідуватися та зосередитись на основних банківських задачах - продовжували забезпечувати повноцінне обслуговування як фізичних, так і юридичних осіб.

Мета Полікомбанку на найближчі роки - посилювати ефективність свого бізнесу, працювати над збільшенням чистого прибутку та підвищенням якості кредитного портфеля, підтримувати та розвивати роздрібний та малий бізнес, нарощувати клієнтську базу, вибудовуючи тривалі довірчі відносини з клієнтами, розширювати мережу банку, розвивати дистанційні канали обслуговування, удосконалювати та впроваджувати інноваційні продукти, будувати сучасний універсальний банк, який буде задовольняти потреби клієнтів в сучасних банківських та фінансових інструментах.

Банк продовжить працювати над впровадженням передових практик у галузі охорони навколишнього середовища, соціальної відповідальності та корпоративного управління. Ми впевнені, що це дасть довгострокові вигоди нашим акціонерам, клієнтам, працівникам та іншим стейкхолдерам, на благо яких ми працюємо.

Підсумовуючи, хочу висловити подяку Правлінню та співробітникам за плідну роботу у звітному році та підкреслити підтримку їх прагнення зміцнити позиції Банку як ефективної, відповідальної та прозорої фінансової установи.

Голова Наглядової ради Микола Радченко

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Шановні акціонери, клієнти, працівники та партнери!

Минулого року, як і раніше, незважаючи на військову агресію з боку російської федерації, всі труднощі в економіці країни, банк зміг вистояти та продовжував активно підтримувати бізнес Чернігівського регіону.

Ключові цілі Правління полягали у збереженні Банку та його прибутковості, реалізації стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, реалізації стратегії та політики управління ризиками, забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів.

Незважаючи на постійні виклики, пов'язані з воєнним станом, Правління належним чином виконували свої функції та обов'язки, визначені внутрішніми нормативними документами. З метою забезпечення безпеки та фінансової стабільності, відповідності діяльності Банку законодавству України, Правління здійснювало поточне управління діяльністю Банку шляхом щоденного управління та контролю за операціями, виконання Стратегії та Бізнес-плану Банку з урахуванням декларації схильності до ризиків, нагляду за дотриманням нормативів Банку.

Особлива увага приділялась моніторингу якості кредитного портфеля, активно проводились переговори з клієнтами із застосуванням системи раннього реагування, що дозволило запобігти зростанню простроченої заборгованості. Для утримання активних клієнтів у 2023 році Правління підтримувало з ними постійну комунікацію, переважною мірою утримано наявну клієнтську базу.

Протягом року безперебійно працювала система електронних платежів та переказів. Це зберегло довіру клієнтів до Банку, що в свою чергу дало можливість дотримуватись нормативів, встановлених НБУ.

Правлінням забезпечено заходи щодо підвищення інформаційної безпеки: покращено стабільність роботи інформаційних систем, організовано системи резервного живлення критичних ресурсів, організовано резервні канали зв'язку для критичних точок, НБУ тощо, резервування інформації баз даних САБ Банку до хмарного сервісу.

Діяльність Правління протягом 2023 року призвела до позитивних змін у фінансово-господарській діяльності Банку: забезпечено прибуткову діяльність Банку, хоча повномасштабна війна призвела до значних макроекономічних наслідків та суттєво вплинула на умови провадження господарської діяльності.

Незважаючи на військову агресію зі сторони росії, Банк отримав:

- чистий комісійний дохід у розмірі 25,3 млн грн, що становить 106,1% запланованого;

- чистий процентний дохід у розмірі 63,7 млн грн, що становить 103,7% запланованого.

Як наслідок, за 2023 рік Банк отримав 40,9 млн грн чистого операційного прибутку (до витрат на формування резервів та сплати податку на прибуток), що становить 109% річного плану, затвердженого у Стратегії та Бізнес-плані на 2023 рік. Фінансовий прибуток за 2023 рік склав 1,1 млн грн, що менше запланованого за рахунок суттєвих витрат на доформування резервів під активні операції Банку.

За 2023 рік активи Банку зросли на 34 млн грн проти попереднього року, та склали 828 млн грн, що становить 98,7 % річного виконання.

Але головним активом банку я вважаю наших клієнтів і сформовану міцну команду працівників. Досягнення фінансових показників було б неможливим без щоденної роботи кожного працівника на загальний результат, відданості спільній справі та відповідальності за прийняті рішення. Хочу висловити подяку нашим клієнтам та акціонерам Полікомбанку за підтримку, надану в такий складний для всієї країни час, а також всім працівникам банку за згуртованість та професіоналізм в 2023 році.

2024 ставить перед нами нові виклики та завдання. Я впевнений, що завдяки злагодженій роботі колективу у співпраці з нашими клієнтами та підтримці акціонерів, ми зможемо досягти поставлених перед нами цілей.

Голова Правління Микола Тарасовець

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Інформація про розвиток емітента

На кінець 2023 року розмір активів Банку становив 827,7 млн грн. Найбільші частки в їх структурі займали грошові кошти та їх еквіваленти й кредити клієнтам - відповідно 34% та 59 % станом на кінець дня 31 грудня 2023 року.

Метою кредитної політики Банку у 2023 році було задоволення потреби клієнтів у кредитних коштах за умови забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень. При прийнятті рішень про кредитування позичальників основна увага приділялася оцінці їх кредитоспроможності, аналізу фінансово-господарського стану, ефективності бізнес-плану, перспективності виробничої діяльності, наявності стабільного руху грошових коштів на рахунках. Обсяг кредитів, наданих клієнтам (без урахування резервів), на кінець року становив 485,3 млн грн. Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, становили 470,1 млн грн, приватним особам - 15,2 млн грн. Збільшення обсягу наданих кредитів планується за рахунок залучення нових клієнтів таких галузів: сільське господарство, будівництво, виробництво обладнання. 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.

У звітному році Банк активно працював на міжбанківському кредитному ринку, дотримуючись таких принципів, як регулярний аналіз фінансового стану Банків-контрагентів на підставі даних балансів, звітів про дотримання економічних нормативів, встановлених Національним Банком України, рейтингових оцінок.

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

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (64,1 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець 2023 року становив 530,7 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 61 % (їх розмір на кінець 2023 року склав 324,1 млн грн, питома вага коштів на вимогу - відповідно 39 % (їх розмір на кінець 2021 року склав 206,6 млн грн).

На кінець 2023 року мережа банку складається з Головного офісу банку та 16 відділень. Регіони присутності: Чернігів та райони Чернігівської області (м. Прилуки, м. Ніжин, м. Корюківка, смт Сосниця, м. Бобровиця, м. Ічня, м. Мена), м. Київ. Інші точки продаж: банкомати - 23 шт, банківські термінали - 29 шт., сайт банку за допомогою он-лайн заявок (на кредит, на депозит, на оренду індивідуальних сейфів, на отримання платіжної карти).

Факти порушення нормативних вимог НБУ відсутні. Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента (Н7) становить 22,88% при нормативі в межах 25%. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) становить 10,38% при нормативі в межах 25%. Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) - 444,43% при нормативі не менше 100%.

Розмір статутного капіталу становить 200 млн грн. Регулятивний капітал - 276,1 млн грн. Рівень адекватності капіталу становить 42,51%, при нормативі не менше 10%. Достатність основного капіталу - 32,43%, при нормативі не менше 7%.

За операціями, що здійснювались банком у 2023 році, отримано загальний позитивний результат - прибуток склав 1,1 млн грн.

Банк надає своїм клієнтам широкий перелік продуктів та послуг за всіма операціями згідно ліцензій та дозволів, які має банк:

- Банківська ліцензія № 152 на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", що підтверджено витягом з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000037;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність, від 15.09.2012 р. серія АД № 075840;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи від 20.08.2013 р. серія АЕ № 263217;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження субброкерської діяльності від 01.07.2021 р. № 420.

Полікомбанк є членом у міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях і міжнародних організаціях:

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

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

Полікомбанк є уповноваженим банком через який здійснюється виплата:

- пенсій та державної грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги;
- заробітної плати працівникам бюджетних установ.

Ключовими продуктами (продукт, який складає ?15% в доходах банку (ЧПД+СКД+ТР)) є:

- кредитна лінія юридичній особі (ефективна відсоткова ставка - 20% річних, середній обсяг - 6,9 млн грн екв);
- короткостроковий вклад для корпоративних клієнтів в гривні до 3 місяців (ефективна відсоткова ставка 12,0% річних, середній вклад - 1 млн грн);
- строковий вклад для фізичних осіб з виплатою процентів в кінці строку (ефективна відсоткова ставка в гривні - 15,0 % річних; в ін. валюті - 1,5 % річних.; середній вклад - 229,2 тис. грн. екв.);
- приймання готівкових платежів на користь юридичних і фізичних осіб (ефективна ціна не менше 25,0 грн та не більше 3 000 грн за платіж, середній чек - 920 грн).

Сукупні інвестиції в ІТ (капітальні вкладення в придбання/ поліпшення/ створення НМА та основних засобів, призначених для розвитку та підтримки ІТ) за 2023 рік склали - 1,7 млн грн.

Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку Банку

На кінець 2023 року розмір активів Банку становив 827,7 млн грн. Найбільші частки в їх структурі займали грошові кошти та їх еквіваленти й кредити клієнтам - відповідно 34% та 59 % станом на кінець дня 31 грудня 2023 року.

Метою кредитної політики Банку у 2023 році було задоволення потреби клієнтів у кредитних коштах за умови забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень.

При прийнятті рішень про кредитування позичальників основна увага приділялася оцінці їх платоспроможності, аналізу фінансово-господарського стану, ефективності бізнес-плану, перспективності виробничої діяльності, наявності стабільного руху грошових коштів на рахунках. Обсяг кредитів, наданих клієнтам (без урахування резервів), на кінець року становив 485,3 млн грн. Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, становили 470,1 млн грн, приватним особам - 15,2 млн грн. Збільшення обсягу наданих кредитів планується за рахунок залучення нових клієнтів таких галузів: сільське господарство, будівництво, виробництво обладнання. 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.

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.

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

В структурі пасивів Банку найбільшу питому вагу (64,1 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець 2023 року становив 530,7 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 61 % (їх розмір на кінець 2023 року склав 324,1 млн. грн.),

питома вага коштів на вимогу - відповідно 39 % (їх розмір на кінець 2023 року склав 206,6 млн грн).

На кінець 2023 року мережа Банку складається з Головного офісу Банку та 16 відділень. Регіони присутності: Чернігів та райони Чернігівської області (м. Прилуки, м. Ніжин, м. Корюківка, смт Сосниця, м. Бобровиця, м. Ічня, м. Мена), м. Київ. Інші точки продажів: Банкомати - 23 шт, Банківські термінали - 29 шт., сайт Банку за допомогою он-лайн заявок (на кредит, на депозит, на оренду індивідуального сейфу, на отримання платіжної карти).

За операціями, що здійснювались Банком у 2023 році, отримано загальний позитивний результат - прибуток склав 1,1 млн грн.

Незмінною метою Банку є залишатись надійним партнером для клієнтів, підтримуючи їх плани та потреби на засадах повної прозорості і професійності, високих корпоративних стандартів. Завдяки правильно обраній стратегії ПолікомБанку вдалося забезпечити стабільну роботу, та за підсумками 2023 року втримати свою позицію на ринку Банківських послуг України.

В довгостроковій перспективі Полікомбанк визначив такі стратегічні цілі:

- підвищення вартості власного капіталу, який забезпечить захист інтересів вкладників, кредиторів і власників Банку;
- забезпечення стабільності функціонування Банку в умовах воєнного та післявоєнного стану;
- задоволення попиту клієнтів на Банківські послуги, розвиток існуючих Банківських продуктів та створення нових;
- забезпечення належних умов праці працівників Полікомбанку, створення додаткових робочих місць за рахунок розвитку точок продажу та розширення асортименту Банківських послуг.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

Деривативи не укладались, правочини щодо похідних цінних паперів не вчинялись.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Діюча в банку система управління ризиками забезпечує дотримання основних економічних нормативів, що встановлені Національним банком України, є достатньо дієвою, охоплює управління всіма суттєвими ризиками, на які наражається банк.

У банку здійснюється розрахунок та оцінка наступних видів ризику:

- ризик ліквідності;
- кредитний ризик;
- ринковий ризик;
- процентний ризик;
- операційний ризик.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Схильність Банку до цінових ризиків визначена в Декларації схильності до ризиків Полікомбанку. В декларації визначено сукупний рівень та види ризиків, які Банк має намір приймати та

утримувати для досягнення бізнес-цілей, кількісні та якісні показники ризик-апетиту та види ризиків, яких Банк має уникати.

Для оцінки ризику ліквідності в банку розроблено і затверджено політику управління ризиком ліквідності та методику розрахунку ризику ліквідності. В процесі визначення та оцінки ризику ліквідності банк контролює дотримання нормативів та лімітів, аналізує геп розриви, зокрема класифікує активи за ступенем ліквідності, здійснює характеристику джерел покриття дефіциту ліквідності. Також представлено систему звітності, що включає інформація про кількість порушень нормативів та лімітів ризику ліквідності, причини порушень, заходи, що здійснені для уникнення порушень.

Для оцінки кредитного ризику в банку розроблено і затверджено кредитну політику та методику розрахунку розміру кредитного ризику. В документах розкрито мету і задачі, принципи управління кредитним ризиком, стратегія, методи, інструменти, форми звітності та відповідальність щодо управління кредитним ризиком.

Для оцінки процентного ризику в банку розроблено і затверджено політику управління процентним ризиком банківської книги. Документом встановлено стратегію, методи, інструменти, заходи з управління процентним ризиком. Визначення та оцінка процентного ризику, ліміти та методи управління процентним ризиком здійснюється відповідно до методики розрахунку процентного ризику.

Для оцінки ринкового ризику в банку затверджено політику управління ринковим ризиком, в якій визначено мету, задачі, принципи, перелік лімітів для контролю за ринковими ризиками та порядок їх установлення, а також підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення ринкових ризиків. Визначення та оцінка ринкового ризику здійснюється відповідно до затвердженої методики розрахунку ринкових ризиків.

Для оцінки операційного ризику в банку затверджено політику управління, що включає мету, задачі та принципи управління операційним ризиком, організаційну структуру процесу управління операційним ризиком, загальні підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення операційного ризику, методи та критерії оцінки операційного ризику.

Найбільшої уваги потребує підбір висококваліфікованих фахівців, необхідної банку кваліфікації, дефіцит яких спостерігається на ринку праці та в пріоритеті програма внутрішнього навчання працівників.

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Загальні зборам акціонерів Акціонерного товариства "Полікомбанк"
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	15.12.2022
URL-адреса з текстом кодексу	https://www.policombank.com/kodeks-korporatyvnoho-upravlinnya

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або	так	Відповідно до Статуту метою діяльності Банку є

<p>внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів</p>		<p>отримання прибутку та сприяння економічному розвитку України. Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), здійснення іншої діяльності, не забороненої чинним законодавством, як у національній, так і в іноземній валюті, на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України.</p> <p>Стратегічною метою Банку є використання існуючого потенціалу Банку для створення високотехнологічного Банку.</p> <p>Для досягнення мети Банку його органи управління здійснюють управління таким чином, щоб забезпечити як розвиток Банку в цілому, так і реалізацію права кожного акціонера на отримання доходу. Поряд з цим Банк здійснює свою діяльність відповідно до правил ділової етики та враховує інтереси суспільства в цілому.</p> <p>Місія Банку полягає в створенні сприятливих умов для розвитку економіки України та стабільного зростання валового внутрішнього продукту через:</p> <ul style="list-style-type: none"> підтримку вітчизняного товаровиробника шляхом кредитування юридичних та фізичних осіб; задоволення суспільних потреб у високоякісних банківських та інших фінансових послугах (крім послуг у сфері страхування) шляхом комплексного обслуговування юридичних та фізичних осіб; залучення, накопичення, забезпечення руху та перерозподілу грошової маси; сприяння розвитку інноваційної діяльності, дотримуючись при цьому оптимального балансу інтересів клієнтів, акціонерів та самого Банку. <p>В рамках цієї місії Банк реалізує стратегію управління ризиками через принцип збалансованості між прибутками та рівнем ризику, що приймає на себе Банк. Цей принцип дозволяє зберігати фінансову стійкість в умовах негативного впливу на діяльність зовнішніх та внутрішніх чинників.</p>
<p>2. Акціонери та стейкхолдери</p>		
<p>Права акціонерів</p>	<p>так</p>	<p>Відповідно до Статуту акціонерами Банку можуть бути фізичні і юридичні особи (резиденти та нерезиденти), а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном, або територіальна громада в особі органу, уповноваженого управляти комунальним майном. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації.</p> <p>Акціонери Банку - власники простих іменних акцій мають права на:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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;

		<p>г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;</p> <p>г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;</p> <p>д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;</p> <p>е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).</p> <p>Акціонери Банку - власники привілейованих іменних акцій мають права на:</p> <p>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;</p> <p>б) отримання дивідендів у розмірі 0,10 гривень (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію один раз на рік;</p> <p>в) отримання у разі ліквідації Банку ліквідаційної вартості акцій у розмірі 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.) на одну акцію;</p> <p>г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;</p> <p>г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;</p> <p>д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;</p> <p>е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком привілейованих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).</p> <p>Акціонери Банку - власники привілейованих акцій мають право голосу під час вирішення Загальними зборами акціонерів таких питань:</p> <p>а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;</p> <p>б) внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;</p> <p>в) внесення змін до Статуту, що передбачають емісію привілейованих акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку;</p> <p>г) зменшення розміру статутного капіталу Банку.</p> <p>Акціонери можуть отримувати інформацію про діяльність Банку в обсязі і в порядку, безпосередньо передбаченими чинним законодавством. Додаткову інформацію про діяльність Банку акціонери можуть отримати тільки за згодою Правління Банку.</p>
Права міноритарних	так	Статутом та внутрішніми нормативними документами

акціонерів		передбачений однаковий обсяг прав акціонерів незалежно від кількості акцій, якими вони володіють.
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформулювати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	<p>Повідомлення про проведення Загальних зборів надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену особою, яка скликає загальні збори. Така дата не може передувати дню прийняття рішення про скликання загальних зборів. Між такою датою та датою проведення загальних зборів має бути принаймні 30 днів, а у випадку, скликання позачергових Загальних зборів акціонерів за скороченою процедурою - 15 днів.</p> <p>Акціонери, від дати надсилання повідомлення до дати проведення Зборів, мають право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного Зборів; - отримати відповіді на запитання щодо питань, включених до порядку денного Зборів. <p>У разі отримання належним чином оформленого запиту від акціонера, особа, відповідальна за ознайомлення акціонерів з відповідними документами, направляє такі документи на адресу електронної пошти акціонера, з якої направлено запит, із засвідченням документів кваліфікованим електронним підписом уповноваженої особи та/або іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.</p> <p>Банк до дати проведення Зборів надає відповіді на письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до порядку денного Зборів, отримані Банком не пізніше ніж за один робочий день до дати проведення Зборів.</p> <p>Відповідні запити направляються акціонерами на адресу електронної пошти із зазначенням реквізитів акціонера та засвідченням такого запиту підписом акціонера. Банк може надати одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту. Відповіді на запити акціонерів направляються на адресу електронної пошти акціонера, з якої надійшов належним чином оформлений запит.</p>
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	<p>Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів.</p> <p>Пропозиції щодо кандидатів до складу органів Банку вносяться не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення загальних зборів. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду незалежного члена Наглядової ради.</p> <p>Особа, яка скликає Загальні збори акціонерів затверджує форму і текст бюлетенів для кумулятивного голосування - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення загальних</p>

		<p>зборів.</p> <p>Бюлетень для кумулятивного голосування повинен містити перелік кандидатів у члени органу акціонерного товариства із зазначенням інформації про рік народження, освіту, місце роботи, посади, які обіймає кандидат у юридичних особах, стаж роботи протягом останніх п'яти років (період, місце роботи, займана посада), наявність (відсутність) непогашеної (незнятої) судимості, наявність (відсутність) заборони обіймати певні посади та/або займатись певною діяльністю, відповідно до вимог, встановлених НКЦПФР.</p> <p>Акціонери мають право до проведення Загальних зборів акціонерів ознайомитися з текстом і формою бюлетенів (офіційно виготовленими Банком зразками) після затвердження їх Наглядовою радою.</p>
<p>Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)</p>	так	<p>Кожний акціонер має право взяти участь в очних Загальних зборах шляхом електронного заочного голосування засобами авторизованої електронної системи у порядку, встановленому чинним законодавством.</p> <p>Електронні Загальні збори не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться виключно шляхом електронного заочного голосування акціонерів з використанням авторизованої електронної системи у порядку, встановленому чинним законодавством.</p> <p>Дистанційні Загальні збори не передбачають спільної присутності на них акціонерів (їх представників) та проводяться шляхом дистанційного заповнення бюлетенів акціонерами і надсилання їх до Банку через депозитарну систему України в порядку, встановленому чинним законодавством.</p> <p>Від дати надсилання повідомлення про проведення Загальних зборів до дати проведення Загальних зборів акціонери можуть ознайомитися з документами та інформацією в порядку та обсязі, передбаченому чинним законодавством України (в тому числі, але не виключно, з матеріалами, необхідними для прийняття рішень з питань проєкту порядку денного Загальних зборів, а також з вимогами законодавства України, які висуваються до членів Наглядової ради, порядком виявлення, оцінки та обрання кандидатів у члени Наглядової ради, матрицею профілю Наглядової ради, матеріалами про кандидатів на посади членів Наглядової ради, інформацією про діяльність Банку, у тому числі про результати зовнішнього аудиту та результати оцінки Національним банком України діяльності Наглядової ради та Правління під час оцінки ефективності корпоративного управління Банку, з текстом і формою бюлетенів (офіційно виготовленими Банком зразками) після затвердження їх Наглядовою радою).</p> <p>Ознайомлення з документами та інформацією здійснюється за місцезнаходженням Банку в робочі дні, робочий час та в місці, зазначеному у повідомленні про проведення Загальних зборів, а в день проведення</p>

		<p>Загальних зборів - також у місці їх проведення. У повідомленні про проведення Загальних зборів вказується конкретно визначене місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами.</p> <p>Під час проведення очних або електронних Загальних зборів документи, необхідні для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, також надаються акціонерам через авторизовану електронну систему.</p>
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	так	<p>На очних Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник Національного банку України, представник аудитора Банку, посадові особи Банку, незалежно від володіння ними акціями Банку, представник органу, який відповідно до Статуту представляє права та інтереси трудового колективу.</p> <p>Загальні збори акціонерів можуть в будь-який час розглянути процедурні питання щодо запрошення бути присутніми на зборах третім особам - представникам органів державної влади та управління, засобів масової інформації, а також інших особам, які не є акціонерами Банку.</p> <p>Запрошені особи зазначаються в протоколі Загальних зборів.</p>
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	<p>Розгляд питань порядку денного очних Загальних зборів відбувається за регламентом.</p> <p>Жоден з учасників Загальних зборів не має права виступати без дозволу Головуючого. Головуючий має право перервати особу, яка під час виступу не дотримується зазначеного регламенту, та позбавити її слова. Будь-який акціонер має право виступити в дебатах, подавши секретарю Загальних зборів відповідну письмову заяву. Зазначені заяви приймаються до закінчення обговорення відповідного питання порядку денного. Акціонер може в будь-який час відмовитися від виступу в дебатах. Акціонер може виступати тільки з питання, яке обговорюється. Головуючий може прийняти рішення про надання слова без письмової заяви в рамках часу, відведеного регламентом.</p> <p>Питання ставляться доповідачам та співдоповідачам в усній або письмовій формі (у спосіб надання записок Головуючому). Питання мають бути сформульовані коротко та чітко і не містити оцінки доповіді (співповіді) або доповідача (співдоповідача). Питання тим, хто виступає в дебатах, не ставляться.</p>
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	<p>Детальний регламент проведення загальних зборів визначено Положенням про Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства "Полікомбанк", яке розміщено на власному вебсайті за посиланням https://www.policombank.com/vnutrishni-polozhennya</p>
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість	так	<p>Прийняті на Загальних зборах рішення, включаючи підсумки голосування по кожному питанню порядку денного, оформляються протоколом, складання якого</p>

голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів		забезпечується секретарем Загальних зборів при проведенні очних та дистанційних Загальних зборів. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів, а у випадку проведення дистанційних Загальних зборів - протягом 10 календарних днів після дати отримання від Центрального депозитарію цінних паперів документів, передбачених чинним законодавством. Протокол Загальних зборів, що проводяться шляхом електронного голосування, формується авторизованою електронною системою та засвідчується Центральним депозитарієм цінних паперів у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. До протоколу Загальних зборів вносяться відомості передбачені чинним законодавством. Протокол Загальних зборів протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення Загальних зборів, розміщується на вебсайті Банку.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	https://www.policombank.com/provedennya-zboriv-aktsioneriv
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	так	Кодекс корпоративного управління, затверджено Загальними зборами акціонерів Акціонерного товариства "Полікомбанк" 15.12.2022, протокол № 81.
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені чинним законодавством та Статутом Банку.
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів;	ні	Наглядовою радою не затверджувались внутрішні нормативні документи, якими визначені принципи щодо дій у разі пропозиції щодо поглинання Банку.

б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання		
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	ні	Наглядовою радою не затверджено політику взаємодії зі стейкхолдерами.
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	ні	Банком не визначено перелік своїх стейкхолдерів.
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	ні	Банк не розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами.
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	ні	Член Наглядової ради Банку Тарасовець Юрій Миколайович є членом наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах - резидентах України.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	У протоколі засідання Наглядової ради Банку зазначаються зокрема присутні на засіданні члени Наглядової ради, інформація щодо кворуму, а також запрошені на засідання особи.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	Відповідно до Кодексу корпоративного управління Наглядова рада здійснює свою діяльність, дотримуючись принципів: усвідомлення своєї відповідальності перед акціонерами, вкладниками, іншими кредиторами за діяльність та фінансовий стан Банку; незалежності та об'єктивності при оцінці поточної ситуації в Банку та прийнятті рішень; ефективності, компетентності та прозорості в управлінні Банком; неухильного виконання кожним членом Наглядової ради фідучіарних обов'язків, дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України та стандартів банківського нагляду.
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання	так	Відповідно до Положення про Наглядову раду члени Наглядової ради під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право брати участь у засіданнях Правління Банку, мати можливість безпосередньо взаємодіяти з кожним із членів Правління Банку, ознайомлюватися з документами та інформацією з

обов'язків		питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків.
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Нагляд та контроль з боку Наглядової ради забезпечується органами контролю Наглядової ради, а саме підрозділом з управління ризиками, підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс), відділом внутрішнього аудиту. З метою здійснення контролю за діяльністю Правління Наглядова рада щоквартально розглядає звіти Правління. Також Наглядова рада розглядає щорічні звіти Правління: звіт про виконання Стратегічного плану, звіт про оцінку ефективності діяльності Правління, звіт Правління за звітний рік.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	Відповідно до Статуту Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком. Статут визначає компетенції Наглядової ради та Правління Банку.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	Відповідно до Положення про Наглядову Наглядова рада повинна мати колективну придатність, яка відповідає розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку.
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	Наглядовою радою затверджено та регулярно переглядається Порядок проведення перевірки відповідності керівників Полікомбанку, керівників підрозділів контролю Полікомбанку та кандидатів на ці посади вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади, яким затверджено процедуру проведення перевірки та форми звітування за результатами проведеної перевірки відповідності кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності членів Наглядової ради та кандидатів на цю посаду, перевірки вимогам, установленим законом щодо незалежності членів Наглядової ради акціонерного товариства для незалежних директорів Наглядової ради Полікомбанку.
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі	так	Наглядовою радою затверджено Порядок проведення перевірки відповідності керівників Полікомбанку, керівників підрозділів контролю Полікомбанку та

професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу		кандидатів на ці посади вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади, яким визначені кваліфікаційні вимоги до керівників Банку.
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку добропорядності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	Наглядовою радою затверджено Порядок проведення перевірки відповідності керівників Полікомбанку, керівників підрозділів контролю Полікомбанку та кандидатів на ці посади вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади, в тому числі ділової репутації та професійної придатності.
Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	ні	Внутрішні нормативні документи Банку не передбачають залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку.
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	ні	Наглядова рада щороку затверджує кадровий резерв членів Правління.
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	ні	Наглядовою радою не затверджено політику щодо різноманіття складу Наглядової ради та Правління.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	ні	Діючий склад Наглядової ради представлено чоловіками.
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	так	Відповідно до Статуту кількість членів наглядової ради 5 осіб, в діючому складі наявні 3 незалежні директори.
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання	ні	Кандидати в члени Наглядової ради мають мати сукупність знань, професійний та управлінський досвід в обсязі, що необхідний для належного виконання покладених на нього обов'язків. Не менше половини членів Наглядової ради, в тому числі її Голова, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років. Знання, навички та досвід членів Наглядової ради мають бути достатніми для прийняття рішень, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством України та статутом.

відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради		
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	Банк сприяє підвищенню кваліфікації членів Наглядової ради шляхом зовнішніх та внутрішніх навчань, при цьому план навчання у вигляді окремого документу не складається.
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	так	Протягом звітного та попереднього періоду Головою Наглядової ради був незалежний член ради.
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	Голова Наглядової ради співпрацює з Головою та членами Правління, начальником підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером та головним комплаєнс-менеджером, а також з акціонерами Банку, керує роботою Корпоративного секретаря.
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	Положення про Наглядову раду регламентує функції Голови Наглядової ради.
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	Рішенням Наглядової ради 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".
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	так	У складі Наглядової ради створені постійно діючі комітети: з питань аудиту, з управління ризиками, з питань призначень та визначення винагород. Їх діяльність регламентують внутрішні положення про комітети Наглядової ради.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	ні	Комітет з питань аудиту обирається з членів Наглядової ради в кількості 3 осіб, більшість яких є незалежними. Головою Комітету призначається незалежний директор. Щонайменше один з членів Комітету повинен мати спеціальні знання і досвід у сфері зовнішнього та/або внутрішнього аудиту, аудиту фінансової звітності та бухгалтерського обліку.
Члени комітету з питань аудиту не входять до	ні	Головою Комітету з питань аудиту не може бути Голова Наглядової ради і голова іншого Комітету. Комітет не

складу інших комітетів наглядової ради		може складатися з тієї ж самої групи членів, які складають інший Комітет.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	Комітет з питань призначень та визначення винагород обирається з членів Наглядової ради в кількості 3 осіб, більшість яких є незалежними. Членом Комітету може бути голова або член іншого Комітету. Головою Комітету не може бути голова іншого Комітету Ради. Комітет не може складатися з тієї ж самої групи членів, які складають інший Комітет. Щонайменше один з членів Комітету повинен мати спеціальні знання і досвід у сфері пошуку, підбору та призначень персоналу.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	В Банку створено єдиний Комітет Наглядової ради з питань призначень та визначення винагород. Інформацію про склад Комітету наведено в попередньому пункті.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	так	Комітет з управління ризиками обирається з членів Наглядової ради в кількості 3 осіб, більшість яких є незалежними. Членом Комітету може бути голова або член іншого Комітету. Головою Комітету призначається незалежний директор. Головою Комітету не може бути Голова Наглядової ради або голова іншого Комітету. Щонайменше один з членів Комітету повинен мати спеціальні знання і досвід щодо видів ризиків, на які Банк може наражатися, щодо методів і систем, які можуть бути використані для виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення цих ризиків та мати компетентність в питаннях контролю та дотримання норм (комплаєнс).

4. Виконавчий орган

Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	До компетенції Правління зокрема належить забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою Радою проекту стратегії. До виключної компетенції Наглядової ради зокрема належить затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними Зборами акціонерів.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	До виключної компетенції Наглядової ради зокрема належить затвердження та контроль за реалізацією бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку, що містить ключові показники ефективності Правління.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Правління щороку звітує перед Наглядовою радою про виконання Стратегічного плану Банку.
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про	так	В межах своїх повноважень члени Наглядової ради співпрацюють із членами Правління, начальником підрозділу внутрішнього аудиту, головним

будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради		ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером та іншими працівниками Банку, проводять зустрічі для обговорення поточних питань, отримання інформації чи роз'яснень з окремих питань, отримують регулярні звіти тощо. Зустрічі можуть проводитися як за ініціативи Наглядової ради чи членів Наглядової ради, так і за ініціативи Правління чи членів Правління, керівників підрозділів контролю чи керівників інших підрозділів Банку самостійно або через Корпоративного секретаря, можуть використовувати всі наявні засоби комунікації (такі як електронна пошта, відео-конференція, телефонні наради, персональні зустрічі). У разі необхідності домовленості чи основні результати зустрічі можуть фіксуватися у письмовому вигляді чи засобами електронної пошти.
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	Винагорода членів Наглядової ради і Правління визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі з урахуванням особливостей ринку праці Чернігівського регіону.
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	ні	За виконання своїх функціональних обов'язків членам Правління виплачується фіксована щомісячна винагорода (основна винагорода, а також фіксована доплата, що нараховується індивідуально кожній особі). Розмір фіксованої щомісячної винагороди залежить від посади. Змінні складові винагороди членам Правління не передбачаються та не виплачуються.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Відповідно до умов цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради незалежні члени Наглядової ради за виконання своїх обов'язків отримують виключно фіксовану винагороду, будь-які змінні складові винагороди, які залежать від досягнення Банком фінансових показників, незалежним членам Наглядової ради не передбачаються та не виплачуються. Члени Наглядової ради - акціонери виконують свої обов'язки на безоплатній основі.
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	так	Кодекс корпоративного управління Банку регламентує інформаційну політику та прозорість діяльності Банку.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи	так	Відповідно до Статуту Банк забезпечує проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою. Об'єктом аудиторської перевірки є річна фінансова звітність та інша інформація щодо фінансово-господарської діяльності, що складається і подається Банком до Національного банку відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку та підлягає оприлюдненню в установленому

відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності		законодавством України порядку. Аудиторська фірма призначається Наглядовою радою за підсумками конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, щонайменше на один рік. Відповідальність за проведення конкурсу покладається на аудиторський комітет.
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	Власний вебсайт банку містить окремий розділ "Інформація для акціонерів та стейкхолдерів", присвячений виключно питанням корпоративного управління.
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трьох ліній захисту"	так	Визначення основних цілей та принципів організації та функціонування комплексної, адекватної й ефективної системи внутрішнього контролю, які встановлюються та виконуються за всіма напрямками діяльності Банку на всіх організаційних рівнях, встановлення мінімальних вимог щодо організації цієї системи, функціонування якої спрямоване на забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку, здійснюється відповідно до Положення про систему внутрішнього контролю в Банку.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	Підрозділ внутрішнього аудиту є підрозділом третього рівня в системі внутрішнього контролю, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності підрозділів першого та другого рівнів та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю, перевіряє та оцінює ефективність функціонування системи управління ризиками. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою Банку. Наглядова рада контролює усунення недоліків, виявлених підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту.
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	До виключної компетенції Наглядової ради зокрема належить затвердження організаційної структури банку, а також структури підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс); затвердження внутрішніх положень про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс); призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера; здійснення контролю за діяльністю підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення; здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс); визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс).
В особі затверджено політику з питань	так	Наглядовою радою затверджено внутрішні нормативні документи Банку з питань управління ризиками зокрема:

управління ризиками		Стратегія управління ризиками, План фінансування у кризових ситуаціях (CFP-Contingency Funding Plan), Політики управління ризиками.
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	Наглядовою радою затверджена Декларація схильності до ризиків Банку.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Наглядова рада щокварталу розглядає Звіт щодо системи управління ризиками, який складає підрозділ з управління ризиками.
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	Наглядовою радою затверджено Кодекс етики (поведінки) Банку, який визначає загальні вимоги до поведінки керівників, працівників та акціонерів Банку, якими вони зобов'язані керуватися під час виконання своїх посадових та представницьких повноважень і обов'язків. Кодекс етики (поведінки) оприлюднено на власному вебсайті Банку за посиланням https://www.policombank.com/komplaiens
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	Наглядовою радою затверджено Положення про порядок конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення, яке регламентує процес повідомлення про неприйнятну поведінку в банку/порушення в діяльності Банку та запровадження Whistleblowing system, яка дасть змогу кожному співробітнику повідомити, у тому числі і анонімно, без побоювань настання негативних наслідків для себе через надання таких повідомлень.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	Наглядовою радою затверджено Кодекс етики (поведінки) Банку, який містить норми щодо запобігання корупційним діям та хабарництву.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	Наглядовою радою затверджено Політику запобігання та управління конфліктами інтересів в Банку.
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура щорічної самооцінки членів ради	так	Наглядовою радою затверджено Порядок проведення оцінки ефективності діяльності Наглядової ради, який регламентує здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради загалом та кожного члена Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради Банку.
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та	так	За результатами щорічної оцінки може складатись план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради, її членів і комітетів Наглядової ради.

практик корпоративного управління		
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Відділом внутрішнього аудиту здійснено аудиторську перевірку дотримання вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України у сфері корпоративного управління Банку.

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень 2 (2)

Дата проведення	20.04.2023
Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<p>Питання 1: Розгляд Звіту Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2022 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду.</p> <p>Прийняте рішення: Затвердити Звіт Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2022 рік без зауважень, заходи за результатами розгляду Звіту не затверджувати. Визнати ефективними результати роботи Наглядової ради за 2022 рік.</p> <p>Питання 2: Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2022 рік.</p> <p>Прийняте рішення: Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2022 рік.</p> <p>Питання 3: Розгляд Звіту незалежного аудитора щодо фінансової звітності Акціонерного товариства "Полікомбанк" станом на 31 грудня 2022 року та затвердження заходів за результатами його розгляду.</p> <p>Прийняте рішення: Затвердити Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Акціонерного товариства "Полікомбанк" станом на 31 грудня 2022 року без зауважень та додаткових заходів.</p> <p>Питання 4: Затвердження річного Звіту (в т.ч. річної фінансової звітності) Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2022 рік.</p> <p>Прийняте рішення: Затвердити річний Звіт (в т.ч. річну фінансову звітність, складену за МСФЗ) Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2022 рік.</p> <p>Питання 5: Розподіл чистого прибутку 2022 року.</p> <p>Прийняте рішення: Чистий прибуток Полікомбанку за результатами діяльності в 2022 році становить 712 376 (сімсот дванадцять тисяч триста сімдесят шість) гривень 63 копійки.</p> <p>Чистий прибуток за результатами діяльності в 2022 році розподілити таким чином:</p> <ul style="list-style-type: none"> - до резервного фонду 35 700 (тридцять п'ять тисяч сімсот) гривень 00 копійок, - залишок прибутку у розмірі 676 676 (шістсот сімдесят шість тисяч шістсот сімдесят шість) гривень 63 копійки не розподіляти. <p>Питання 6: Внесення змін до Статуту.</p> <p>Прийняте рішення: Внести зміни до Статуту Полікомбанку шляхом викладення його у новій редакції. Затвердити Статут Полікомбанку в новій редакції. Доручити Головуючому Радченку Миколі Олексійовичу, РНОКПП 1902509597, та секретарю зборів Лисенку Лідії Василівні, РНОКПП 2447715544, підписати Статут Полікомбанку у новій редакції.</p> <p>Уповноважити Голову Правління Банку Тарасовця Миколу Павловича, РНОКПП 1886006555, (з правом передоручення) подати документи для державної реєстрації змін до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, у тому числі змін до установчого документу юридичної особи - Статуту Полікомбанку у новій редакції.</p>	
URL-адреса протоколу	https://www.policombank.com/protokoly-zboriv-aktsioneriv

загальних зборів:	
Дата проведення	12.10.2023
Спосіб проведення	<div> <div>очне голосування</div> <div>електронне голосування</div> <div>X опитування (дистанційно)</div> </div>
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<p>Питання 1: Затвердження змін до Статуту Акціонерного товариства "Полікомбанк".</p> <p>Прийняте рішення: 1. Затвердити зміни до Статуту Акціонерного товариства "Полікомбанк" шляхом викладення його в новій редакції з метою приведення Статуту у відповідність до норм чинного законодавства.</p> <p>2. Доручити Головуючому Радченку Миколі Олексійовичу та секретарю зборів Лисенко Лідії Василівні підписати Статут Акціонерного товариства "Полікомбанк" в новій редакції.</p> <p>3. Уповноважити Голову Правління Акціонерного товариства "Полікомбанк" Тарасовця Миколу Павловича (з правом передоручення) забезпечити державну реєстрацію Статуту Акціонерного товариства "Полікомбанк" в новій редакції.</p> <p>4. Скасувати рішення річних Загальних зборів акціонерів Акціонерного товариства "Полікомбанк" від 20.04.2023 (протокол № 82 складено 28.04.2023) з питання шостого порядку денного.</p> <p>Питання 2: Затвердження Положення про Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства "Полікомбанк" в новій редакції.</p> <p>Прийняте рішення: 1. Затвердити Положення про Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства "Полікомбанк" в новій редакції.</p> <p>2. Положення про Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства "Полікомбанк" в новій редакції набуває чинності з дати державної реєстрації Статуту Акціонерного товариства "Полікомбанк" в новій редакції. З дати набуття чинності нової редакції Положення про Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства "Полікомбанк" вважати таким, що втратило чинність Положення про Загальні збори акціонерів Публічного акціонерного товариства "Полікомбанк", затверджене рішенням Загальних зборів акціонерів 25.04.2018, протокол № 74.</p>	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.policombank.com/protokoly-zboriv-aktsioneriv

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Комітет з питань аудиту	Комітет з управління ризиками	Комітет з питань призначень та визначення винагород
Радченко Микола Олексійович з 01.01.2023 по 31.12.2023 включно			X	V	V	X
Бурмака Микола Олексійович з 01.01.2023 по 31.12.2023 включно				X		
Згонік Сергій Володимирович з 01.01.2023 по 31.12.2023 включно					X	V
Тарасовець Юрій Миколайович з 01.01.2023 по 31.12.2023 включно				V	V	
Тарасовець Олександр Миколайович з 01.01.2023 по 31.12.2023 включно						V

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	20
з них очних:	0
з них заочних:	20
Опис ключових рішень ради:	Прийняті рішення про організацію проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів; затверджено зміни до Стратегічного плану Полікомбанку на 2023-2025 роки, Бізнес-план Полікомбанку на 2024 рік; затверджено звіти про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, Правління та підрозділів контролю за 2022 рік; затверджено річні плани роботи та бюджети підрозділів контролю Наглядової ради; затверджено Звіти Правління, в т.ч. про виконання Бізнес-плану та Стратегічного плану, звіти Комітетів Наглядової ради Полікомбанку; розглянуто результати зовнішнього аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2022 рік; погоджено Звіт Наглядової ради Полікомбанку за 2022 рік, Звіт про винагороду членів Наглядової ради за 2022 рік; затверджено Звіт про винагороду членів Правління, впливових осіб Полікомбанку за 2022 рік; призначено членів Правління Полікомбанку, головного комплаєнс-менеджера; затверджено результати перевірки керівників Полікомбанку, керівників підрозділів контролю Полікомбанку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади; затверджено Звіти про результати оцінки ризик-профілю банку та проблемні питання, пов'язані із створенням належної організації внутрішньобанківської системи протидії запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за 2022 рік; затверджено декларацію схильності до ризиків Полікомбанку на 2024 рік; прийнято рішення про визначення аудиторської фірми для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2023 рік станом на кінець дня 31 грудня 2023 року та проведення оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, затверджено умови договору про надання аудиторських послуг; затверджено регулярну річну інформацію Полікомбанку як емітента цінних паперів за 2022 рік; погоджено нові редакції Статуту та Положення про Загальні збори акціонерів Полікомбанку.

Інформація про проведені засідання комітетів ради та загальний опис прийнятих рішень

	Комітет з питань аудиту	Комітет з управління ризиками	Комітет з питань призначень та визначення винагород
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	13	14	13
з них очних:	0	0	0
з них заочних:	13	14	13
Опис ключових рішень комітету ради:	Опис ключових рішень Комітету з питань аудиту Наглядової ради розкрито в Звіті Наглядової ради за 2023 рік.	Опис ключових рішень Комітету з управління ризиками Наглядової ради розкрито в Звіті Наглядової ради за 2023 рік.	Опис ключових рішень Комітету з питань призначень та визначення винагород Наглядової ради розкрито в Звіті Наглядової ради за 2023 рік.
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	ТОВ "КИЇВАУДИТ" відповідає критеріям незалежності і об'єктивності суб'єкта аудиторської діяльності відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та Міжнародного кодексу Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосовними в Україні до аудиту фінансової звітності.		

Наглядовою радою створені постійно діючі Комітети з числа її членів для попереднього вивчення та підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до компетенції Наглядової ради:

- Комітет з питань аудиту (1ий комітет);
- Комітет з управління ризиками (2ий комітет);
- Комітет з питань призначень та визначення винагород (3ий комітет).

Звіт ради

Звіт Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2023 рік

Звіт Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2023 рік підготовлено відповідно до вимог Законів України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність" з урахуванням Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018, № 814-рш.

Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захистом прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку і керується в своїй діяльності Законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів, а також Положенням про Наглядову раду Полікомбанку. Наглядова рада визначає та контролює стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку, стандарти професійної поведінки, відповідно до яких Банк здійснює свою діяльність, враховуючи інтереси акціонерів і вкладників. Наглядова рада у своїй діяльності підзвітна та підконтрольна Загальним зборам.

Протягом 2023 року Наглядова рада діяла у складі, обраному річними Загальними зборами акціонерів 15.12.2022, протокол від 21.12.2022 № 81, а саме:

- Радченко Микола Олексійович - незалежний директор;
- Бурмака Микола Олексійович - незалежний директор;
- Згонік Сергій Володимирович - незалежний директор;
- Тарасовець Юрій Миколайович - акціонер;
- Тарасовець Олександр Миколайович - акціонер.

Склад Наглядової ради, кількість незалежних директорів відповідає вимогам чинного законодавства України.

Наглядовою радою створені постійно діючі Комітети з числа її членів для попереднього вивчення та підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належать до компетенції Наглядової ради:

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з управління ризиками;
- Комітет з питань призначень та визначення винагород.

Фактичний кількісний склад кожного з Комітетів відповідає вимогам чинного законодавства України.

За результатами проведеної оцінки колективної придатності встановлено наявність у членів Наглядової ради спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для розуміння всіх аспектів діяльності банку, адекватної оцінки ризиків, на які банк може наражатися, прийняття виважених рішень, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством та Статутом Полікомбанку. Члени Наглядової ради мають вищу освіту за такими спеціальностями як банківська справа, фінанси і кредит, економіка та управління виробництвом, міжнародне право, менеджмент у виробничій сфері, бізнес-адміністрування, мають великий професійний та управлінський досвід в банківському та фінансовому секторі, необхідний для здійснення Наглядовою радою її повноважень. Члени Наглядової ради володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень. Члени Наглядової ради мають можливість ефективно контролювати діяльність Правління банку.

Наглядова рада визнала колективну придатність Наглядової ради Полікомбанку такою, що відповідає розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку з урахуванням особливостей діяльності банку.

Повноваження та обов'язки членів Наглядової Ради визначені Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку, цивільно-правовими договорами, укладеними з ними та відповідають вимогам чинного законодавства України.

Структура Наглядової ради забезпечує можливість виконання Наглядовою радою функцій належним чином.

Оцінка компетентності та ефективності кожного члена Наглядової ради, оцінка незалежності кожного з незалежних членів Наглядової ради

Рішенням Наглядової ради 21.12.2022, протокол № 18, Головою Наглядової ради обрано Радченка Миколу Олексійовича.

Радченко Микола Олексійович - Голова Наглядової ради, незалежний член Наглядової ради, Голова Комітету з питань призначень та визначення винагород, член Комітету з питань аудиту, член Комітету з управління ризиками. Рік народження - 1952. Освіта - вища технічна та економічна. Заслужений економіст України. Посад в інших підприємствах не обіймає.

Бурмака Микола Олексійович - незалежний член Наглядової ради, Голова Комітету з питань аудиту. Рік народження - 1954. Освіта - вища технічна та економічна. Кандидат економічних наук, доцент. Заслужений економіст України. Обіймає посаду завідувача кафедри міжнародного менеджменту Київського національного економічного університету ім. Вадима Гетьмана.

Згонік Сергій Володимирович - незалежний член Наглядової ради, Голова Комітету з управління ризиками, член Комітету з питань призначень та визначення винагород. Рік народження - 1956. Освіта - вища юридична. Обіймає посаду старшого юрисконсульта юридичного департаменту ТОВ "БДО КОНСАЛТИНГ", директора ТОВ "ДОБРОПУЛ".

Тарасовець Юрій Миколайович - член Наглядової ради, акціонер, член Комітету з питань аудиту, член Комітету з управління ризиками. Рік народження - 1975. Освіта - вища економічна. Обіймає посади: Голова Наглядової ради ПрАТ "Ресторан "Градецький", Голова Наглядової ради ПрАТ

"Чернігівводпроект", Голова Наглядової ради АТ "Готель "Градецький", Голова Наглядової ради ПрАТ "АТП 2550", Голова Наглядової ради ПрАТ "ЧШФ Елегант", Президент громадської організації "Федерація шахів Чернігівської області", фізична особа-підприємець.

Тарасовець Олександр Миколайович - член Наглядової ради, акціонер, член Комітету з питань призначень та визначення винагород. Рік народження - 1976. Освіта вища: банківська справа, фінанси і кредит. Обіймає посади: комерційний директор ПрАТ "Рекламний комбінат", директор ПрАТ "Чернігівська база "Спорттовари", член Наглядової ради ПрАТ "Чернігівський завод "Металіст", заступник директора ПрАТ "Еліта", директор за сумісництвом ТОВ "Статум Рос", фізична особа-підприємець.

Члени Наглядової ради мають значний управлінський та професійний досвід в області корпоративного управління, розвитку бізнесу, управління ризиками та побудови ефективної системи внутрішнього контролю, управління проблемними активами, а також мають специфічні для сфери діяльності Банку знання, що дозволяють їм професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.

За результатами проведеної щорічної перевірки відповідності Голови та членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності встановлено відповідність членів Наглядової ради Банку вимогам законодавства України.

Не виявлено ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених Положенням про ліцензування банків, затвердженим Постановою Правління Національного банку України 22.12.2018 № 149, та інших фактів, що свідчать про істотні та систематичні порушення будь-яким з членів Наглядової ради вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок, невиконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності членів Наглядової ради стандартам ділової практики та професійної етики, відкрите щодо будь-кого з членів Наглядової ради судове провадження у справі про неплатоспроможність/банкрутство.

Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності, володіють сукупністю знань, професійного та управлінського досвіду, необхідних для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану банку, мають вищу освіту, мають великий досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

Члени Наглядової ради дотримуються обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції", статтею 39 Закону "Про банки і банківську діяльність", статтею 65 Закону України "Про Національний банк України".

Члени Наглядової ради запобігають виникненню конфліктів інтересів у банку та сприяють їх врегулюванню. Члени Наглядової ради не приймають участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах банку, його вкладників та акціонерів, зокрема, утримуються від участі у прийнятті Наглядовою радою будь-яких рішень щодо пов'язаних з ними підприємств.

Члени Наглядової ради протягом усього часу обіймання відповідних посад відповідають кваліфікаційним вимогам.

Наглядова рада Банку є збалансованою з точки зору наявності у її членів досвіду, ключових навичок, необхідних для ефективної роботи.

Незалежні директори відповідають загальним вимогам щодо незалежності, встановленим у статті 73 Закону України "Про акціонерні товариства", додатковим вимогам щодо незалежності, встановленим Положенням про ліцензування банків, затвердженим Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 №149, та володіють знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді Банку.

Члени Наглядової ради Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до вимог законодавства: належним чином виконують свої обов'язки перед Банком та діють виключно в інтересах Банку, неупереджено та об'єктивно судять про стан справ в Банку, приймають рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації, не використовують власну посаду в особистих інтересах, діють, дотримуючись Кодексу корпоративного управління та Кодексу етики (поведінки), не розголошують конфіденційну інформацію про діяльність Банку, а також відомості, що становлять комерційну та

банківську таємницю, діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку.

Кожний Член Наглядової ради робить вагомий внесок в ефективне виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатньо часу для виконання своїх обов'язків в Наглядовій раді. Всі члени Наглядової ради прийняли участь у всіх засіданнях Наглядової ради протягом звітного періоду.

Враховуючи викладене вище, кожен член Наглядової ради оцінений як компетентний та ефективний.

Оцінка компетентності та ефективності кожного з Комітетів

Наглядової ради, їхні функціональні повноваження

Комітет з питань аудиту Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" (далі - Комітет) є постійно діючим колегіальним органом Банку, створеним Радою Банку з метою попереднього вивчення та підготовки до розгляду Радою Банку питань забезпечення контролю за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, фінансової звітності, внутрішнього та зовнішнього аудиту.

Протягом 2023 року Комітет працював у складі, обраному та затвердженому рішенням Наглядової ради 21.12.2022, протокол № 18, а саме:

- Голова Комітету - незалежний член Наглядової ради Бурмака Микола Олексійович;
- члени Комітету - незалежний член Наглядової ради Радченко Микола Олексійович, акціонер Тарасовець Юрій Миколайович.

Кількісний склад Комітету відповідає вимогам чинного законодавства України.

Склад Комітету з питань аудиту Наглядової ради є збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, характеристиками та досвідом роботи у сфері зовнішнього та внутрішнього аудиту, аудиту фінансової звітності та бухгалтерського обліку, які спільно мають необхідний рівень кваліфікації, достатній для прийняття рішень, беручи до уваги профіль ризику Банку.

Очолював Комітет і організовував його діяльність Голова Комітету. Засідання Комітету проводились в міру необхідності. В засіданнях Комітету брали участь всі члени Комітету. На засіданні Комітету кожний член Комітету мав один голос. Засідання Комітету проводились за участі працівника відділу внутрішнього аудиту.

Рішення Комітету приймались колегіально, шляхом голосування, простою більшістю голосів членів Комітету, які брали участь у його засіданні, і оформлялись протоколом засідання Комітету.

Комітет забезпечував ефективну роботу Наглядової ради у вирішенні питань, віднесених до його компетенції: забезпечував контроль за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, формуванням політик внутрішнього аудиту, бухгалтерського обліку та фінансової звітності, проведенням зовнішнього аудиту, забезпечував здійснення Наглядовою радою контролю за фінансово-господарською діяльністю Банку.

Протягом 2023 року Комітетом було проведено 13 засідань у вигляді відеоконференції, з яких 9 - чергових, 4 - позачергових.

На засіданнях Комітету було розглянуто:

- звіт відділу внутрішнього аудиту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок за 2022 рік із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності відділу внутрішнього аудиту;
- план проведення відділом внутрішнього аудиту аудиторських перевірок на 2023 рік;
- звіт про проведення внутрішньої оцінки ефективності та якості роботи відділу внутрішнього аудиту за 2022 рік, звіт щодо програми забезпечення та підвищення якості роботи;
- звіти про результати проведених аудиторських перевірок відділом внутрішнього аудиту;
- звіт про стан реалізації рекомендацій (заходів) із усунення порушень і недоліків у діяльності банку і виконання заходів (рекомендацій), наданих відділом внутрішнього аудиту Полікомбанку структурним підрозділам та відділенням банку за результатами проведених аудиторських перевірок в 2022 році;
- продовження строку дії трудових договорів з начальником та працівниками відділу внутрішнього аудиту;
- Додатковий звіт Комітету з питань аудиту Полікомбанку за результатами аудиту фінансової звітності станом на 31 грудня 2022 року незалежного аудитора ТОВ "КІЇВАУДИТ";

- нові редакції внутрішніх нормативних документів Полікомбанку з питань внутрішнього аудиту як складової системи внутрішнього контролю;
- проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2023 рік станом на кінець дня 31 грудня 2023 року та проведення оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями;
- умови договору з аудиторською фірмою ТОВ "КИЇВАУДИТ" щодо надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2023 рік;
- бюджет на 2024 рік відділу внутрішнього аудиту.

З усіх розглянутих питань Комітет підготував відповідні пропозиції, коментарі і рекомендації для подальшого розгляду та/або затвердження Наглядовою радою.

Комітет розглянув Звіт незалежного аудитора ТОВ "КИЇВАУДИТ", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 01204513, щодо фінансової звітності Акціонерного товариства "Полікомбанк" станом на 31 грудня 2022 року. Зауваження зі сторони членів Комітету щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту відсутні.

Комітет прийняв рішення рекомендувати Наглядовій раді Банку визначити ТОВ "КИЇВАУДИТ" аудиторською фірмою для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2023 рік станом на кінець дня 31 грудня 2023 року та проведення оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями.

Зауваження зі сторони членів Комітету щодо незалежності зовнішнього аудитора відсутні. ТОВ "КИЇВАУДИТ" є незалежними по відношенню до Банку відповідно до "Міжнародного кодексу етики професійних бухгалтерів (включаючи стандарти незалежності)", Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та інших етичних вимог, застосованих в Україні до аудиту фінансової звітності.

Члени Комітету мали необмежений доступ у повному обсязі до інформації про бухгалтерський облік (у тому числі до первинних облікових документів), його фінансову діяльність, а також до всієї інформації, яка пов'язана з проведенням зовнішнього аудиту.

Наглядова рада затвердила звіти про діяльність Комітету з питань аудиту за перше та друге півріччя звітного періоду.

Персональний склад Комітету з питань аудиту, його функціональні повноваження відповідають вимогам законодавства України. Члени Комітету мають достатній рівень кваліфікації та професійної придатності, що дозволяє здійснювати покладені на Комітет функції ефективно та якісно, а також оперативно та своєчасно вирішувати складні та важливі питання діяльності Банку.

Комітет з питань призначень та визначення винагород Наглядовій раді Акціонерного товариства "Полікомбанк" (далі - Комітет) є постійно діючим колегіальним органом Банку, створеним Радою Банку з метою попереднього вивчення та підготовки до розгляду Радою Банку питань, що відносяться до компетенції Наглядової ради в частині розробки принципів та критеріїв стосовно підбору, призначень, мотивації, оцінки, винагороди та матеріального стимулювання членів Ради, членів Правління Банку та інших посадових осіб Банку.

Протягом 2023 року Комітет працював у складі, обраному та затвердженому рішенням Наглядової ради 21.12.2022, протокол № 18, а саме:

- Голова Комітету - незалежний член Наглядової ради Радченко Микола Олексійович;
- члени Комітету - незалежний член Наглядової ради Згонік Сергій Володимирович, акціонер Тарасовець Олександр Миколайович.

Кількісний склад Комітету відповідає вимогам чинного законодавства України.

Поточний склад Комітету є збалансованим і представлений професіоналами з необхідними знаннями, навичками та досвідом роботи у сфері пошуку, відбору та призначень персоналу, які спільно мають необхідний рівень кваліфікації, достатній для прийняття рішень, беручи до уваги профіль ризику Банку.

Склад комітету оптимальний для виконання покладених на нього функцій.

Очолював Комітет і організовував його діяльність Голова Комітету. Засідання Комітету проводились в міру необхідності. В засіданнях Комітету брали участь всі члени Комітету. На засіданні Комітету кожний член Комітету мав один голос.

Рішення Комітету приймалися колегіально, шляхом голосування, простою більшістю голосів членів Комітету, які брали участь у його засіданні, і оформлялись протоколом засідання Комітету.

Комітет забезпечував ефективну роботу Наглядової ради у вирішенні питань, віднесених до його компетенції. Надавав висновки щодо Звітів про результати перевірки керівників Полікомбанку, керівників підрозділів контролю Полікомбанку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади, надавав рекомендації Наглядовій раді з питань оцінки ефективності діяльності Ради, Правління, з питань формування системи винагороди, будь-які пропозиції щодо призначення посадових осіб Банку, призначення яких належить до компетенції Наглядової ради відповідно до закону чи Статуту Банку, були попередньо погоджені з Комітетом.

Протягом 2023 року Комітет провів 13 засідань у формі відеоконференції, з яких - 5 чергових, 8 - позачергових.

На засіданнях Комітету було розглянуто:

- результати перевірки кандидатів на посаду члена Правління, головного бухгалтера вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади, погоджено кандидатуру члена Правління, головного бухгалтера Полікомбанку;
- зміни до організаційної структури Полікомбанку;
- кадровий резерв Голови, членів Правління та керівників підрозділів контролю Полікомбанку на 2023 рік;
- звіти про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, Правління, підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) в 2022 році;
- перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику банку;
- звіти про винагороду членів Наглядової ради, членів Правління, впливових осіб Полікомбанку за 2022 рік;
- звіт Наглядової ради Полікомбанку за 2022 рік;
- колективну придатність Наглядової ради та Правління банку;
- Політику винагороди Акціонерного товариства "Полікомбанк";
- результати перевірки кандидата на посаду головного комплаєнс-менеджера Полікомбанку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади, погоджено кандидатуру головного комплаєнс-менеджера Полікомбанку;
- результати перевірки керівників Полікомбанку, керівників підрозділів контролю Полікомбанку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади;
- бюджети на 2024 рік відділу фінансового моніторингу, підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

З усіх розглянутих питань Комітет підготував відповідні пропозиції, коментарі і рекомендації для подальшого розгляду та/або затвердження Наглядовою радою.

Наглядова рада затвердила звіт про діяльність Комітету з питань призначень та визначення винагород за звітний рік.

Персональний склад Комітету з питань призначень та визначення винагород, його функціональні повноваження відповідають вимогам законодавства України. Члени Комітету мають достатній рівень кваліфікації та професійної придатності, що дозволяє здійснювати покладені на Комітет функції ефективно та якісно, а також оперативно та своєчасно вирішувати складні та важливі питання діяльності Банку.

Комітет з управління ризиками Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" (далі - Комітет) є постійно діючим колегіальним органом Банку, створеним Наглядовою радою з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками та дотримання норм (комплаєнс).

Протягом 2023 року Комітет працював у складі, обраному рішенням Наглядової ради 21.12.2022, протокол № 18, а саме:

- Голова Комітету - незалежний член Наглядової ради Згонік Сергій Володимирович;
- члени Комітету - незалежний член Наглядової ради Радченко Микола Олексійович, акціонер Тарасовець Юрій Миколайович.

Кількісний склад Комітету відповідає вимогам чинного законодавства України.

Очолював Комітет і організовував його діяльність Голова Комітету. Засідання Комітету проводились в міру необхідності. В засіданнях Комітету брали участь всі члени Комітету. На засіданні Комітету кожний член Комітету мав один голос.

Рішення Комітету приймались колегіально, шляхом голосування, простою більшістю голосів членів Комітету, які брали участь у його засіданні, і оформлялись протоколом засідання Комітету.

Комітет забезпечував ефективну роботу Наглядової ради у вирішенні питань, віднесених до його компетенції. Надавав рекомендації Наглядовій раді з питань управління ризиками, здійснював моніторинг за дотриманням Банком установленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня кожного з видів ризику, результатів стрес-тестування ризиків, виконання Стратегії управління проблемними активами та оперативного плану, дотримування економічних нормативів Національного банку України та ризик апетитів згідно Декларації схильності до ризиків, здійснював контроль за впровадженням в діяльність Банку вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління НБУ від 11.06.2018 № 64.

Протягом 2023 року Комітетом було проведено 14 засідань у вигляді відеоконференції, з яких 7 - чергових, 7 - позачергових.

На засіданнях Комітету було розглянуто:

- звіти підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) про виконання плану роботи підрозділів за 2022 рік;
- плани роботи підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на 2023 рік;
- звіти щодо виявлення суттєвих ризиків;
- декларацію схильності до ризиків Полікомбанку на 2023 рік;
- план проведення навчань з питань управління ризиками на 2023 - 2024 роки;
- щоквартальні звіти підрозділу з управління ризиками щодо системи управління ризиками та звіти підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) щодо комплаєнс-ризиків;
- Кодекс етики (поведінки) Акціонерного товариства "Полікомбанк" в новій редакції;
- План по забезпеченню безперервної діяльності Полікомбанку та дії при виникненні надзвичайних ситуацій з відновлення функціонування банку;
- умови значного правочину;
- звіт про результати оцінки ризик-профілю банку та проблемні питання, пов'язані із створенням належної організації внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за 2022 рік;
- звіт оцінки ризиків інформаційної безпеки по бізнес-діяльності Полікомбанку в цілому за 2021-2022 роки;
- загальний звіт оцінки ризиків інформаційної безпеки Полікомбанку за 2021-2022 роки;
- план оброблення ризиків інформаційної безпеки;
- акт залишкових ризиків та ризиків, що залишилися без обробки;
- квартальні звіти про дотримання банком показників ризик-апетиту у сфері ПВК/ФТ;
- декларацію схильності до ризиків Полікомбанку на 2024 рік;
- внутрішні нормативні документи Полікомбанку з питань управління ризиками.

З усіх розглянутих питань Комітет підготував відповідні пропозиції, коментарі і рекомендації для подальшого розгляду та/або затвердження Наглядовою радою.

Наглядова рада затвердила щоквартальні звіти про діяльність Комітету з управління ризиками за звітний період.

Персональний склад Комітету з управління ризиками, його функціональні повноваження відповідають вимогам законодавства України. Члени Комітету мають достатній рівень кваліфікації та професійної придатності, що дозволяє здійснювати покладені на Комітет функції ефективно та якісно, а також оперативно та своєчасно вирішувати складні та важливі питання діяльності Банку. Протягом 2023 року Комітет забезпечив виконання своїх функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Положенням про Комітет та Постановою Правління НБУ від 11.06.2018 № 64.

Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей

З метою забезпечення досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей Наглядова рада прийняла рішення щодо затвердження Стратегічного плану Полікомбанку на 2023-2025 роки з урахуванням нових зовнішніх чинників, насамперед, збройної агресії російської федерації та триваючої російсько-української війни, Плану по забезпеченню безперервної діяльності Полікомбанку та дії при виникненні надзвичайних ситуацій з відновлення функціонування банку, Плану фінансування у кризових ситуаціях (CFP-Contingency Funding Plan), плану оброблення

ризиків інформаційної безпеки. Для вдосконалення та підтримки найвищого рівня захисту, стабільності та надійності інформаційних ресурсів, систем та даних Банку в умовах постійно зростаючих кіберзагроз та технологічних викликів Наглядова рада затвердила зміни до Стратегічного плану, що передбачають впровадження технічних систем моніторингу подій інформаційної безпеки та контролю доступу до мережі, системи виявлення несанкціонованого доступу до мережі, системи захисту Цифрового банку, системи захисту внутрішнього та зовнішнього електронного документообігу, електронного архіву.

Не дивлячись на погіршення економічної ситуації в Україні, яка пов'язана із війною, Банк досить успішно реалізував заходи, передбачені Стратегією: досяг значного росту ресурсів фізичних осіб, високоліквідних ресурсів при загальній стриманій тенденції росту банківського ринку, забезпечив стабільне функціонування в умовах воєнного стану, досяг позиції конкурентоспроможного банку, який задовольняє потреби клієнтів в банківських та фінансових інструментах, проводив прибуткову діяльність. Банк має значний запас ліквідності та капіталу для забезпечення своєчасного розрахунку за всіма зобов'язаннями перед клієнтами, в тому числі, в умовах можливого посилення відтоків клієнтських коштів, пов'язаних з загостренням ситуації щодо російсько-української війни та її впливу на соціально-економічне становище в країні.

За результатами 2023 року поставлені цілі Наглядовою радою досягнуті.

Попри всі труднощі війни Банк продовжує працювати, надає послуги клієнтам, сумлінно та відповідально виконує вимоги Національного банку України, забезпечує фінансову стабільність.

Інформація про внутрішню структуру Наглядової ради, процедури, що застосовуються при прийнятті рішень Наглядовою радою

Організаційною формою роботи Наглядової ради є чергові та позачергові засідання. Засідання Наглядової ради проводились за потреби з періодичністю, визначеною Статутом, але не рідше одного разу на квартал.

Голова Наглядової ради організовував роботу Ради, скликав та проводив засідання Наглядової ради, головував на них, здійснював інші повноваження, передбачені Статутом Полікомбанку та Положенням про Наглядову раду Полікомбанку.

На засідання Наглядової ради запрошувались Голова та члени Правління, начальник відділу внутрішнього аудиту, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер.

Порядок денний засідань Наглядової ради формувався з урахуванням плану роботи Наглядової ради на 2023 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради від 12.01.2023, протокол № 01, та отриманих Корпоративним секретарем від членів Правління, керівників підрозділів контролю пропозицій щодо питань порядку денного, які необхідно розглянути на засіданні Наглядової ради та робочих матеріалів з цих питань.

Порядок організації, проведення засідань Наглядової ради та її Комітетів, складання протоколів засідань Наглядової ради та її Комітетів, зберігання та надання доступу до матеріалів засідань Наглядової ради та її Комітетів визначено Статутом Полікомбанку, Положенням про Наглядову раду, Положеннями про Комітети Наглядової ради та Законом України "Про акціонерні товариства".

Наглядовою радою у 2023 році було проведено 20 засідань у вигляді відеоконференції, з яких 14 - чергових, 6 - позачергових, хід яких та прийняті рішення зафіксовано у протоколах засідань Наглядової ради.

Рішення Наглядової ради приймалися простою більшістю голосів членів Наглядової ради від їх загальної кількості, які мали право голосу для прийняття рішення. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради мав один голос.

Під час проведення засідань приділялась достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного. Обмін думками на засіданнях Наглядової ради був вільним та відкритим, а висловлення нових ідей та пропозицій заохочувалось й підтримувалось. Усі засідання оформлювались протоколами на регулярній основі.

Питання або звіти структурних підрозділів Банку, що підпорядковані та/або підзвітні безпосередньо Наглядовій раді Банку, попередньо розглядалися та опрацьовувалися Комітетами Наглядової ради у випадках, передбачених внутрішніми нормативними документами Банку, в тому числі Положеннями про Комітети Наглядової ради Банку. Наглядова рада приймала рішення з питань, попередньо підготовлених Комітетом, виключно на підставі і в межах пропозицій відповідного Комітету.

Контроль за виконанням рішень Наглядової ради здійснював Голова Наглядової ради або за його дорученням інший член Наглядової ради. Організація виконання рішень Наглядової ради здійснювалась Правлінням Банку.

Наглядова рада забезпечувала відкриту комунікацію та підтримувала продуктивні відносини із членами Правління, керівниками підрозділів контролю та інших підрозділів Банку. Голова та члени Наглядової ради проводили регулярні зустрічі із членами Правління, керівниками підрозділів контролю Банку засобами відеоконференцій, телефонних нарад, отримували звіти та інформацію засобами електронної пошти.

Наглядова рада забезпечувала функціонування та здійснювала контроль за ефективністю системи управління ризиками шляхом розгляду щоквартальних звітів щодо управління ризиками, результатів стрес-тестування капіталу, звітів щодо комплаєнс ризику, оцінки ризик-профілю Банку у сфері ПВК/ФТ, затвердження внутрішніх нормативних документів банку з питань управління ризиками.

З метою забезпечення функціонування та здійснення контролю за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі внутрішнього аудиту, Наглядовою радою затверджено річний план діяльності підрозділу, розглянуто звіт про оцінку ефективності діяльності відділу внутрішнього аудиту, розглянуто результати проведених аудиторських перевірок, затверджені внутрішні нормативні документи з питань внутрішнього аудиту.

На засіданнях Наглядової ради:

- прийняті рішення про організацію проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів;
- затверджено зміни до Стратегічного плану Полікомбанку на 2023-2025 роки, Бізнес-план Полікомбанку на 2024 рік;
- затверджено звіти про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, Правління та підрозділів контролю за 2022 рік;
- затверджено річні плани роботи та бюджети підрозділів контролю Наглядової ради;
- затверджено Звіти Правління, в т.ч. про виконання Бізнес-плану та Стратегічного плану, звіти Комітетів Наглядової ради Полікомбанку;
- розглянуто результати зовнішнього аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2022 рік;
- погоджено Звіт Наглядової ради Полікомбанку за 2022 рік, Звіт про винагороду членів Наглядової ради за 2022 рік;
- затверджено Звіт про винагороду членів Правління, впливових осіб Полікомбанку за 2022 рік;
- призначено членів Правління Полікомбанку, головного комплаєнс-менеджера;
- затверджено результати перевірки керівників Полікомбанку, керівників підрозділів контролю Полікомбанку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади;
- затверджено Звіти про результати оцінки ризик-профілю банку та проблемні питання, пов'язані із створенням належної організації внутрішньобанківської системи протидії запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за 2022 рік;
- затверджено декларацію схильності до ризиків Полікомбанку на 2024 рік.
- прийнято рішення про визначення аудиторської фірми для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2023 рік станом на кінець дня 31 грудня 2023 року та проведення оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями, затверджено умови договору про надання аудиторських послуг;
- затверджено регулярну річну інформацію Полікомбанку як емітента цінних паперів за 2022 рік;
- погоджено нові редакції Статуту та Положення про Загальні збори акціонерів Полікомбанку;
- затверджено внутрішні нормативні документи Полікомбанку.

Свій вплив на фінансово-господарську діяльність Банку Наглядова рада здійснювала шляхом ефективного виконання функцій та повноважень згідно Статуту, Положення про Наглядову раду та інших внутрішніх документів Банку, шляхом здійснення контролю за діяльністю Правління та підрозділів контролю Банку, що підтверджується рішеннями, які приймалися Наглядовою радою у 2023 році. На виконання поставлених цілей в звітному році вплинула воєнна агресія з боку рф. Протягом 2023 року діяльність Наглядової ради була спрямована на вжиття всіх необхідних заходів для підтримання стабільної діяльності Банку в умовах воєнного стану та рівня ліквідності, достатнього для забезпечення своєчасного та повного виконання Банком своїх зобов'язань.

Наглядова рада проводила засідання регулярно, на її засіданнях прийняті важливі рішення щодо діяльності Банку. План роботи Наглядової ради на 2023 рік виконано. Процедури, що застосовувались при прийнятті Наглядовою радою рішень, були ефективними та достатніми, а взаємодія Наглядової ради із Правлінням та керівниками підрозділів контролю відбувалась на прийнятному рівні.

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				комітет з управління активами та пасивами	бюджетно-тарифний комітет	кредитний комітет
Тарасовець Микола Павлович з 01.01.2023 по 31.12.2023			X	V	X	V
Сорока Наталія Миколаївна з 01.01.2023 по 31.12.2023			Y	X	V	X
Білоусова Юлія Сергіївна з 01.01.2023 по 31.12.2023			Y	V		V
Федорова Тамара Миколаївна з 01.01.2023 по 31.12.2023					V	
Пономаренко Тетяна Анатоліївна з 01.01.2023 по 31.12.2023					V	
Лозицька Тетяна Анатоліївна з 17.08.2023 по 31.12.2023				V	V	V
Сокирко Тамара Юріївна з 16.01.2023 по 31.12.2023						V
Ховрич Андрій Іванович з 01.01.2023 по 16.08.2023						
Дудко Марина Миколаївна з 01.01.2023 по 13.01.2023						

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань виконавчого органу у звітному періоді:	63
з них очних:	63
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	Погодження внутрішніх нормативних документів, які потребували актуалізації, положень про структурні підрозділи Банку; погодження змін до Стратегічного плану Полікомбанку на 2023-2025 роки та Бізнес-плану на 2024 рік; зміни до організаційної структури банку; щодо виявлення, оцінки та моніторингу ризиків, які виникають в процесі виконання Банком заходів із запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Щодо зазначених питань були прийняті рішення для проведення невідкладних коригуючих заходів у тих сферах, де ідентифіковано високий рівень таких ризиків; щодо погодження переліку пов'язаних з банком осіб; погодження звітів Правління про виконання Бізнес-плану за 2022 рік, виконання Стратегічного плану на 2018-2022 роки за 2022 рік, квартальне виконання

	Бізнес-плану в 2023 році; про погодження Кредитної політики Полікомбанку та Кодексу етики (поведінки) Акціонерного товариства "Полікомбанк" в новій редакції; плани робіт та звіти Правління та Комітетів Правління Банку; про розгляд питань за результатами відмови від проведення фінансових операцій та/або обслуговування клієнтів, у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику. Про проблемні питання, що виникають під час проведення ідентифікації та вивчення клієнтів; про зміни в законодавстві з питань фінансового моніторингу, заходи, що повинні бути здійснені банком та строки оновлення внутрішніх документів банку з питань фінансового моніторингу з урахуванням зазначених змін. Про результати аналізу впровадження нових банківських продуктів та пов'язані з ними комплаєнс-ризик фінансового моніторингу; про проблемні питання, що пов'язані з установами ділових відносин та обслуговуванням політично значущих осіб та членів їх сімей, осіб, пов'язаних з політично значущими особами; про розгляд кандидатур кадрового резерву членів Правління на 2023 рік; про подальшу участь в державній програмі "Доступні кредити 5-7-9"; про затвердження публічних договорів та типових форм договорів про надання споживчих послуг в новій редакції; розгляд управлінських звітів щодо системи управління ризиками та погодження або затвердження внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками.
--	---

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	комітет з управління активами та пасивами	бюджетно-тарифний комітет	кредитний комітет
Кількість засідань комітету виконавчого органу у звітному періоді:	22	70	107
з них очних:	22	70	107
з них заочних:	0	0	0
Опис ключових рішень комітету виконавчого органу:	Опис ключових рішень Комітету з управління активами та пасивами Правління розкрито в Звіті про оцінку ефективності діяльності Правління у 2023 році	Опис ключових рішень бюджетно-тарифного комітету Правління розкрито в Звіті про оцінку ефективності діяльності Правління у 2023 році	Опис ключових рішень Кредитного комітету Правління розкрито в Звіті про оцінку ефективності діяльності Правління у 2023 році

Для ефективного управління поточною діяльністю та вирішення питань управління ризиками протягом року працювало 3 комітети Правління:

- комітет з управління активами та пасивами (1ий комітет);
- бюджетно-тарифний комітет (2ий комітет);
- кредитний комітет (3ий комітет).

Комітети протягом звітного періоду здійснювали свою діяльність у відповідності до положень про комітети, які затверджені рішеннями Правління Банку.

Звіт виконавчого органу

Звіт про оцінку ефективності діяльності Правління Акціонерного товариства "Полікомбанк" у 2023 році

Звіт про оцінку ефективності діяльності Правління Полікомбанку в 2023 році підготовлено відповідно до Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018, № 814-рш., з урахуванням вимог Законів України "Про банки і банківську діяльність" та "Про акціонерні товариства".

Оцінка складу, структури Правління як колегіального органу.

Правління Акціонерного товариства "Полікомбанк" (надалі - Банк) є колегіальним виконавчим органом, який в межах своєї компетенції здійснював поточне управління діяльністю Банку в 2023 році. Правління Банку у своїй діяльності підзвітне Наглядовій раді.

Протягом року Правління у своїй діяльності керувалось Статутом банку, Положенням про Правління Акціонерного товариства "Полікомбанк", Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою НБУ від 11.06.2018 № 64 та Положенням про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою НБУ від 02.07.2019 № 88, чинним законодавством України.

Ключові цілі Правління полягали у збереженні Банку та його прибутковості, реалізації стратегії та бізнес-плану розвитку Банку, реалізації стратегії та політики управління ризиками, забезпечені безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів. Виконання поставлених цілей в 2023 році відслідковувалось через оцінку досягнення ключових фінансових та нефінансових показників.

У зв'язку зі зміною місцезнаходження Банку та приведенням у відповідність до Закону України "Про акціонерні товариства", рішенням Загальних зборів акціонерів від 20.10.2023, протокол № 83, затверджена нова редакція Статуту Банку, яка 06.12.2023 погоджена Національним банком України, державну реєстрацію проведено 19.12.2023.

Компетенція Правління визначена п.8. 4.2 Статуту Полікомбанку, нормативними документами НБУ, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради банку.

В звітному 2023 році склад Правління змінювався наступним чином:

Рішенням Наглядової Ради 12.01.2023, протокол № 01, припинено повноваження члена Правління та звільнено з роботи 13.01.2023 Дудко Марину Миколаївну за угодою сторін, призначено на посаду члена Правління з 16.01.2022 безстроково в.о. головного бухгалтера Сокирко Тамару Юріївну. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури НБУ від 29.05.2023 № 24/1001-рк Сокирко Тамара Юріївна погоджена на посаду члена Правління, як кандидат на посаду головного бухгалтера Банку.

Рішенням Наглядової Ради 16.08.2023, протокол № 13, припинено повноваження члена Правління та звільнено з роботи 16.08.2023 Ховрича Андрія Івановича за угодою сторін, призначено на посаду члена Правління з 17.08.2023 безстроково начальника ФЕУ Лозицьку Тетяну Анатоліївну. Рішенням Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури НБУ від 27.11.2023 № 24/2169-рк Лозицька Тетяна Анатоліївна погоджена на посаду члена Правління Банку.

Протягом 2023 року Правління Банку здійснювало свою діяльність у такому складі:

З 01.01.2023 по 13.01.2023:

Тарасовець Микола Павлович - Голова Правління;

Сорока Наталія Миколаївна - заступник Голови Правління;

Білоусова Юлія Сергіївна - заступник Голови Правління;

Дудко Марина Миколаївна - головний бухгалтер, член Правління;

Ховрич Андрій Іванович - начальник ФЕУ, член Правління

Пономаренко Тетяна Анатоліївна - начальник сектору фінансового моніторингу, відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу, член Правління;

Федорова Тамара Миколаївна - начальник організаційно-правового відділу, член Правління.

З 16.01.2023 по 31.05.2023.

Тарасовець Микола Павлович - Голова Правління;

Сорока Наталія Миколаївна - заступник Голови Правління;

Білоусова Юлія Сергіївна - заступник Голови Правління;

Сокирко Тамара Юріївна - в.о. головного бухгалтера, член Правління;

Ховрич Андрій Іванович - начальник ФЕУ, член Правління

Пономаренко Тетяна Анатоліївна - начальник сектору фінансового моніторингу, відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу, член Правління;

Федорова Тамара Миколаївна - начальник організаційно-правового відділу, член Правління.

З 31.05.2023 по 16.08.2023.

Тарасовець Микола Павлович - Голова Правління;

Сорока Наталія Миколаївна - заступник Голови Правління;

Білоусова Юлія Сергіївна - заступник Голови Правління;

Сокирко Тамара Юріївна - головний бухгалтер, член Правління;

Ховрич Андрій Іванович - начальник ФЕУ, член Правління

Пономаренко Тетяна Анатоліївна - начальник сектору фінансового моніторингу, відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу, член Правління;

Федорова Тамара Миколаївна - начальник організаційно-правового відділу, член Правління.

З 17.08.2023 по 31.12.2023.

Тарасовець Микола Павлович - Голова Правління;

Сорока Наталія Миколаївна - заступник Голови Правління;

Білоусова Юлія Сергіївна - заступник Голови Правління;

Сокирко Тамара Юріївна - головний бухгалтер, член Правління;

Лозицька Тетяна Анатоліївна - начальник ФЕУ, член Правління

Пономаренко Тетяна Анатоліївна - начальник відділу фінансового моніторингу, відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу, член Правління;

Федорова Тамара Миколаївна - начальник організаційно-правового відділу, член Правління.

Правлінням Банку створені постійно діючі комітети для розгляду питань, які належать до компетенції Правління, які очолили члени Правління:

- Комітет з питань управління активами та пасивами;

- Бюджетно тарифний комітет;

- Кредитний комітет.

Кількісний склад Правління протягом року складав 7 осіб, що відповідало вимогам Статуту Банку.

Оцінка колективної придатності Правління.

За результатами проведеної оцінки колективної придатності Правління в 2023 році встановлено, що Голова та члени Правління мають різносторонній досвід роботи та освіти, у всіх членів Правління наявні спільні знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, який необхідний для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатись, наявність спільного прийняття виважених рішень, в межах повноважень, передбачених Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами.

Всі члени Правління відповідають вимогам законодавства України та нормативним актам НБУ, мають вищу освіту та достатню кваліфікацію, володіють знаннями та навичками у всіх сферах діяльності банку, необхідними для ефективного виконання покладених на них функцій та повноважень. Члени Правління Банку мають значний досвід роботи на керівних посадах у банківському та фінансовому секторі, зокрема, у сферах управління ризиками, ліквідністю, фінансового моніторингу та стратегічного планування.

Колективна придатність Правління може бути визнана такою, що відповідає розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку. Члени Правління володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень. Потенціал зростання професіоналізму Правління як колегіального органу є в пошуку фахівця з компетенцією у сфері інформаційних технологій.

Оцінка ділової репутації та професійної придатності членів Правління, компетентності та ефективності кожного члена Правління.

За результатами проведеної щорічної відповідності Голови та членів Правління кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, факти, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, а також наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій - відсутні.

У всіх членів Правління не виявлено ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених Положенням про ліцензування банків, затвердженим Постановою Правління НБУ від 22.12.2018р. № 149, та інших фактів, що свідчать про істотні та систематичні порушення вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок, невиконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності стандартам ділової практики та професійної етики, відкрите судове провадження у справі про неплатоспроможність/банкрутство.

Протягом року всі члени Правління дотримувались обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції", статтею 65 Закону України "Про Національний банк України", статтею 42 Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Проти членів Правління протягом 2023 року не порушувались судові справи про неплатоспроможність/банкрутство.

Члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності, володіють сукупністю знань, професійного та управлінського досвіду, необхідних для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану банку, мають вищу освіту, мають великий досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

Члени Правління протягом звітнього року мали можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків, жоден член Правління не обіймав посад в інших підприємствах.

В 2023 році члени Правління запобігали виникненню конфліктів інтересів у Банку, не приймали участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не давав їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів.

Протягом 2023 року факти порушень членами Правління внутрішніх нормативних документів, що призвело до заподіяння шкоди споживачам фінансових послуг відсутні. Також відсутні і факти неприйнятної поведінки серед членів Правління.

Члени Правління мають значний управлінський та професійний досвід в області корпоративного управління, розвитку бізнесу, управління ризиками та побудови ефективної системи внутрішнього контролю, управління проблемними активами, а також мають знання, що дозволяють їм професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.

Всі члени Правління протягом звітнього року дотримувались обов'язків лояльності та дбайливого ставлення: належним чином виконували свої обов'язки та діяли виключно в інтересах Банку, приймали рішення в межах своїх компетенцій та на підставі всебічної оцінки наданої інформації, не використовували свої посади в особистих інтересах, дотримувались вимог Кодексу корпоративного управління Полікомбанку, затвердженого загальними зборами акціонерів від 15.12.2022, протокол № 81, та Кодексу етики (поведінки), не розголошували конфіденційну інформацію про діяльність Банку, а також відомості, що становлять комерційну та банківську таємницю.

Протягом звітнього року члени Правління проходили зовнішнє навчання та підвищення кваліфікації, який проводив навчальний центр підготовки банківських працівників НБУ в режимі онлайн.

Таким чином, кожен член Правління може бути оцінений як компетентний та ефективний.

Оцінка компетентності та ефективності комітетів Правління.

Для ефективного управління поточною діяльністю та вирішення питань управління ризиками протягом року працювало 3 комітети Правління:

- комітет з управління активами та пасивами;
- бюджетно-тарифний комітет;
- кредитний комітет.

Комітети протягом звітнього періоду здійснювали свою діяльність у відповідності до положень про комітети, які затверджені рішеннями Правління Банку.

В 2023 році було проведено:

Комітетом з управління активами та пасивами - 22 засідання, на яких були розглянуті такі питання:

- про затвердження стандартних процентних ставок по залученню коштів юридичних та фізичних осіб;
- про затвердження діапазону ринкових ставок за кредитами;
- індивідуальних умов по депозитах юридичних осіб та індивідуальних умов по поточних рахунках юридичних осіб;
- проведення акцій по залученню коштів від юридичних та фізичних осіб;
- щодо перегляду умов залучення та розміщення фінансових інструментів;
- про встановлення цінових умов кредитування суб'єктів підприємництва за програмою "Доступні кредити 5-7-9".

Бюджетно-тарифним комітетом - 70 засідань, на яких розглянуті такі питання:

- встановлення індивідуальних тарифів для окремих клієнтів банку;
- про встановлення або внесення змін до загальних тарифів на банківські послуги;
- визначення коефіцієнтів нарахування бонусів за категоріями операцій, проведених через платіжні термінали та в мережі Інтернет.

Кредитним комітетом - 107 засідань, на яких розглядалися такі питання:

- видачі кредитів та відкриття кредитних ліній клієнтам банку;
- про відкриття кредитних ліній та надання кредитів юридичним особам по програмі "Доступні кредити 5-7-9";
- внесення змін до діючих кредитних договорів, пролонгацію кредитних ліній;

- про внесення змін до договорів забезпечення кредитів та їх переоцінка;
- про затвердження величини кредитного ризику за кредитними операціями та наданими фінансовими зобов'язаннями, затвердження величини кредитного ризику за коштами, розміщеними в інших банках;
- формування резервів за фінансовими активами та наданими фінансовими зобов'язаннями відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності;
- квартальний перегляд процентів по програмі "Доступні кредити 5-7-9".

Склад комітетів Правління був збалансованим, до комітетів ввійшли працівники - професіонали з достатнім рівнем кваліфікації, необхідними навичками та досвідом роботи у банківській сфері для прийняття рішень, з врахуванням профілю ризику Банку. Рішення на засіданнях комітетів приймалися членами колегіально, шляхом голосування, простою більшістю голосів, які брали участь у їх засіданнях. Рішення комітетів оформлялись протоколами засідання та підписувались усіма членами комітету.

Структура комітетів Правління протягом року відповідала регуляторним вимогам в частині обов'язкового створення комітетів Правління. Склад комітетів Правління забезпечує належний аналіз питань та прийняття рішень/надання рекомендацій Правлінню для ефективної та результативної роботи Банку, завдяки включенню до їх складу членів Правління та працівників, які володіють експертними знаннями та досвідом у різних сферах банківської діяльності.

Оцінка ефективності методів і процедур, що застосовуються при прийнятті рішень Правлінням Організаційною формою роботи Правління є засідання, порядок проведення яких передбачений Положенням про Правління Акціонерного товариства "Полікомбанк". Засідання проводились за потреби але не рідше одного разу на тиждень. Порядок організації та проведення засідань Правління визначено Статутом Банку та Положенням про Правління.

Голова Правління організовував роботу Правління, скликав та проводив засідання Правління, головував на них, здійснював інші повноваження, передбачені Статутом Банку та Положенням про Правління Полікомбанку. На засідання запрошувались всі члени Правління, головний ризик-менеджер, в.о. головного комплаєнс-менеджера та інші працівники за необхідністю.

Порядок денний засідань формувався з урахуванням отриманих секретарем Правління питань та пропозицій від членів Правління та керівників органів контролю, які необхідно розглянути на засіданні.

Рішення з частини повноважень Правління було делеговано на розгляд та опрацювання Комітетам Правління у випадках, передбачених внутрішніми нормативними документами Банку, в тому числі Положеннями про Комітети Правління.

Протягом звітного періоду Правлінням проведено 63 очних засідання на яких, зокрема розглядались такі питання:

- погодження внутрішніх нормативних документів, які потребували актуалізації, положень про структурні підрозділи Банку;
- погодження змін до Стратегічного плану Полікомбанку на 2023-2025 роки та Бізнес-плану на 2024 рік;
- зміни до організаційної структури банку;
- щодо виявлення, оцінки та моніторингу ризиків, які виникають в процесі виконання Банком заходів із запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Щодо зазначених питань були прийняті рішення для проведення невідкладних коригуючих заходів у тих сферах, де ідентифіковано високий рівень таких ризиків;
- щодо погодження переліку пов'язаних з банком осіб;
- погодження звітів Правління про виконання Бізнес-плану за 2022 рік, виконання Стратегічного плану на 2018-2022 роки за 2022 рік, квартальне виконання Бізнес-плану в 2023 році;
- про погодження Кредитної політики Полікомбанку та Кодексу етики (поведінки) Акціонерного товариства "Полікомбанк" в новій редакції;
- плани робіт та звіти Правління та Комітетів Правління Банку;
- про розгляд питань за результатами відмови від проведення фінансових операцій та/або обслуговування клієнтів, у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику. Про проблемні питання, що виникають під час проведення ідентифікації та вивчення клієнтів;

- про зміни в законодавстві з питань фінансового моніторингу, заходи, що повинні бути здійснені банком та строки оновлення внутрішніх документів банку з питань фінансового моніторингу з урахуванням зазначених змін. Про результати аналізу впровадження нових банківських продуктів та пов'язані з ними комплаєнс-ризиками фінансового моніторингу;
- про проблемні питання, що пов'язані з установленням ділових відносин та обслуговуванням політично значущих осіб та членів їх сімей, осіб, пов'язаних з політично значущими особами;
- про розгляд кандидатур кадрового резерву членів Правління на 2023 рік;
- про подальшу участь в державній програмі "Доступні кредити 5-7-9";
- про затвердження публічних договорів та типових форм договорів про надання споживчих послуг в новій редакції;
- розгляд управлінських звітів щодо системи управління ризиками та погодження або затвердження внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками.

Рішення на засіданнях Правління приймалося простою більшістю голосів членів Правління, які брали участь у засіданні. Під час голосування кожен член Правління мав один голос і міг проголосувати "за" рішення, "проти" нього або утриматися від голосування.

Голова та члени Правління Банку були ініціативними у звітному періоді, надавали пропозиції до проєктів рішень Правління, спрямованих на удосконалення діяльності Банку.

Голова та члени Правління Банку відвідували всі засідання Правління, крім випадків відсутності з об'єктивних причин (перебування на лікарняному, відпустці), а саме:

№ п/п	ПІБ	Кількість засідань, в яких член Правління прийняв особисту участь	Кількість засідань, в яких член Правління був відсутній	Причини відсутності
1.	Тарасовець М.П.	63 з 63	-	-
2.	Білоусова Ю.С.	59 з 63	4	відпустка
3.	Федорова Т.М.	62 з 63	1	відпустка
4.	Сорока Н.М.	60 з 63	3	2 відпустка, 1 лікарняний
5.	Дудко М.М.	2 з 2	-	-
6.	Ховрич А.І.	0 з 43	43	відпустка
7.	Пономаренко Т.А.	58 з 63	5	4 відпустка, 1 лікарняний
8.	Сокирко Т.Ю.	60 з 61	1	відпустка
9.	Лозицька Т.А.	21 з 21	-	-

Оцінка виконання Правлінням поставлених цілей.

Незважаючи на постійні виклики, пов'язані з воєнним станом, Правління та Комітети Правління належним чином виконували свої функції та обов'язки, визначені внутрішніми нормативними документами. З метою забезпечення безпеки та фінансової стабільності, відповідності діяльності Банку законодавству України, Правління здійснювало поточне управління діяльністю Банку шляхом щоденного управління та контролю за операціями, виконання Стратегії та Бізнес-плану Банку з урахуванням декларації схильності до ризиків, нагляду за дотриманням нормативів Банку. Рішення засідань Правління у 2023 році приймалися в інтересах Банку та його акціонерів, були легітимними завдяки наявності відповідного кворуму та відсутності заперечень щодо форми проведення засідань чи прийняття рішень та/або порядку денного. Всі прийняті рішення були належним чином відображені в протоколах засідань Правління.

Правління Банку забезпечило безперебійну роботу Банку, з урахуванням викликів війни.

Особлива увага приділялась моніторингу якості кредитного портфеля, активно проводились переговори з клієнтами із застосуванням системи раннього реагування, що дозволило запобігти зростанню простроченої заборгованості. Для утримання активних клієнтів у 2023 році Правління підтримувало з ними постійну комунікацію, переважною мірою утримано наявну клієнтську базу.

Протягом року безперебійно працювала система електронних платежів та переказів. Це зберегло довіру клієнтів до Банку, що в свою чергу дало можливість дотримуватись нормативів, встановлених НБУ.

Правлінням забезпечено заходи щодо підвищення інформаційної безпеки: покращено стабільність роботи інформаційних систем, організовано системи резервного живлення критичних ресурсів,

організовано резервні канали зв'язку для критичних точок, НБУ тощо, резервування інформації баз даних САБ Банку до хмарного сервісу.

У звітному періоді діяльність Банку відповідала затвердженій Наглядовою радою декларації схильності до ризиків. Підстав для заходів раннього реагування та запровадження варіантів відновлення діяльності відповідно до Плану відновлення діяльності протягом 2023 року не було.

Значення ключових індикаторів комплаєнс-ризиків за нефінансовими показниками та ризик-апетит до комплаєнс-ризиків Банку перебували на прийнятному рівні.

Діяльність Правління протягом 2023 року призвела до позитивних змін у фінансово-господарській діяльності Банку: забезпечено прибуткову діяльність Банку, хоча повномасштабна війна призвела до значних макроекономічних наслідків та суттєво вплинула на умови провадження господарської діяльності.

Незважаючи на військову агресію зі сторони росії, Банк отримав:

- чистий комісійний дохід у розмірі 25,3 млн грн, що становить 106,1% запланованого;
- чистий процентний дохід у розмірі 63,7 млн грн, що становить 103,7% запланованого.

Як наслідок, за 2023 рік Банк отримав 40,9 млн грн чистого операційного прибутку (до витрат на формування резервів та сплати податку на прибуток), що становить 109% річного плану, затвердженого у Стратегії та Бізнес-плані на 2023 рік. Фінансовий прибуток за 2023 рік склав 1,1 млн грн, що менше запланованого за рахунок суттєвих витрат на доформування резервів під активні операції Банку.

За 2023 рік активи Банку зросли на 34 млн грн проти попереднього року, та склали 828 млн грн, що становить 98,7 % річного виконання.

Таким чином Правління, як колегіальний орган, у 2023 році належним чином виконувало завдання, поставлені перед ним Наглядовою радою та акціонерами Банку. Правління діяло в межах законодавства України, Статуту Банку та в повному обсязі виконало покладені на нього обов'язки. Правління Банку забезпечило збереження активів Банку та його клієнтів, фінансової стійкості Банку, оптимально використовувало ресурси Банку, здійснювало діяльність з ідентифікації та управління ризиками.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Лисенко Лідія Василівна
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Статут Акціонерного товариства "Полікомбанк", Положення про корпоративного секретаря Акціонерного товариства "Полікомбанк"
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	30.07.2021 №15
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	11.01.2024 №01
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Протягом 2023 року корпоративний секретар забезпечувала координацію підготовки та проведення річних та позачергових Загальних зборів акціонерів, підготовки та проведення засідань Наглядової ради та комітетів. Забезпечувала отримання членами Наглядової ради інформації, необхідної для виконання ними своїх посадових обов'язків. Приймала участь у розробці, здійсненні аналізу та перевірці відповідності Статуту, положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду, інших актів внутрішнього регулювання в сфері корпоративного управління, а також змін, доповнень до них та

	<p>їх взаємної узгодженості. Для погодження членів Правління, новообраного члена Наглядової ради проведена робота по формуванню та своєчасній подачі документів до НБУ, надавалась необхідна допомога та матеріали у підготовці проходження співбесіди, ознайомлення зі Статутом Банку, Кодексом корпоративного управління, Політикою запобігання конфліктами інтересів в Полікомбанку, Кодексом етики (поведінки) Полікомбанку іншими внутрішніми нормативними документами. Проведена перевірка керівників банку, керівників підрозділів контролю відповідності вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади, результати перевірки затверджені Наглядовою радою.</p> <p>Звіт корпоративного секретаря Банку за 2023 рік затверджено Наглядовою радою 11.01.2024, протокол № 01.</p>
--	---

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	<p>Перша лінія захисту - реалізується на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, в межах своїх обов'язків, передбачених посадовими інструкціями і внутрішніми локальними документами Банку та:</p> <ul style="list-style-type: none"> - забезпечують здійснення попереднього та поточного контролю під час проведення операцій; - здійснюють контрольні процедури під час своєї діяльності; - контролюють ризики, притаманні їх діяльності; - здійснюють моніторинг щодо операцій та процесів, які притаманні їх діяльності.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	<p>Друга лінія захисту - реалізується на рівні підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положенні про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах.</p> <p>Основними функціями підрозділів другої лінії захисту є:</p> <ul style="list-style-type: none"> - забезпечення контролю щодо втілення стратегії розвитку Банку в операційну діяльність Банку; - належна організація та впровадження системи внутрішнього контролю; - здійснення подальшого контролю за діяльністю учасників першої лінії захисту відповідно до функцій та повноважень, передбачених положеннями про підрозділи; - забезпечення контролю за функціонуванням системи внутрішнього контролю; - забезпечення удосконалення контрольного середовища; - здійснення моніторингу внутрішнього контролю щодо операцій та процесів, які притаманні їх діяльності; - узагальнення результатів моніторингу ефективності учасників першої лінії та доведення результатів до відома органів управління Банку; - забезпечення контролю під час проведення ревізій та подальшого

	<p>контролю за інформаційними потоками та комунікаціями.</p> <p>Підрозділ контролю за дотриманням норм комплаєнс забезпечує:</p> <ul style="list-style-type: none"> - організацію контролю за відповідністю діяльності Банку вимогам чинного законодавства України, регуляторних вимог, ринкових стандартів, внутрішніх документів, у тому числі етичних стандартів та правил поведінки; - координацію роботи з питань управління комплаєнс-ризиком між структурними підрозділами Банку; - впровадження дієвої та ефективної системи управління комплаєнс-ризиками та забезпечує виконання своїх функцій у відповідності до нормативно-правових актів НБУ, Положення про Підрозділ контролю за дотриманням норм комплаєнс та інших внутрішніх документів Банку.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Третя лінія захисту - реалізується на рівні відділу внутрішнього аудиту Банку, який здійснює перевірку наявності, оцінку ефективності та адекватності роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління Банку в порядку, визначеному чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України та внутрішніми документами Банку та інформує органи управління Банку про результати оцінки системи внутрішнього контролю.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Положення про систему внутрішнього контролю в Акціонерному товаристві "Полікомбанк"
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Щоквартальні звіти містять інформацію про важливі комплаєнс-інциденти, включаючи опис інциденту, санкції за порушення, призначені заходи, повідомлення про конфлікт інтересів, повідомлення про подарунки, погоджене спонсорство, опис Комплаєнс-середовища, проведені навчання працівників.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	<p>Декларація схильності до ризиків Полікомбанку (далі - Декларація) є внутрішньобанківським нормативним документом Полікомбанку (далі - Банк).</p> <p>Декларація затверджується рішенням Наглядової ради банку.</p> <p>Декларація розроблена у відповідності до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України</p>

	<p>(далі - НБУ), зокрема Закону України "Про банки і банківську діяльність", Постанови Правління НБУ від 11.06.2018 року № 64 "Про затвердження положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах", матеріалів Базельського комітету з банківського нагляду та внутрішніх нормативних документів Банку.</p> <p>Вимоги Декларації є обов'язковими до виконання всіма суб'єктами управління ризиком ліквідності.</p> <p>Ризик-апетит - це сукупний максимальний рівень ризику, який Банк згодний прийняти в процесі створення акціонерної вартості і досягнення встановлених стратегічних цілей (в тому числі цільових показників прибутковості). Ризик-апетит встановлюється щодо всіх істотних/матеріальних ризиків на горизонт стратегічного планування.</p> <p>При встановленні ризик-апетиту для кожного ризику визначаються ліміти "жовтої зони" та "червоної зони". Під лімітами "жовтої зони" мається на увазі межа, перевищення якої має сигналізувати про необхідність прийняття управлінських заходів, спрямованих на запобігання порушенню ліміту "червоної зони". Під лімітом "червоної зони" апетиту до ризику мається на увазі гранична межа, значення якої не повинно бути порушено.</p> <p>У своїй діяльності Банк завжди стикається з ризиками, управління ризиками лежить в основі діяльності Банку. Банк визначає що при досягненні встановлених бізнес-планом цілей та цільових показників основними ризиками є кредитний ризик (в т.ч. ризик контрагента), процентний ризик банківської книги (в т.ч. ризик розривів, ризик опціонності), ринковий ризик (валютний ризики), ризик ліквідності, а також операційний (включаючи інформаційний, юридичний та модельний ризик) та ризик комплаєнс.</p> <p>Банк в своїй діяльності використовує всі можливості для досягнення цілей щодо збільшення прибутковості, при цьому постійно відстежуючи і контролюючи рівень ризику з метою мінімізації та обмеження втрат, які можуть виникнути в результаті її діяльності. Загальні рівні ризиків Банк оцінює по ступеню його впливу на капітал Банку.</p> <p>Максимально допустимим рівнем ризиків є такий, що не призведе до зниження капіталу Банку нижче регуляторних вимог.</p> <p>Для забезпечення Банком дотримання встановлених нормативів достатності регулятивного капіталу та ліквідності використовуються кількісні та якісні показники.</p>
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	12.01.2023 № 01

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Товариство з обмеженою відповідальністю "Статум Рос"			17,85	17,85
Приватне акціонерне товариство "Еліта"			24,493	24,493
Тарасовець Микола Павлович			4,272	4,341
Тарасовець Юрій Миколайович			23,092	23,092
Тарасовець Олександр Миколайович			3,024	45,367

Частина 9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи

Ім'я або повне найменування акціонера (учасника) права участі та/або голосування якого обмежено	РНОКПП	УНЗР	Опис наявного обмеження
-			<p>На рахунках в Центральному депозитарії обліковуються акції власників цінних паперів, передані 1 депозитарною установою (Публічне акціонерне товариство "Банк "Демарк"), тому щодо цих акціонерів, яким належить 1.596 простих іменних акцій, не включена інформація до переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах.</p> <p>Відповідно до п. 10 р. VI Закону України "Про депозитарну систему України" кількість простих іменних акцій, щодо яких встановлено обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента: 238.176 штук, які належать 63 акціонерам.</p>

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Купрієць Ігор Олександрович			Начальник відділу внутрішнього аудиту, Спостережна рада протокол від 14.07.2014 № 11	<p>Відповідно до Положення про відділ внутрішнього аудиту Полікомбанку Начальник відділу внутрішнього аудиту банку має право, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Надавати пропозиції Наглядовій раді банку щодо проведення планової аудиторської перевірки (аудиту), ініціювати (за потреби) проведення позапланової аудиторської перевірки (аудиту), обговорювати результати перевірок та висновки із Комітетом з питань аудиту та Наглядовою радою, Правлінням банку, керівниками структурних підрозділів банку (відділень). - Вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради банку. - Ініціювати проведення зустрічі із будь-якою посадовою особою банку. - Ініціювати для проведення внутрішнього аудиту залучення працівників інших структурних підрозділів банку. - Отримувати письмові пояснення від керівників і працівників банку з питань, що виникають під час проведення внутрішнього аудиту та за його результатами. - Надавати на розгляд та затвердження Наглядовою радою банку розрахунок потреби в ресурсах підрозділу внутрішнього аудиту, повідомляти про наявні обмеження. - Надсилати до інших організацій та установ або третіх осіб запити щодо отримання потрібних відомостей та документів, пов'язаних з аудиторською перевіркою (аудитом). - Висловлювати свою думку, у тому числі на запит Правління банку, з питань, пов'язаних з ризиковою діяльністю та засобами внутрішнього контролю банку. - Брати участь без права голосу в засіданнях Наглядової ради та/або Правління, профільних комітетів банку. - Надавати на погодження Комітету з питань аудиту та на затвердження Наглядовою радою бюджет відділу внутрішнього аудиту на поточний рік з урахуванням витрат на відрядження та навчання працівників відділу. 	Відповідно до Статуту до виключної компетенції Наглядової ради належить призначення та звільнення начальника відділу внутрішнього аудиту, а також затвердження умов трудового договору (контракту), що укладається начальником відділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру його винагороди. Начальник відділу внутрішнього аудиту приступає до своїх обов'язків після погодження НБУ.

Белін Анатолій Миколайович			Головний ризик-менеджер, Наглядова рада, протокол від 18.08.2022 № 09	Відповідно до Положення про підрозділ з управління ризиками Головний ризик-менеджер несе відповідальність за виконання функцій підрозділом з управління ризиками, має право бути присутнім на засіданнях Правління банку, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням банку, та накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, а також в інших випадках, установлених радою банку, та невідкладно інформує раду банку або комітет з управління ризиками про такі рішення.	Відповідно до Статуту до виключної компетенції Наглядової ради належить призначення та звільнення головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, а також затвердження умов трудового договору (контракту), що укладається головним ризик-менеджером, встановлення розміру його винагороди. Головний ризик-менеджер приступає до своїх обов'язків після погодження НБУ.
-------------------------------	--	--	---	--	--

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Кодекс корпоративного управління Акціонерного товариства "Полікомбанк"
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства "Полікомбанк"
Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	15.12.2022 № 81
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Банк здійснює своєчасно та доступними засобами розкриття, оприлюднення (опублікування) повної та достовірної суттєвої інформації, яка стосується діяльності Банку, в обсязі та з періодичністю відповідно до вимог чинного законодавства України, для надання можливості користувачам інформації (акціонерам, клієнтам Банку, іншим заінтересованим особам) приймати виважені рішення.

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

Додаткова інформація, що подається відповідно до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами", затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608.

На виконання вимог пункту 45 "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами", затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608 (далі - Положення № 608), ми розглянули інформацію, наведену Полікомбанком в Звіті про корпоративне управління Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2023 рік.

Відповідальність за складання, зміст та подання Звіту про корпоративне управління, що є частиною Звіту керівництва (Звіту про управління), несе управлінський персонал Полікомбанку. Ця відповідальність включає створення, впровадження та підтримування внутрішнього контролю, необхідного для того, щоб Звіт про корпоративне управління не містив суттєвих викривлень внаслідок шахрайства чи помилок, а також за визначення, впровадження, адаптацію та підтримку систем управління, необхідних для підготовки Звіту про корпоративне управління.

Наша перевірка нефінансової інформації, що міститься в Звіті про корпоративне управління, проведена в рамках аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2023 рік.

Перевірка обмежена виконанням процедур, які залежать від характеру інформації, а саме:

- розгляд інформації, наведеної в Звіті про корпоративне управління, з метою визначення того, чи вся інформація розкрита у відповідності до вимог пункту 43 Положення № 608;
- запити персоналу Полікомбанк, відповідальному за підготовку Звіту про корпоративне управління, з метою отримання розуміння процедур контролю за збором і реєстрацією даних та інформації, наведених в Звіті про корпоративне управління ;
- огляд документів, що підтверджують інформацію, наведену в Звіті про корпоративне управління;
- виконання аналітичних процедур щодо розкриття кількісних показників в Звіті про корпоративне управління;
- порівняння інформації, наведеної в Звіті про корпоративне управління з фінансовою звітністю Полікомбанку за 2023 рік та нашими знаннями, отриманими під час аудиту фінансової звітності Полікомбанк.

Ми не виявили суттєвих викривлень та фактів суттєвої невідповідності інформації, що включена в Звіт про корпоративне управління Звіту керівництва (Звіту про управління) Полікомбанку за 2023 рік, відповідно до підпунктів 1 -5 пункту 43 Положення № 608, про які необхідно було б повідомити в нашому звіті.

На нашу думку, інформація, що вимагається підпунктами 6 - 11 пункту 43 Положення № 608, розкрита в Звіті про корпоративне управління Звіту керівництва (Звіту про управління) Полікомбанку за 2023 рік відповідно до вимог "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами", затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608 IV та не суперечить інформації, отриманої нами під час аудиту.

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Цей звіт про корпоративне управління включає в себе відповідну інформацію, передбачену Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг". Основною метою діяльності Банку є одержання прибутку шляхом надання Банківських та інших фінансових послуг в національній та іноземній валютах та здійснення іншої діяльності, яка може бути дозволеною для Банків згідно з чинним законодавством України. Якщо для проведення видів діяльності, передбачених Статутом, вимагається отримання ліцензій або згод (погоджень) від Національного Банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або будь-яких інших органів, Банк здійснює таку діяльність тільки після отримання таких ліцензій або згод (погоджень). Предметом діяльності Банку є надання Банківських та інших фінансових послуг як у національній, так і в іноземній валюті, та провадження іншої діяльності, визначеної законодавством. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту підтверджуються звітами щодо виконання щорічного плану аудиторських робіт, затверджених Наглядовою радою Банку. Оцінка системи внутрішнього контролю проводиться зовнішнім аудитом та відображається у звіті щодо річної фінансової звітності Банку. Детальна інформація міститься в інших розділах Звіту про управління.

2) звіт про сталий розвиток

1	<p>Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:</p> <p>Діяльність щодо захисту довкілля</p> <p>Ефективне використання природних ресурсів та зниження впливу на навколишнє середовище - важливі умови для успішного розвитку бізнесу та гідного життя людей. Полікомбанк дотримується національних законодавчих норм у сфері захисту навколишнього середовища.</p> <p>Банк впроваджує практики відповідального поведіння з відходами, раціонального використання ресурсів, управління енергоефективністю.</p> <p>В силу специфіки діяльності Банк не має прямого впливу на біорізноманіття і не створює загрози видам флори і фауни, а також природним територіям, що охороняються.</p> <p>Реалізовані Банком заходи з метою підвищення енергоефективності та зниження споживання енергії:</p> <ul style="list-style-type: none"> -встановлення та використання енергоефективного обладнання та світильників з низьким рівнем енергоспоживання; -проведення своєчасної реконструкції та модернізації інженерних систем; -перехід комп'ютерних систем працівників на автоматичне відключення екрану через 30 хвилин, жорсткого диска - через 20 хвилин простою; -належна теплова ізоляція трубопроводів; -виконання технічних вимог до автопарку та періодичне проведення технічного огляду автомобілів, автопарк Банку переважно складається з екологічно чистих електричних автомобілів. <p>За 2023 рік Банк передав на вторинну переробку 3 тони паперу.</p> <p>Соціальна відповідальність та кадрова політика</p> <p>Банк дотримується принципів соціальної відповідальності. Як фінансова установа Банк суворо дотримується норм ведення прозорого бізнесу, який спрямований на задоволення потреб і запитів клієнтів. Банк цілком усвідомлює свою відповідальність перед суспільством і державою, особливо у період воєнного стану. І керівництво, і співробітники цілком віддані ідеї перемоги України у війні та її подальшому відродженню. В зв'язку з повномасштабним вторгненням росії в Україну 24.02.2022, керівництво Банку передало для потреб ЗСУ автомобіль RENAULT MASTER.</p> <p>Метою кадрової політики є своєчасне забезпечення потреб Банку у працівниках відповідної компетентності з урахуванням індивідуальних особливостей для досягнення кожним співробітником максимальної результативності.</p>
---	--

Ключовими напрямками кадрової політики є:

- застосування сучасних систем роботи в сфері пошуку, підбору та відбору персоналу;
- розвиток програм навчання персоналу та підвищення кваліфікації працівників.
- формування і розвиток корпоративної культури.

Станом на 31.12.2023 року загальна кількість працівників Банку складала 188 особи, з них штатних працівників - 182 осіб, працівників за сумісництвом - 6 осіб. За 2023 рік Банк надав нові робочі місця 4 особам.

Банк забезпечує справедливий, прозорий та професійний процес відбору та підбору персоналу, заохочує зворотній зв'язок для підвищення ефективності роботи Банку та співробітників, забезпечує навчання, розвиток та можливості зростання, сприяє рівним можливостям та підтримує різноманітність, не терпить будь-якої дискримінації чи цькування, турбується про здоров'я та безпеку співробітників, підтримує право співробітників на свободу об'єднання, свободу вираження поглядів та право на колективні переговори

У сфері трудових відносин Банк неухильно дотримується Конституції України, КЗпП України та іншого чинного законодавства України та підтримує положення Декларації Міжнародної організації праці про основоположні принципи та права у сфері праці, високих стандартів у галузі забезпечення гідних та безпечних умов праці для співробітників, розвитку їх професійних якостей. Банк здійснює свою діяльність, дотримуючись принципів сумлінних трудових практик та поваги прав людини.

Всі співробітники мають рівні права та можливості незалежно від статі, раси, віку, місця проживання, релігії та політичних переконань. В Банку станом на 31.12.2023 року працюють, з числа штатних працівників, 140 жінок та 42 чоловіки. З особливими потребами в Банку працює 10 осіб.

Одним із пріоритетів діяльності Банку є створення безпечних умов праці, збереження здоров'я працівників та підтримки позитивного соціально-психологічного клімату в колективі.

На постійній основі перед рейсовим виїздом проводяться медичні огляди водіїв, а автомобілі - технічні огляди перед виїздом у рейс. З кожним працівником проводяться вхідні, первинні і повторні інструктажі з питань охорони праці та пожежної безпеки. Проводиться навчання для посадових осіб Банку, відповідальних за організацію заходів з охорони праці, безпечне виконання робіт, пожежну безпеку.

Будинки і офіси обладнані системами вентиляції, кондиціонування, освітлення, опалення та водопроводом, протипожежними засобами, обладнані евакуаційні шляхи і виходи, проводиться технічне обслуговування та підтримання у робочому і безпечному стані обладнання. До приміщень Банку забезпечено доступ для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів. Щороку банк подає статистичну звітність з охорони праці та екології.

У Банку сформована і функціонує система управління охороною праці відповідно до законодавства України. Розроблені та затверджені внутрішні нормативні документи з охорони праці, призначена наказом відповідальна особа за виконання вимог охорони праці в головному офісі та відділеннях.

Банк у своїй діяльності керується принципом справедливої оцінки виконаної роботи та адекватної винагороди за отримані результати. В Банку діє Положення про умови оплати праці працівників Полікомбанку. До винагороди працівників Банку включається щомісячна заробітна плата, доплати/надбавки, додаткові винагороди (премії за результатами роботи, за виконання важливих завдань та досягнення певних цілей).

Працівники мають, також, соціальні пільги та виплати:

- матеріальна допомога при необхідності;
- щорічна відпустка (24 календарні дні);
- навчання та професійний розвиток.

У 2023 році всім працівникам декілька разів була переглянута заробітна плата. Перегляд зарплати враховував особисту ефективність та результативність кожного співробітника, а також ринковий рівень зарплат.

У Банку створено сприятливі умови і рівні можливості для професійного й особистого розвитку всіх працівників. Кадрова політика Банку спрямована на довготривалу співпрацю з усіма працівниками, тому Банк пропонує своїм співробітникам різні навчальні заходи, оскільки висококваліфіковані й мотивовані до постійного саморозвитку працівники є істотною конкурентною перевагою будь-якого бізнесу. Отримати високі результати в управлінні персоналом банку можна тільки в тому випадку, якщо при цьому працівники володіють відповідними знаннями та вміннями, необхідними для того,

	<p>щоб їх зусилля були ефективними і результативними. Основними формами навчання в Банку є внутрішні навчання - семінари, інформаційно-консультаційні, практичні, внутрішні стажування, внутрішні тренінги, самонавчання, наставництво; та зовнішні навчання - семінари, сертифікаційні програми, тощо. Всі ці форми навчання сприяють підвищенню кваліфікаційного рівня персоналу, зокрема швидшому пристосуванню нових працівників до умов нової роботи, формуванню знань і вмінь, а також сприяють вихованню лідерських здібностей, стресостійкості, керівним навичкам, що в цілому позитивно впливає на розвиток їх кар'єри.</p> <p>Щодо внутрішніх навчань, то у 2023 році працівники головного офісу та відділень прийняли участь у 9 зовнішніх навчальних заходах. Ці навчання сприяли підвищенню рівня знання законодавства у сферах фінансового моніторингу, роздрібного та корпоративного бізнесу, кредитних операцій, інформаційної безпеки та інших.</p> <p>Найчастіше працівники Банку підвищують свою кваліфікацію в Національному центрі підготовки банківських працівників України завдяки онлайн програмам та отримують відповідні сертифікати. Інвестиції Банку у розвиток і навчання співробітників у 2023 році склали 76 340 грн.</p>	
2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	Додаткова інформація відсутня.
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	Додаткова інформація відсутня.
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	Система екологічного та соціального менеджменту розроблена відповідно до вимог Екологічного та соціального стандарту (ЕСС) 9 Світового банку та вимог МФО до інвестицій фінансових посередників (ФП), а також з урахуванням Належної міжнародної галузевої практики (НМГП) з управління екологічними та соціальними ризиками для ФП та Рекомендацій з охорони навколишнього середовища, здоров'я та безпеки (EHSG) Групи Світового банку (ГСБ).
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Розгляд листа-звернення територіального центру соціального обслуговування (надання соціальних послуг) Сухополов'янської сільської ради про надання матеріальної допомоги для придбання та надання благодійної допомоги підопічним відділення стаціонарного догляду до Дня пам'яті та примирення.
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Додаткова інформація відсутня.
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	<p>1. Клієнти Банку (інтереси клієнтів пов'язані з діяльністю емітента в частині збереження своїх вкладів та можливостями користуватися послугами Банку).</p> <p>2. Працівники (інтереси працівників перетинаються з інтересами Банку у частині можливості виплати заробітних плат та отримання премій внаслідок досягнення Банком стратегічних цілей).</p> <p>3. Контрагенти, постачальники послуг (інтереси перетинаються з інтересами Банку у частині можливості отримання доходу від замовлення Банком товарів та послуг для забезпечення досягнення Банком стратегічних цілей).</p>	
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	

	<p>1. Акціонери Банку (приймають участь у прийнятті рішень щодо основних напрямів діяльності Банку).</p> <p>2. Голова та члени Наглядової ради Банку (відповідають за затвердження та контроль за реалізацією Стратегії Банку).</p> <p>3. Працівники Банку (приймають участь у прийнятті рішень, які впливають на реалізацію стратегії Банку).</p>
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:
	Відносини зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами здійснюються в межах діючого законодавства України та Статуту Банку.

3) інформація щодо наявності у емітента відносин з іноземними державами зони ризику

Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з клієнтами/контрагентами держави зони ризику або клієнтами/контрагентами, які контролюються державою зони ризику для клієнтів/контрагентів - юридичних осіб

Повне найменування, мовою оригіналу, англійською мовою та його транслітерація українською мовою	Місцезнаходження українською та англійською мовами	Ідентифікаційний код або код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру клієнтами/контрагентами	Міжнародний ідентифікаційний код юридичної особи (код LEI) (за наявності)	Опис наявного прямого чи опосередкованого контролю над клієнтами/контрагентами громадянами та/або юридичними особами, місцем реєстрації яких є іноземна держава зони ризику
Публичное акционерное общество "Сбербанк России", Public Joint-Stock Company Sberbank of Russia, Публічнеакціонерне товариство "Сбербанк Росії"	росія, м. Москва, 117312, вул. Вавілова, буд. 19, 19 Vavilova St., Moscow 117312, Russia	ОГРН: 1027700132195	549300WE6TAF5EEWQS81	Власником 50% плюс 1 акція ПАТ "Сбербанк" є Фонд національного добробуту росії, що контролюється урядом рф
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
З контрагентом укладено договір № 810/092-2004/930 від 27.07.2004 про встановлення кореспондентських відносин та відкриття банківського рахунку у валюті російської федерації з метою здійснення розрахунків. Дата останньої операції по рахунку 02.06.2022.				
Адкрытае акцыянернае таварыства "Сбер Банк", Sber Bank, Сбер банк	пр-т Незалежності, 32А-1, 220030, м. Мінськ, Республіка Білорусь, 32А-1, Nezavisimosti Avenue 220030, Minsk, Republic of Belarus	УНП: 100219673		Власником 100% акцій Сбер банк, Білорусь є ПАТ "Сбербанк", росія
Опис наявних договірних відносин (предмет правочину, вартість правочину, істотні умови договору)				
З контрагентом укладено договір № 58145/RUB від 20.09.2017 про відкриття та ведення кореспондентського рахунку в російських рублях для зберігання грошових коштів та/або зарахування на цей рахунок грошових коштів на користь емітента, а також виконання доручень про переказ або видачу з рахунку грошових коштів. Дата останньої операції по рахунку 15.08.2018. З контрагентом укладено договір № 58145 від 09.11.2017 про відкриття та ведення кореспондентського рахунку в білоруських рублях для зберігання грошових коштів та/або зарахування на цей рахунок грошових коштів на користь емітента, а також виконання доручень про переказ або видачу з рахунку грошових коштів. Дата останньої операції по рахунку 30.10.2020.				

3. Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	так
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Дивідендна політика Акціонерного товариства "Полікомбанк" на 2024-2025 роки
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	29.02.2024 № 04
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	<p>Дивідендна політика Акціонерного товариства "Полікомбанк" на 2024-2025 роки розроблена відповідно до вимог Законів України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правових актів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту та Стратегічного плану Банку на 2023-2025 роки.</p> <p>Метою Політики є забезпечення прав акціонерів на отримання доходів за акціями Банку шляхом отримання частини прибутку у вигляді дивідендів, встановлення чіткого та прозорого процесу прийняття рішення про виплату дивідендів, визначення розміру дивідендів, порядку та строку їх виплати відповідно до вимог законодавства.</p> <p>Впровадження Політики спрямовано на сприяння підвищенню прозорості корпоративного управління, гарантування захисту прав інвесторів (акціонерів) та недопущення порушень прав кредиторів та вкладників Банку.</p> <p>Політика є внутрішнім нормативним документом Банку, яка затверджується Наглядовою радою та є обов'язковою до виконання його акціонерами, інвесторами, органами управління, посадовими особами та працівниками Банку. Дивідендна політика підлягає актуалізації у разі зміни Стратегічного плану Банку на 2023-2025 роки.</p> <p>Банк має право прийняти рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями у гривнях з розрахунку на одну акцію один раз на рік за підсумками календарного року. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу.</p> <p>Наглядова рада Банку визначає частку чистого прибутку Банку, а також, у разі необхідності, частку нерозподіленого прибутку минулих років та/або резервного капіталу, яку доцільно спрямувати на виплату дивідендів за простими акціями, та формує проєкт рішення Загальних зборів щодо розподілу прибутку та виплати дивідендів.</p> <p>Остаточне рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймають Загальні збори акціонерів.</p> <p>Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється відповідно до Статуту з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу, сформованого для виплати дивідендів за привілейованими акціями.</p>

У разі відсутності або недостатності чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного капіталу Банку або спеціального фонду для виплати дивідендів за привілейованими акціями.

Відповідно до Статуту розмір дивідендів за привілейованими акціями становить 0,10 (нуль грн. 10 коп.) гривень на одну акцію. Загальний розмір дивідендів за привілейованими акціями становить 2 220,00 (дві тисячі двісті двадцять) гривень.

Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів. У разі прийняття Загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у менший строк виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами. Для кожної виплати дивідендів за простими акціями Наглядова рада визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, та порядок їх виплати. Встановлена дата не може бути раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України.

Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється протягом шести місяців після закінчення звітного року. Відповідно до Статуту перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, має бути складений протягом одного місяця після закінчення звітного року станом на 31 грудня звітного року.

Банк має право виконати зобов'язання з виплати дивідендів в будь-який день протягом терміну виплати дивідендів шляхом виплати всієї суми дивідендів у повному обсязі або кількома частками, якщо це передбачено рішенням Загальних зборів або Наглядової ради Банку. У випадку прийняття рішення про виплату дивідендів частками, такі виплати здійснюються одночасно всім особам, які мають право на отримання дивідендів, пропорційно.

Банк у спосіб, визначений Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

Банк здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

4. Дивіденди

Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році

Інформація про виплату дивідендів		У звітному періоді	
		за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.		0	2 220
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.		0	0,1
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.		0	2 220
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		-	30.01.2023
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		-	30.01.2023
Спосіб виплати дивідендів		-	через депозитарну систему
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату		-	За результатами звітного періоду: 04.03.2024, 1 827,85 За результатами попереднього періоду: 15.02.2023, 1 827,85
Дата (дати) перерахування/ відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату		-	-
Опис	<p>Виплата дивідендів за попередній період за привілейованими акціями здійснювалась відповідно до Статуту Полікомбанку. Наглядовою радою 30.01.2023 прийняте рішення про виплату дивідендів через депозитарну систему України, встановлено дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів: 30.01.2023, строк виплати з 14.03.2023 по 30.06.2023 включно. Виплату всієї суми дивідендів здійснено у повному обсязі за мінусом утриманих податків та зборів.</p> <p>Дивіденди акціонерам, які не є депонентами Полікомбанку, отримані від ПАТ "НДУ" Полікомбанком, як депозитарною установою, виплачувались в наступному порядку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - юридичним особам - перерахуванням грошових коштів на їх поточний рахунок в Україні; - фізичним особам - готівкою через касу Полікомбанку за адресою: пр-т Миру, буд. 65, м. Чернігів. <p>Для отримання дивідендів на поточний (картковий) рахунок фізична особа мала надати Полікомбанку відповідну заяву з зазначенням своїх банківських реквізитів.</p> <p>Виплати дивідендів іншим особам, що мають право на отримання дивідендів, здійснювались за умови отримання Полікомбанком, як депозитарною установою, документів, які підтверджують право такої особи на отримання дивідендів (свідectво про право на спадщину, документи, що підтверджують правонаступництво тощо) та відповідної заяви від такої особи.</p> <p>Виплата дивідендів за звітний період за привілейованими акціями здійснюється відповідно до Статуту Полікомбанку. Наглядовою радою 30.01.2024 прийняте рішення про виплату дивідендів всією сумою через депозитарну систему України, встановлено дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів: 31.12.2023, строк виплати з 14.03.2024 по 30.06.2024 включно.</p> <p>Дивіденди за попередній період та звітний період за простими акціями не нараховувались та не сплачувались.</p>		

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Статут Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Статут є установчим документом Банку та містить відомості, передбачені Законами України "Про акціонерні товариства" та "Про Банки і Банківську діяльність".	https://www.policombank.com/statut-polikombanku
2	Положення про Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Визначає правовий статус та обсяг компетенції Загальних зборів акціонерів, порядок їх скликання та проведення, прийняття та оформлення рішень.	https://www.policombank.com/vnutrishni-polozhennya
3	Положення про Наглядову раду акціонерного товариства "Полікомбанк"	Визначає правовий статус, компетенції, організацію роботи та порядок прийняття рішень Наглядовою радою Банку, порядок обрання та припинення членів Ради їх права, обов'язки та відповідальність.	https://www.policombank.com/vnutrishni-polozhennya
4	Положення про Правління Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Правління, а також права, обов'язки та відповідальність членів Правління, порядок прийняття ними рішень.	https://www.policombank.com/vnutrishni-polozhennya
5	Кодекс корпоративного управління Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління, принципи захисту прав та інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, механізми управління та контролю, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників та інших працівників Банку та інформаційної відкритості.	https://www.policombank.com/kodeks-korporatyvnoho-upravlinnya
6	Положення про винагороду членів Наглядової ради акціонерного товариства "Полікомбанк"	Встановлює порядок визначення розміру та виплати винагороди членам Наглядової ради Банку, порядок відшкодування витрат, понесених ними у зв'язку з виконанням покладених на них посадових обов'язків, вимоги до Звіту про винагороду членів Наглядової ради.	https://www.policombank.com/vnutrishni-polozhennya
7	Положення про винагороду членів Правління, впливових осіб Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Встановлює порядок визначення, нарахування та виплати винагороди членам Правління, керівнику підрозділу внутрішнього аудиту, головному ризик - менеджеру, головному комплаєнс - менеджеру Банку, порядок відшкодування витрат, понесених ними у зв'язку з виконанням покладених на них посадових обов'язків та функцій, вимоги до Звіту про винагороду членів Правління, впливових осіб Акціонерного товариства "Полікомбанк".	https://www.policombank.com/vnutrishni-polozhennya
8	Кодекс етики (поведінки) Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Визначає загальні вимоги до поведінки керівників, працівників та акціонерів Банку, якими вони зобов'язані керуватися під час виконання своїх посадових та	https://www.policombank.com/komplaiens

		представницьких повноважень і обов'язків.	
9	Політика винагороди Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Встановлює вимоги до політики винагороди в Банку, а також систему загальних підходів, принципів і способів формування управлінських рішень щодо винагороди членів органів управління та впливових осіб.	https://www.policombank.com/vnutrishni-polozhennya

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

1. Проміжна інформація

Регулярна інформація за 4 квартал 2022 року

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

Регулярна інформація за 1 квартал 2023 року

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

Регулярна інформація за 2 квартал 2023 року

<https://www.policombank.com/kvartalna-informatsiya-pro-emitenta>

Регулярна інформація за 3 квартал 2023 року

<https://www.policombank.com/kvartalna-informatsiya-pro-emitenta>

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	13.01.2023	https://www.policombank.com/index.php?page=122&lng=
2	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів	30.01.2023	https://www.policombank.com/index.php?page=122&lng=
3	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	06.03.2023	https://www.policombank.com/index.php?page=122&lng=
4	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	28.04.2023	https://www.policombank.com/index.php?page=122&lng=
5	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	19.05.2023	https://www.policombank.com/index.php?page=122&lng=
6	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	31.05.2023	https://www.policombank.com/index.php?page=122&lng=
7	Відомості про зміну адреси власного веб-сайту емітента	27.06.2023	https://www.policombank.com/osoblyva-informatsiya-pro-emitenta
8	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	17.08.2023	https://www.policombank.com/osoblyva-informatsiya-pro-emitenta

3. Інша інформація

№ з/П	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про проведення загальних зборів	15.03.2023	https://www.policombank.com/index.php?page=121&lng=
2	Відомості про проведення загальних зборів	20.09.2023	https://www.policombank.com/provedennya-zboriv-aktsioneriv

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2023 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	325 483	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	406 556	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	36 252	32 555
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	59 366	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	827 657	793 509
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	10 000
Кошти клієнтів	2010	530 722	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	123	2 954
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	3 387	1 237
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	10 603	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	544 835	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	19 881	19 776
Резерви переоцінки	3050	2 842	2 337
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	60 169	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	282 822	282 447
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	827 657	793 509

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

Затверджено до випуску та підписано

22.03.2024 року

Керівник

М.П. Тарасовець

(підпис, ініціали, прізвище)

Дурицька Л.І. (0462) 651-000*113

Головний бухгалтер

Т.Ю. Сокирко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

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

за 2023 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	111 763	81 997
Процентні витрати	1005	44 428	29 488
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	67 335	52 509
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	67 335	52 509
Комісійні доходи	1040	27 300	20 408
Комісійні витрати	1045	1 975	1 360
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	0	2 886
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	6 166	3 066
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	196	2 600
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	2 557	931
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	24 116	19 626
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів:-38226,-27732; Витрати на виплати працівникам:-32069,-24796; Витрати зносу та амортизація:-4622,-5089;	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	-74 917	-57 617
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	2 546	3 797
Витрати на податок на прибуток	1510	1 397	3 085
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0

Прибуток/(збиток) за рік	1999	1 149	712
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	1 378	-6 361
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	-2 150	1 145
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	-772	-5 216
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	377	-4 504
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	1 149	712
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	377	-4 504
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,06000	0,04000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,06000	0,04000
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	0,06000	0,04000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,06000	0,04000

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

Затверджено до випуску та підписано

22.03.2024 року

Керівник

М.П. Тарасовець

(підпис, ініціали, прізвище)

Дурицька Л.І. (0462) 651-000*113

Головний бухгалтер

Т.Ю. Сокирко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2023 рік

(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	200 000	0	0	19 472	18 408	48 418	286 298	0	286 298
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	20 000	0	0	19 472	18 408	48 418	286 298	0	286 298
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	1200	0	0	0	0	0	712	712	0	712
інший сукупний дохід	1205	0	0	0	0	-5 216	0	-5 216	0	-5 216
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	1300	0	0	0	0	-10 646	12 923	2 277	0	2 277
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	1310	0	0	0	304	0	-304	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	1320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	1330	0	0	0	0	-209	-1 413	-1 622	0	-1 622
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	-2	-2	0	-2

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	1 149	1 149	0	1 149
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	-772	0	-772	0	-772
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	-70	70	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	35	0	-35	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	1 347	-1 347	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	19 811	2 842	60 169	282 822	0	282 822

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

Затверджено до випуску та підписано

22.03.2024

Керівник

М.П. Тарасовець

(підпис, ініціали, прізвище)

Т.Ю. Сокирко

(підпис, ініціали, прізвище)

Дурицька Л.І. (0462) 651-000*113

(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 2023 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	109 309	75 735
Процентні витрати, що сплачені	1015	-42 894	-28 450
Комісійні доходи, що отримані	1020	27 300	20 408
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-1 975	-1 360
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	2 380
Результат операцій з іноземною валютою	1080	6 166	3 066
Інші отримані операційні доходи	1100	691	892
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-31 226	-24 597
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-23 333	-19 460
Податок на прибуток, сплачений	1800	-4 003	-281
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	40 035	28 333
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	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	39 335
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	37 370	-48 559
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-47	1 916
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-10 000	10 000
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	43 197	-43 031
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	-751	-9 057
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	109 804	-22 353
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	-5 911	-3 331
Надходження від реалізації основних засобів	2120	1 354	0
Придбання нематеріальних активів	2130	-1 635	-666
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-6 192	-3 997
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	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	1	0
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	196	2 600
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	103 809	-22 460
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	233 510	255 970
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	377 319	233 510

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

Затверджено до випуску та підписано

22.03.2024 року

Керівник

М.П. Тарасовець

(підпис, ініціали, прізвище)

Дурицька Л.І. (0462) 651-000*113

Головний бухгалтер

Т.Ю. Сокирко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності за 2023 рік

1.

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: проспект Перемоги, буд. 39, м. Чернігів, 14017, Україна; поштова адреса: проспект Перемоги, буд. 39, м. Чернігів, 14017.

Звітною датою річної фінансової звітності є кінець дня 31 грудня 2023 року. У річній фінансовій звітності висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 грудня 2023 року.

Річна 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 доповненням.

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

Банк є самостійним і не знаходиться у віданні інших компаній.

Ліцензії та дозволи, які має банк:

- Банківська ліцензія № 152 на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», що підтверджено витягом з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000037;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність, від 15.09.2012 р. серія АД № 075840;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи від 20.08.2013 р. серія АЕ № 263217;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження субброкерської діяльності від 01.07.2021 р. № 420.

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

- Асоціація українських банків (АУБ);
- Національна платіжна система «Український платіжний простір»;
- 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 Закону України «Про валюту і валютні операції» за №2473-VIII від 21.06.2018р.

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 2023 році банк входив до III групи банків України «Банки з приватним капіталом» (згідно з класифікацією НБУ).

Серед пріоритетів діяльності банку – сприяння розвитку вітчизняних галузей народного господарства, підтримка вітчизняного виробника, в т. ч. сільськогосподарського; розширення спектру банківських продуктів; 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 2023 року становив 200 млн грн, регулятивний – 276,1 млн грн.

Станом на 1 січня 2024 року розмір активів банку становив 827,7 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 49,1 %.

Метою кредитної політики банку в 2023 році було задоволення потреб клієнтів у кредитних коштах за умови забезпечення 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, дотримуючись таких принципів, як:

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

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

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата:

- пенсій та державної грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги; - заробітної плати працівникам бюджетних установ.

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (64,1 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець 2023 року становив 530,7 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 61 % (їх розмір на кінець року склав 324,1 млн. грн.), питома вага коштів на вимогу – відповідно 39 % (їх розмір відповідно склав 206,6 млн. грн.).

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

За підсумками 2023 року прибуток банку до оподаткування склав 2 546 тис. грн, прибуток після оподаткування – 1 149 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 30,386915%. 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

N 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	-
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статус Рос»	17,850000	-
3	Тарасовець Юрій Миколайович	23,091640	-
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.

2.

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

Попри продовження російської агресії, 2023 року інфляційний тиск суттєво знизився. У листопаді інфляція сповільнилася до 5.1% у річному вимірі та залишалася на цьому рівні в грудні. Послабленню цінового тиску значною мірою сприяли високі врожаї та зниження світових цін на енергоносії. Важливу роль

відігравав мораторій на підвищення тарифів на окремі житлово-комунальні послуги. Водночас сповільнення базової інфляції до 4.9% за підсумками року свідчить і про вагомий вплив послідовної монетарної політики НБУ, зокрема заходів із забезпечення курсової стійкості та привабливості гривневих активів. Вони сприяли поліпшенню курсових та інфляційних очікувань.

Економіка відновлювалася впродовж усього минулого року завдяки високій адаптивності бізнесу та населення до умов війни та м'якій фінансовій політиці, що підтримувалася масштабним міжнародним фінансуванням. У 2023 році зростання реального ВВП перевищило очікування передусім за рахунок вищих врожаїв пізніх культур і розбудови альтернативних експортних шляхів. Це стало підставою і для поліпшення оцінки зростання реального ВВП загалом за 2023 рік – до 5.7%.

Завдяки зовнішній підтримці та послідовній політиці НБУ міжнародні резерви України у 2023 році зросли на 42% та сягнули 40.5 млрд дол. США. Міжнародна допомога залишатиметься основним джерелом припливу капіталу в країну й надалі.

Ставки за гривневими інструментами впродовж липня–грудня помірно знижувалися у відповідь на пом'якшення процентної політики НБУ. Збереження стимулів для банків у вигляді тримісячних депозитних сертифікатів стримувало зниження ставок за гривневими строковими депозитами населення. Дохідність гривневих інструментів була вищою за поточну та очікувану інфляцію. У результаті вкладення населення у гривневі строкові депозити та ОВДП надалі зростали.

Довше збереження високих безпекових ризиків негативно впливатиме на ділові та споживчі настрої, курсові та інфляційні очікування. Це також посилюватиме тиск на державні фінанси та поглиблюватиме проблеми на ринку праці. За такого сценарію потенціал економічного зростання буде меншим, а інфляційний тиск – вищим, ніж очікується зараз. Крім того, значними є ризики систематичних збоїв у ритмічності надходження міжнародної допомоги.

Відплив робочої сили через вимушену міграцію найбільше позначився на сфері послуг, оскільки в структурі їхньої собівартості витрати на оплату праці мають більшу вагу порівняно з іншими видами діяльності³. Стійким залишався й тиск з боку інших витрат бізнесу, зокрема подорожчання енергії. Так, обмежена пропозиція е/е внутрішнього виробництва на тлі ремонтів енергетичних об'єктів та підвищення максимальних цін на спотових ринках зумовила зростання вартості електроенергії для побутових споживачів.

Підвищеними залишалися й витрати підприємств на логістику внаслідок високих безпекових ризиків, окупації частини території та подальших терактів росії на об'єкти критичної інфраструктури України. Додатковим чинником стало блокування окремих ділянок західного кордону. Хоча останнє найбільше позначилося на вартості імпортованих продуктів з коротким терміном придатності.

Яскравим проявом адаптивності до війни стала ситуація в енергетиці наприкінці 2023 року. Інтенсифікація обстрілів, глибина руйнувань об'єктів енергетики минулої зими та збільшення навантаження через холодну погоду очікувано призвели до дефіциту електроенергії. Проте він виявився ситуативним та локальним. Дефіцит електроенергії у IV кварталі становив лише близько 3%, що менше за попередні очікування. Крім того, він був переважно локальним та майже повністю компенсувався імпортом електроенергії, тож не мав додаткового негативного впливу на економічну активність. Це позитивно вплинуло на роботу як промислових підприємств, зокрема дало змогу підтримувати стабільні обсяги металургійного виробництва, так і сектору послуг.

Пріоритетними напрямками бюджетного фінансування залишалися безпека й оборона. Державні замовлення, зокрема оборонні, у тому числі за рахунок капітальних видатків бюджету, підтримали подальший процес локалізації виробництва зброї. Це позитивно позначилося на машинобудуванні та металургії. Значними були й капітальні видатки бюджету на проекти відновлення та ремонту інфраструктури, компенсацію населенню пошкодженого майна, що було вагомим чинником зростання інвестицій. Пожваблювалася інвестиційна діяльність і приватного сектору завдяки поліпшенню фінансових результатів підприємств. Зокрема, інвестиції спрямовувалися в промислове обладнання та комерційні автомобілі, а також у розбудову логістичної інфраструктури. Останнє, у свою чергу, зумовило зростання обсягів будівельних робіт, насамперед нежитлового будівництва, та виробництва будівельних матеріалів. Перевезення будівельних матеріалів та сільськогосподарських вантажів підтримували сектор транспортних послуг. Водночас в кінці року зростання капітальних видатків бюджету в річному вимірі сповільнилося, що стало ще одним чинником пригальмування зростання реального ВВП наприкінці року.

Очікувана помірна інфляційна динаміка на прогностичному горизонті в умовах керованої ситуації на валютному ринку дала змогу НБУ знизити в грудні облікову ставку до 15%. Водночас реакція депозитних ставок для населення на попередні зниження облікової ставки була стриманою передусім за рахунок неконвенційного дизайну монетарної політики НБУ. Зокрема, закладені в 3-місячні депозитні сертифікати стимули утримували банки від суттєвого зниження ставок за строковими вкладками та підживлювали конкуренцію за гривневі кошти населення.

Продовження циклу пом'якшення процентної політики сприяло й здешевленню кредитування. Зниження ставок за несубсидйованими кредитами сприяє відновленню ринкових відносин клієнт-банк та позитивно впливає на обсяги кредитування. Знижувалися ставки і за гривневими кредитами населенню, однак їх

вартість залишалася значно вищою, ніж кредитів підприємств, через високу частку незабезпечених, а, відповідно, надризикових позик. У результаті банківське кредитування поступово відновлювалося.

У 2023 році реальний ВВП України виріс, за різними оцінками, на 5-5,5%. Це відновлювальне зростання після стрімкого падіння на 28,8% у 2022 році. Незважаючи на відновлення, ВВП ще приблизно на чверть менший, ніж у 2021 році. У першому кварталі 2023 року ВВП ще спадав, але решту три квартали — зростав.

У 2022 році через зниження попиту на кредити й банківські послуги загалом, а також через переоцінку своїх активів у зв'язку з бойовими діями та окупацією, банківські прибутки знизились. Натомість 2023 рік для банків був значно успішнішим через монетарну політику, що передбачала високі ставки за депозитними сертифікатами. Щоб профінансувати державні оборонні видатки, був запроваджений тимчасовий підвищений податок на прибутки банків: 50% у 2023 та 25% у 2024-2025 роках.

В 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 2023 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 530,7 млн грн, в тому числі строкові кошти — 324,1 млн грн (61 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу — 206,6 млн грн (відповідно 39 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець 2023 року становив 485,3 млн грн без урахування резервів (обсяг сформованих резервів — 78,7 млн грн). Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, становили 470,1 млн грн, фізичним особам — 15,2 млн грн.

На 01.01.2024 р. значення регулятивного капіталу становило 276,1 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу — 282,8 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, обмеження у валютних операціях;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місць проживання мільйонів громадян України.

На діяльність банку вплинула російська агресія. Вказані несприятливі умови негативно вплинули на розвиток кредитування реального сектора економіки та на рівень бізнесової активності клієнтів. Знизилась ділова активність більшості клієнтів. В умовах воєнного стану Полікомбанк відчув складнощі із забезпеченням достатньої кількості персоналу.

З початку війни Полікомбанк змінив вектор з активного фінансування бізнесу на підтримку чинного кредитного портфелю. Протягом 2023р. нових позичальників-юридичних осіб не залучали. Банк продовжує співпрацю з найбільш перевіреними клієнтами. Найбільш поширеним продуктом стала державна програма «Доступні кредити 5-7-9%».

Несприятливі умови спричинені військовою агресією негативно впливають на розвиток кредитування реального сектора економіки та низький рівень бізнесової активності клієнтів, що є причиною невиконання банком запланованих стратегією показника "Надані кредити клієнтам" (-19,7%).

В зв'язку з неспроможністю частини позичальників обслуговувати кредити, з погіршенням платіжної дисципліни ряду клієнтів допущено збільшення обсягу непрацюючих активів з 6,9% на початок року до 10,75% на кінець року.

Проблеми які постали перед Банком в операційній діяльності під час воєнного стану:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів під час оповіщення повітряної тривоги;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни;
- часте відключення електроенергії та факти відсутності зв'язку;

- знизилась ділова активність більшості клієнтів;
- в умовах воєнного стану Полікомбанк відчув складнощі із забезпеченням достатньої кількості персоналу.

Вжито наступні заходи для недопущення надалі виникнення проблем в операційній діяльності:

- Роботу критично важливих компонентів комплексу програмно-апаратних засобів забезпечено джерелами безперебійного електроживлення та дизель генераторами.
- Банк для забезпечення безперебійної роботи в СЕП НБУ має два резервні канали зв'язку з ЦОД НБУ (м.Київ) через двох різних провайдерів 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.

3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), затверджених Радою з Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (далі-РМСБО), пояснень, опублікованих Міжнародним комітетом з тлумачення фінансової звітності (далі –МКТФЗ).

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 24.10.2011 № 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 року 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.

4.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Основними принципами бухгалтерського обліку, на яких ґрунтується облікова політика банку, є безперервність діяльності, стабільність правил бухгалтерського обліку, повне висвітлення, превалювання сутності над формою, автономність, обачність, нарахування та відповідність доходів і витрат, послідовність.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності банк застосовував наступні основні облікові оцінки:

1) оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання за амортизованою собівартістю – це сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, – різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки;

2) оцінка за справедливою вартістю – за ціною, яка була отримана за продаж активу або сплачена за передавання зобов'язання у звичайній (упорядкованій невимушеній) операції між учасниками ринку на дату оцінки. Справедлива вартість визначається відповідно до вимог Міжнародного стандарту фінансової звітності 13 “Оцінка справедливої вартості”, на основі цін, отриманих безпосередньо із зовнішніх джерел даних, або із використанням оціночних методик (дисконтування грошових потоків, дані про останні угоди між непов'язаними сторонами, застосування припущень, не підкріплених ринковими даними тощо).

При визнанні статей доходів і витрат банк керується принципом нарахування - відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів та порівняння доходів звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів, з метою визначення фінансового результату звітного періоду.

Метод ефективної ставки відсотка – метод обчислення амортизованої собівартості фінансового активу або фінансового зобов'язання (або групи фінансових активів чи фінансових зобов'язань) та розподілу доходів у вигляді процентів чи витрат на виплату процентів протягом відповідного періоду часу.

Банк після первісного визнання оцінює фінансові активи або фінансові зобов'язання на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за:

- 1) амортизованою собівартістю;
- 2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;
- 3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки.

У відповідних розділах фінансового звіту зроблено вказівку на ті методи оцінки, які використовувались.

4.2. Фінансові інструменти

Фінансовий інструмент – це договір, згідно з яким одночасно виникає фінансовий актив в одного суб'єкта господарювання і фінансове зобов'язання або інструмент власного капіталу в іншого суб'єкта господарювання.

Банк класифікує фінансові інструменти на основі бізнес-моделей з управління фінансовими інструментами та встановленими договорами характеристиками грошових потоків, що очікуються від них, як такі, що оцінюються:

- за амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;
- за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи банку класифікуються наступним чином:

1) **кредити та заборгованість клієнтів** – це фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, які можуть бути визначені, та які не є похідними фінансовими інструментами, не котируються на ринку та розміщуються в межах бізнес-моделі управління, якою передбачено отримання виключно договірних грошових потоків та утримання активів до настання терміну їх погашення. Згідно з обліковою політикою банку, для даного виду фінансових активів, банк обрав бізнес-модель управління за амортизованою собівартістю та оцінив договірні умови таких фінансових активів як такі, що передбачають договірні грошові потоки по активу виключно платежами в рахунок погашення основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (SPPI-тест);

2) **похідні фінансові інструменти** – контракти «своп», договори за якими укладаються на позабіржовому міжбанківському ринку між професійними учасниками ринку та визнаються банком в рамках бізнес-моделі за справедливою вартістю через прибуток або збиток, мета якої досягається шляхом відшкодування балансової вартості від операції продажу. Станом на кінець дня діючих валютних своп-контрактів банк не має;

3) **інструменти капіталу** – пайові цінні папери та інвестиції в статутні капітали підприємств (інструменти капіталу), за умови, що такі вкладення утримуються не з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі. Такі фінансові активи утримуються банком за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід;

4) **інші активи** – фінансова дебіторська заборгованість, яка визнається банком в межах бізнес-моделі за амортизованою собівартістю.

Банк оцінює всі фінансові інструменти під час первісного визнання за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції, крім фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, які первісно оцінюються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

Банк після первісного визнання оцінює фінансові інструменти за:

- амортизованою собівартістю – надані/отримані кредити, депозити, боргові цінні папери Національного банку України, утримувані банком до погашення;
- за переоціненою (справедливою) вартістю – похідні фінансові інструменти, цінні папери, що є інструментами капіталу та переоцінюються через інший сукупний дохід.

Банк здійснює перекласифікацію фінансових активів у разі зміни бізнес-моделі управління активами. Перекласифікація застосовується банком перспективно, починаючи з дати перекласифікації, при цьому визнані раніше прибутки, збитки, зменшення корисності не переглядаються. Банк здійснює нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії, переоцінку та коригування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки на дату рекласифікації фінансового активу з однієї бізнес-моделі в іншу. Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

Резерви за наданими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про ймовірне вибуття ресурсів, яке пов'язане із виконанням банком таких фінансових зобов'язань. До зобов'язань кредитного характеру належать: зобов'язання з надання кредитів та фінансові гарантії. Протягом звітного 2023 року резерви за зобов'язаннями банк не створював.

Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки (зменшення корисності) станом на кожну звітну дату у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам. На кожну дату балансу Банк здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансових активів, в порядку, визначеному власними методиками і процедурами, розробленими відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. Банк визнає зменшення корисності, якщо є свідчення зменшення корисності фінансових активів у наслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину та строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків.

Зменшення корисності фінансових активів в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування резервів за рахунок витрат банку.

Банк визнає три стадії знецінення (зменшення корисності) активів:

1 стадія – умови договору виконуються, значне зростання кредитного ризику відсутнє, допустимим є прострочення боргу до 30 днів. На першій стадії знецінення банк визнає на наступну звітну дату, після первісного визнання, оціночний резерв у розмірі кредитних збитків, що очікуються протягом наступних 12 місяців (оцінюється ризик настання дефолту протягом наступних 12 місяців). На кожну наступну звітну дату банк оцінює рівень збільшення очікуваного кредитного ризику за кредитом, починаючи з дати його первісного визнання. Банк продовжує визнання оціночного резерву за фінансовим активом на першій стадії знецінення, якщо на звітну дату рівень ризику за фінансовим активом значно не збільшився з дати первісного визнання або фінансовий актив має на звітну дату низький кредитний ризик.

2 стадія – є свідчення про те, що умови договору не повністю виконуються, присутнє значне зростання кредитного ризику та прострочення боргу до 90 днів, що свідчить про погіршення кредитної якості активу. На другій стадії визнаються очікувані кредитні збитки за весь строк дії активу з моменту його первісного визнання. Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на другій стадії знецінення, якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився.

3 стадія – умови договору не виконуються, є об'єктивні свідчення знецінення активу (безнадійна заборгованість). Придбані або створені знецінені фінансові активи оцінюються на третій стадії знецінення та не переводяться на першу або другу стадію знецінення.

Банк не визнає оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

Оціночне визначення суми очікуваних кредитних збитків базується на професійній оцінці фінансового стану позичальника, на його кредитній історії, оцінці застави та інших критеріїв. Основними подіями дефолту, що свідчать про зменшення корисності фінансового активу, можуть бути:

- а) фінансові труднощі позичальника;
- б) порушення умов договору (невиконання зобов'язань, прострочення сплати процентів або основної суми боргу);
- в) висока ймовірність банкрутства або фінансова реорганізація позичальника;
- г) надання банком пільгових умов з економічних або юридичних причин, пов'язаних з фінансовими труднощами позичальника, які банк не розглядав за інших умов;
- г) зникнення активного ринку для фінансового активу внаслідок фінансових труднощів.

Наявна інформація про зменшення попередньо оцінених майбутніх грошових потоків для групи фінансових активів з часу первісного їх визнання (хоча це зменшення не може бути ідентифіковано з окремим фінансовим активом у групі) включає таке:

- а) негативні зміни платіжного статусу позичальника в групі;
- б) зміни економічних умов, що впливають на виконання зобов'язань за активами в цій групі.

Банк сторнує/розформовує попередньо визнаний збиток від зменшення корисності, якщо в наступному періоді сума збитку від зменшення корисності зменшується, що об'єктивно пов'язано з подією, яка відбувалася після визнання зменшення корисності (наприклад, покращення кредитного рейтингу боржника).

Банк списує фінансовий актив за рахунок сформованого резерву коли він немає обґрунтованих очікувань щодо повернення договірних грошових потоків за кредитом у цілому або частково. Списання може стосуватись лише якоїсь частки фінансового активу у разі, якщо банк планує звернути стягнення на заставу і очікує повернення за його рахунок частини активу. Якщо банк не має обґрунтованих перспектив стягнення подальших грошових потоків від цього фінансового активу, банк списує решту непогашеної частини за рахунок резерву.

Рішення про списання фінансового активу за рахунок сформованого резерву приймається Правлінням банку. Списана за рахунок резервів безнадійна заборгованість в подальшому обліковується за позабалансовими рахунками 9 класу протягом 5 років.

Банк відображає в бухгалтерському обліку зміну умов договору або модифікацію за фінансовим активом, що призводить до перегляду грошових потоків за ним, як:

- 1) припинення визнання первісного фінансового активу та визнання нового фінансового активу за справедливою вартістю, якщо зміна умов договору є суттєвою; або
- 2) продовження визнання первісного фінансового активу з новими умовами, якщо зміна умов договору не є суттєвою.

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, ураховуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу, із відображенням результату у складі фінансового результату.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу та визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу.

4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, коштів в Національному банку України, що не є обов'язковими резервами, депозитних сертифікатів строком до трьох місяців, емітованих Національним банком України, коштів на вимогу в інших банках, які можуть бути вільно конвертовані у найкоротші строки у відповідну суму грошових коштів, яким притаманний незначний ризик зміни вартості та які не обмежені у використанні.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

Банк утримує на кореспондентському рахунку в НБУ обов'язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов'язкового резервування.

Кошти на вимогу в інших банках відображаються в балансі банку за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення.

Грошові кошти та їх еквіваленти відображені в Звіті про фінансовий стан (Баланс) та примітці «Грошові кошти та їх еквіваленти».

4.4. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

Національний банк України відмінив вимогу щодо розміщення коштів обов'язкових резервів на спеціальному рахунку, який передбачав обмеження користування банком коштами.

4.5. Кредити та заборгованість клієнтів

До кредитів та заборгованості клієнтів відносяться фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, які можуть бути визначені, та які не є похідними фінансовими інструментами. Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, тобто в сумі фактично наданих коштів, до якої додаються витрати на операції.

Банк здійснює класифікацію та оцінку фінансових активів виходячи з бізнес-моделі, яку він використовує для управління цими активами, та характеристик грошових потоків, передбачених договором.

З метою управління фінансовими активами такими, як кредити, банк обрав бізнес-модель за амортизованою собівартістю, яка полягає в утриманні фінансових активів з метою отримання виключно договірних грошових потоків та утримання активів до настання терміну їх погашення.

Витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням кредитів, включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Дисконт (премія) амортизується протягом строку дії кредиту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) має бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту.

Після первісного визнання кредити оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Процентні доходи і витрати за кредитами, за якими неможливо визначити величину майбутніх грошових потоків та терміни їх виникнення, визнаються із застосуванням номінальної процентної ставки.

Нарахування процентів за кредитами та амортизація дисконту (премії) проводиться щоденно.

Кредити та заборгованість клієнтів відображаються в балансі банку за вирахуванням резервів на покриття збитків від знецінення.

З метою формування резервів за кредитами та заборгованістю клієнтів банк здійснює оцінку ризиків таких активів, починаючи з дати визнання їх в бухгалтерському обліку до дати припинення визнання.

До реструктуризованих кредитів відносяться кредити, за якими змінено істотні умови за первісним договором шляхом укладання додаткової угоди з боржником у зв'язку з фінансовими труднощами боржника та необхідністю створення сприятливих умов для виконання ним зобов'язань за активом.

В бухгалтерському обліку визнається прибуток або збиток на суму різниці між справедливою вартістю фінансового активу та вартістю договору в кореспонденції з рахунками премії (дисконту), якщо під час первісного визнання визначається вартість фінансового активу за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова. Різниця між справедливою вартістю фінансового кредиту та вартістю договору за операціями з акціонерами банку відображається в капіталі за рахунками 5 класу та включається частинами до нерозподіленого прибутку (збитку) протягом періоду його утримання.

Кредити та заборгованість клієнтів відображені в Звіті про фінансовий стан (Баланс) та примітці «Кредити та заборгованість клієнтів».

4.6. Інвестиції в цінні папери

Класифікація цінних паперів як фінансових активів, полягає у визначенні методу оцінки певних цінних паперів в залежності від обраної банком моделі управління активами та прогнозних характеристик грошових потоків від активу.

Банк при первісному визнанні обирає модель управління певними цінними паперами в залежності від мети придбання та наміру використання, зокрема утримання до погашення боргових цінних паперів, з метою отримання контрактних грошових потоків, з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, утримання не для торгівлі, тощо.

Банк класифікує за амортизованою собівартістю боргові цінні папери, якщо виконуються обидві такі умови:

- а) боргові цінні папери утримують в моделі з метою збирання контрактних грошових потоків;
- б) умови випуску цінних паперів передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Банк класифікує за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід боргові цінні папери за наступних умов:

- а) боргові цінні папери утримують в моделі з метою збирання контрактних грошових потоків або їх продажу в наслідок зміни ринкових факторів;
- б) умови випуску цінних паперів передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Банк класифікує за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід пайові цінні папери та інвестиції в статутні капітали підприємств (інструменти капіталу) за умови, що такі вкладення утримуються не з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі.

У разі прийняття Банком рішення про оцінку цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, що є інструментами капіталу, банк визнає у прибутку або збитку дивіденди від такої інвестиції.

Банк класифікує за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки всі інші цінні папери.

Справедлива вартість цінних паперів визначається управлінням цінних паперів та інвестицій при первинному визнанні, а також на кожен звітну дату станом на перше число в розрізі кожного виду цінних паперів кожного емітента. Щомісяця на дату балансу відповідальний підрозділ готує розпорядження бухгалтерії про визначення справедливої вартості та розрахунку переоцінки вкладень в цінні папери.

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

Інвестиції в цінні папери, утримувані за амортизованою собівартістю, відображені в примітці «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс), інвестиції в цінні папери, які представлені інструментами капіталу, а також боргові цінні папери за амортизованою собівартістю – в примітці «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

4.7. Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти – це фінансові інструменти, які відповідають одночасно таким характеристикам:

- їх вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;
- не вимагає початкових чистих інвестицій, або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;
- розрахунки за ними проводяться на дату в майбутньому.

Похідні фінансові інструменти визнаються банком в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом відшкодування балансової вартості від операції продажу. Так, похідні фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю без урахування витрат на операції, а на кожен наступну дату балансу – за справедливою вартістю в визнанням переоцінки через прибутки або збитки.

Операції з похідними фінансовими інструментами банку у звітному році, не проводилися.

4.8. Інвестиційна нерухомість

Об'єкт основних засобів визнається інвестиційною нерухомістю, якщо існує ймовірність отримання в майбутньому від її використання економічних вигод у вигляді орендних платежів та/або збільшення власного капіталу, та її первісна вартість може бути достовірно визначена.

Одиницею обліку інвестиційної нерухомості є власні або орендовані на умовах фінансового лізингу земля чи будівля або частина будівлі, утримувані з метою отримання орендних платежів, доходів від зростання капіталу або того чи іншого, а не для надання послуг або адміністративних цілей.

Придбана (створена) інвестиційна нерухомість первісно оцінюється та відображається в бухгалтерському обліку (за відповідними балансовими рахунками) за первісною вартістю, яка включає ціну придбання цієї нерухомості та всі витрати, що безпосередньо пов'язані з її придбанням.

Після первісного визнання об'єкта інвестиційної нерухомості подальшу його оцінку банк здійснює за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку; амортизація та зменшення корисності не визнаються.

Станом на звітну дату інвестиційна нерухомість у банку відсутня.

4.9. Основні засоби

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, що пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Амортизація основних засобів нараховується по кожному об'єкту із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Метод нарахування амортизації основних засобів та малоцінних необоротних матеріальних активів протягом звітного року не змінювався.

Після первісного визнання подальший облік основних засобів (крім об'єктів нерухомості) банк здійснює за первісною вартістю (собівартістю), за вирахуванням накопиченої амортизації та зменшення корисності. Об'єкти нерухомості в подальшому оцінюються банком за справедливою вартістю.

Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів встановлюються банком під час їх первісного визнання (при зарахуванні на баланс) з урахуванням фізичного та морального зносу, потужності та/або продуктивності та мінімально допустимих строків корисного використання, встановлених розділом III Податкового кодексу України. Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів переглядаються в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання. Протягом звітного року зміни строків використання об'єктів основних засобів банку не відбувалось.

Результат від реалізації основних засобів розраховується як різниця між сумою отриманих коштів та балансовою вартістю активу.

Справедлива вартість об'єктів нерухомості повною мірою базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України – Приватного підприємства «АСІОМА» (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 09.05.2023 р. № 276/2023).

В результаті переоцінки здійснена дооцінка об'єктів нерухомості в сумі 1 220 тис грн. (без врахування відстрочених податкових зобов'язань).

Під час визначення справедливої вартості об'єктів нерухомості оцінювачем був використаний порівняльний методичний підхід та наступні суттєві припущення:

- об'єкт оцінки вільний від будь-яких додаткових сервітутів, крім вказаних в наданих документах;
- висновки оцінювача ґрунтуються на передбаченні про управління нерухомістю банком виходячи з принципу «найкращого та найбільш ефективного використання»;
- підсумки можуть бути не точним математичним результатом за рахунок округлення до цілої гривні.

Переоцінка групи основних засобів, об'єкти якої вже зазнали переоцінки, надалі проводиться наприкінці кожного фінансового року за умови, що їх залишкова вартість на дату балансу суттєво відрізняється від справедливої вартості.

Основні засоби відображені в Звіті про фінансовий стан (Баланс) та примітці «Основні засоби та нематеріальні активи».

4.10. Нематеріальні активи

Первісна вартість придбаних нематеріальних активів складається з вартості придбання, сплаченого мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, та інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням.

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта нематеріальних активів. Метод нарахування амортизації нематеріальних активів протягом звітного року не змінювався.

Переоцінка нематеріальних активів в звітному році не проводилася.

Строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів встановлюються з урахуванням мінімально допустимих строків корисного використання, встановлених розділом III Податкового кодексу України, та переглядаються банком в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання. Протягом звітного року змін в установлених строках корисного використання нематеріальних активів банку не відбувалось.

У звітному році банк не визнавав зменшення корисності нематеріальних активів.

Нематеріальні активи відображені в Звіті про фінансовий стан (Баланс) та примітці «Основні засоби та нематеріальні активи».

4.11. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем

Лізинг (оренда), що не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив, класифікується як оперативний.

Банк, як лізингодавець, протягом строку оперативного лізингу (оренди) здійснює:

- нарахування амортизації на базові активи, передані в оперативний лізинг (оренду), та включає її до складу витрат;
- визнає лізингові (орендні) платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі, які включаються до складу доходів банку у тому звітному періоді, у якому послуга оперативного лізингу (оренди) була надана.

4.12. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем

Операції фінансового лізингу (оренди), за яким банк виступав лізингодавцем в звітному році, не проводилися.

4.13. Лізинг (оренда), за яким банк є орендарем

На початку дії договору банк, як орендар, оцінює, чи є договір орендою, або чи містить договір компоненти оренди. Договір є орендою (або містить оренду), якщо виконуються одночасно наступні умови:

- 1) договір передає право лізингоодержувачу (далі - орендар) здійснювати контроль за користуванням об'єктом оренди (базовим активом) протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію;
- 2) актив є ідентифікованим;
- 3) орендарю передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;
- 4) орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк має право не визнавати договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображати в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання. Банк застосовує звільнення від визнання оренди і не відображає в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання у разі:

- короткострокової оренди - яка на дату початку оренди має строк оренди, що дорівнює 12 календарних місяців, або менше, або
- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Із застосуванням професійного судження банку, вартість базового активу вважається малоцінною у разі, якщо:

- має вартість меншу 5000 доларів США в еквіваленті національної валюти на дату укладання договору згідно з його умовами, або
- базовий актив, зокрема, але не виключно, є банкоматом, терміналом, офісним обладнанням, приміщенням, площа якого не перевищує 100 кв.м., тощо, якщо договором вартість базового активу прямо не визначена.

Змінні орендні платежі, які включаються в оцінку орендного зобов'язання на дату початку оренди, включають платежі, пов'язані з індексом споживчих цін, або платежі, які змінюються зі змінами ринкових орендних ставок.

Протягом звітного року банк не укладав договори, за якими у подальшому відбувається передача базового активу в оренду (не виступав проміжним орендодавцем).

Банк-орендар визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди, якщо банк застосовує звільнення від визнання оренди.

Банк-орендар визнає процентні витрати за орендою, дисконтуючи орендне зобов'язання із застосуванням ставки відсотка, яка передбачена в договорі оренди.

Банк-орендар після дати початку оренди визнає іншими операційними витратами змінні орендні платежі, що не включені в оцінку орендного зобов'язання в тому періоді, у якому сталися подія чи певні умови, які спричинили здійснення таких платежів (та ті, які не залежать від індексу та ставки).

Банк-орендар один раз на місяць відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активу з права користування (крім активу з права користування, базовим активом якого є інвестиційна нерухомість, що обліковується банком за справедливою вартістю).

Інформація про операції оренди, в яких банк є орендарем, відображені в примітці «Основні засоби на нематеріальні активи».

4.14. Необоротні активи, утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання, а також якщо на дату прийняття рішення Правлінням щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови:

- стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж;
- є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Первісне визнання необоротних активів, утримуваних для продажу здійснюється за первісною вартістю (собівартістю). Необоротні активи, що утримуються банком для продажу, в подальшому оцінюються і відображаються в бухгалтерському обліку за найменшою з двох оцінок: балансовою вартістю або справедливою вартістю за вирахуванням витрат на продаж.

Банк визнає витрати від зменшення або збільшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів в складі іншого операційного прибутку (збитку) за період. У разі збільшення справедливої вартості, банк визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені витрати від зменшення корисності. Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, банк не визнавав зменшення або збільшення їх корисності, то доходи або витрати визнаються на дату припинення їх визнання.

4.15. Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується за кожним об'єктом, що входить до складу окремої групи основних засобів. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, установленого банком під час їх первісного визнання. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Основні засоби класифікуються за такими групами:

Групи основних засобів	Метод амортизації	Строк корисного використання
1	2	3
група 3 - будівлі, споруди, передавальні пристрої	Прямолінійний	від 20 до 90 років
група 4 - машини та обладнання, з них:	Прямолінійний	від 5 до 8 років
Електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20 000 гривень		від 2 до 6 років
1	2	3
група 5 - транспортні засоби	Прямолінійний	7 років
група 6 - інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Прямолінійний	від 4 до 8 років
група 9 - інші основні засоби (в тому числі інші необоротні матеріальні активи - вартість ремонту, поліпшення основних засобів, отриманих в оперативний лізинг)	Прямолінійний	12 років
група 11 - малоцінні необоротні матеріальні активи	100 % вартості в першому місяці використання	

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання.

Методи амортизації можуть переглядатися в разі зміни очікуваного способу отримання економічних вигод від використання основних засобів і нематеріальних активів.

Протягом звітного року строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів та методи амортизації не змінювались.

Витрати на амортизацію відображені в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), примітці «Основні засоби на нематеріальні активи» та таблиці 19.2. «Витрати на амортизацію».

4.16. Припинена діяльність

У звітному році в Полікомбанку не відбувалося припинення будь-якого виду діяльності.

4.17. Залучені кошти

До залучених банком коштів належать:

- кредити/депозити, залучені від інших банків;
- кошти, які обліковуються на поточних, вкладних (депозитних) рахунках юридичних та фізичних осіб;

- кошти, що належать юридичним і фізичним особам та відображені в балансі банку на інших рахунках бухгалтерського обліку.

Банк оцінює отримані кредити, залучені вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію.

Банк оцінює залучені кошти після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

Проценти витрати за залученими коштами на вклад (депозит) відповідно до договору банківського вкладу (депозиту) нараховуються від дня, наступного за днем надходження до банку грошових коштів або банківських металів, до дня, який передує поверненню залучених грошових коштів. Виплата процентів за вкладом (депозитом) здійснюється у строки, що обумовлені в договорі.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій із залучення коштів, визначаються договором або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України. Нарухування доходів та витрат здійснюється щоденно.

Банк протягом звітнього року не здійснював операцій по випуску боргових цінних паперів, емітованих банком.

4.18. Боргові цінні папери, емітовані банком

Боргові цінні папери банку – це цінні папери, що посвідчують відносини позики і передбачають зобов'язання банку сплатити у визначений строк кошти відповідно до зобов'язання. До боргових цінних паперів банку відносяться облігації, ощадні (депозитні) сертифікати, векселі.

Банк у звітному році не емітував облігацій та не видавав ощадних (депозитних) сертифікатів та векселів.

4.19. Субординований борг

Операцій із залучення та/або погашення коштів, залучених у вигляді субординованого боргу, банк протягом звітнього року не здійснював.

4.20. Податок на прибуток

8 грудня 2023 року набув чинності Закон від 21.11.2023 № 3474-IX "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків", який підвищив ставку податку на прибуток для банків. На 2023 рік встановлено підвищену базову ставку податку на прибуток банків у розмірі 50 %, а починаючи зі звітних періодів 2024 року та у подальші роки базову ставку встановлено у розмірі - 25 % (замість чинної до внесених змін базової ставки у розмірі 18 %).

У бухгалтерському обліку банку витрати з податку на прибуток за 2023 рік визначені згідно з Податковим кодексом України за ставкою оподаткування 50%.

Податковий облік забезпечує визначення суми податкового прибутку та здійснюється з дотриманням вимог Податкового кодексу України. Бухгалтерський облік відображає фінансовий стан, результати діяльності банку незалежно від правил та вимог податкового законодавства з дотриманням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Різна облікова політика податкового та бухгалтерського обліку приводить до виникнення різниць між обліковим та податковим прибутками.

Об'єктом оподаткування податком на прибуток банку у звітному році був фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності, складений відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, та скоригований на різниці, визначені Податковим кодексом, а саме: на суми амортизаційних відрахувань у бухгалтерському та податковому обліку.

Витрати на податок на прибуток відображені в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та примітці «Витрати на податок на прибуток».

4.21. Статутний капітал та емісійні різниці

Формування статутного капіталу Полікомбанку здійснюється відповідно до Законів України «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про банки та банківську діяльність», нормативних документів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Банк розміщує тільки іменні акції у бездокументарній формі: прості і привілейовані.

Емісійні різниці (емісійний дохід) - це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номіналом або перевищення номіналу акцій над вартістю їх викупу.

Статутний капітал банку поділений на частки однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються акціями.

Облік статутного капіталу ведеться на рахунку "Статутний капітал банку" за номінальною вартістю. Залишок на цьому рахунку відповідає розміру статутного капіталу, зазначеному в статуті банку, зареєстрованому державним реєстратором, і дорівнює сумарній номінальній вартості розміщених акцій всіх

випусків. Прості і привілейовані акції в бухгалтерському обліку відображаються на окремих рахунках. Бухгалтерський облік статутного капіталу не ведеться в розрізі акціонерів банку.

Акціонери та інші інвестори під час розміщення акцій перераховують на рахунок "Незареєстрований статутний капітал" кошти за акції, що ними придбаються.

Після реєстрації державним реєстратором статуту банку в новій редакції у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу відділ депозитарної діяльності готує розпорядження бухгалтерії, на підставі якого в бухгалтерському обліку відображається збільшення розміру статутного капіталу. У разі розміщення акцій за ціною, вищою за номінальну вартість, сума її перевищення (емісійна різниця) відображається за балансовим рахунком "Емісійні різниці".

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій банку та тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій банку обліковуються на позабалансовому рахунку "Отримані дозволи на випуск цінних паперів" за номінальною вартістю акцій.

Статутний капітал банку відображено в Звіті про фінансовий стан (Баланс).

4.22. Привілейовані акції

Привілейовані акції надають їх власникам переважні, стосовно власників простих акцій, права на отримання частини прибутку акціонерного товариства у вигляді дивідендів та на отримання частини майна акціонерного товариства у разі його ліквідації, а також надають права на участь в управлінні акціонерним товариством у випадках, передбачених Статутом.

Банк розмістив привілейовані акції тільки одного класу. Банк може приймати рішення про розміщення привілейованих акцій різних класів.

При оцінці привілейованих акцій враховується право їх власників на отримання фіксованого дивіденду, право отримання ліквідаційної вартості, право обмеженої участі в управлінні банком.

Привілейовані акції банку не перебувають в обігу на фондових біржах, тому їх вартість визначається відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність.

4.23. Власні акції, викуплені в акціонерів

Протягом 2023 року викуп власних акцій Банку у акціонерів не здійснювався. Станом на кінець дня 31 грудня 2023 року викуплені власні акції відсутні.

4.24. Дивіденди

Дивіденди – це частина чистого прибутку акціонерного товариства, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

Фонд дивідендів формується за рахунок чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років.

Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймають Загальні збори акціонерів. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів. У разі прийняття Загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у менший строк виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами.

Розмір дивідендів за простими акціями визначається Загальними зборами акціонерів банку у гривнях з розрахунку на одну акцію.

Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дивіденди виплачуються акціонерам пропорційно до кількості належних їм акцій певного типу.

Нарахування банком дивідендів власникам акцій здійснюється після прийняття уповноваженим органом банку відповідного рішення.

Виплата дивідендів може здійснюватись шляхом перерахування грошових коштів на поточний (картковий) рахунок акціонера або готівкою через касу банку за місцезнаходженням Банку чи через депозитарну систему України.

Інформація по дивідендам розкривається в примітці «Дивіденди» до Звіту про фінансовий стан (Баланс)».

4.25. Визнання доходів і витрат

Банк визнає доходи і витрати за видами діяльності: операційної, інвестиційної, фінансової та відображає в бухгалтерському обліку кожний вид доходу і витрат окремо, а саме:

- процентні доходи і витрати - операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком);

- комісійні доходи і витрати – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій – результат від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів (за операціями з цінними паперами, іноземною валютою, реалізації фінансових інвестицій, від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості, від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют);
- дохід у вигляді дивідендів – дохід, який виникає в результаті визнання банком цінних паперів з нефіксованим прибутком;
- витрати на формування спеціальних резервів банку – це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів банку та списання безнадійних активів;
- доходи від повернення раніше списаних активів – кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана банком безнадійною щодо отримання;
- інші операційні доходи і витрати – доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю;
- загальні адміністративні витрати – операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банку (утримання персоналу, амортизація необоротних активів, утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів, комунальні послуги, охорона, оплата професійних послуг, витрати на зв'язок сплата податків та інші витрати, спрямовані на обслуговування банку);
- податок на прибуток – операційні витрати банку, пов'язані зі сплатою податку відповідно до Податкового кодексу та з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань і податкових активів;
- доходи і витрати за результатами інвестиційної діяльності – доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості;
- доходи (витрати) за результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю – доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу, за субординованим боргом, сплаченими дивідендами.

Доходи і витрати визнаються тоді і тільки тоді, коли:

- визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Банк визнає процентні доходи і витрати за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6 “Доходи”, 7 “Витрати” Плану рахунків із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Банк для визнання процентних доходів застосовує номінальну процентну ставку за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується.

Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації.

Банк здійснює нарахування процентів та амортизацію дисконту/премії за борговими фінансовими зобов'язаннями згідно з обліковою політикою не рідше одного разу на місяць, протягом періоду від дати визнання боргового фінансового зобов'язання до дати його погашення (припинення визнання) з використанням ефективної ставки відсотка.

Банк ураховує первісно очікувані кредитні збитки в грошових потоках під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, для придбаних або створених знецінених фінансових активів під час первісного визнання.

4.26. Переоцінка іноземної валюти

Банк відображає доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті за рахунками класів 6 “Доходи” і 7 “Витрати” Плану рахунків у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання. Банк використовує технічні рахунки 3800 АП “Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів” та 3801 АП “Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів”.

Різниця між сумами залишків у гривневому еквіваленті відповідної іноземної валюти та банківських металів за аналітичними рахунками 3800 та 3801 у розрізі кодів іноземної валюти та банківських металів, що виникають у зв'язку із математичним округленням, відображаються за балансовим рахунком 6204 «Результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів».

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Залишки за технічними рахунками 3800 та 3801 не включаються до фінансової звітності.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

а) усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання у фінансовій звітності, які діяли на кінець звітного періоду:

(грн.)					
№	Валюта	Код валюти	Кількість одиниць валюти	31.12.2022	31.12.2023
1	долари США	USD	1	36,5686	38,0020
2	ЄВРО	EUR	1	38,9510	41,9960
3	російські рублі	RUB	10	5,0708	4,2156
4	білоруські рублі	BYN (BYR)	1	13,2919	13,8129

б) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції);

в) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Переоцінка залишків в іноземній валюті за балансовими рахунками з обліку нарахованих доходів та витрат здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Результати переоцінки обліковуються за групою рахунків 620 «Результат від переоцінки». Результат від переоцінки іноземної валюти станом на кінець дня 31.12.2023 року має позитивне значення 196 тис. грн. та відображений у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2023 рік та Звіті про рух грошових коштів за прямим методом за звітний рік.

4.27. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Протягом звітного року банк не проводив взаємозалік окремих статей активів і зобов'язань.

4.28. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Протягом звітного року банк не приймав активів в довірче управління.

4.29. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

До складових виплат працівникам належать основна заробітна плата, додаткова заробітна плата та інші заохочувальні та компенсаційні виплати. Основна заробітна плата – винагорода за виконану роботу відповідно до встановлених норм праці: норми часу, посадових обов'язків. Додаткова заробітна плата – винагорода за працю понад встановлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені законодавством, премії, пов'язані з виконанням виробничих завдань і функцій. Відрахування на фонд оплати праці у звітному році становили: для інвалідів – 8,41%, 22% - для інших працівників.

4.30. Інформація за операційними сегментами

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку 2023 році здійснювалося за такими сегментами:

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

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

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

Протягом 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 звітного сегмента вважається дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах банку. Витратами звітного сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути

обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку. Витрати та доходи між звітними сегментами у внутрішній звітності не розраховуються.

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в звітному році за сегментами відображено в примітці «Операційні сегменти».

4.31. Операції з пов'язаними особами

Банк відносить осіб до категорії пов'язаних відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням критеріїв, визначених законодавством України, зокрема Статтею 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Положенням про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 р. №315. Процедури визначення пов'язаних осіб та контролю операцій з такими особами регулюються внутрішньобанківським Положенням про визначення пов'язаних з Полікомбанком осіб та контроль операцій з ними, затвердженим рішенням Наглядової Ради Полікомбанку від 10.11.2022 р. протокол N14.

Рішення про віднесення особи до категорії пов'язаних з банком приймається Правлінням.

У більшості випадків сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Також пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Спостережної ради, Правління, провідний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, провідний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або мають суттєвий вплив.

Укладання угод та проведення операцій з пов'язаними з банком особами здійснюється в порядку, визначеному нормами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами. Банк здійснює операції з пов'язаними особами виходячи з поточних ринкових умов.

4.32. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Змін в обліковій політиці, виправлення суттєвих помилок, протягом звітного року не відбувалось. При цьому, суттєвими помилками банк вважає пропуск або викривлення статей, що призводить до впливу на економічні рішення користувачів фінансової звітності, в тому числі акціонерів. Згідно з МСБО 8, такі зміни є змінами в обліковій оцінці – це коригування балансової вартості активу або зобов'язання чи суми періодичного споживання активу, яке є результатом оцінки теперішнього статусу активів та зобов'язань та пов'язаних з ними очікуваних майбутніх вигід та зобов'язань. Зміни в облікових оцінках є наслідком нової інформації або нових розробок та, відповідно, не є виправленням помилок.

4.33. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань. Розрахунки та судження оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Знецінення кредитів

Банк на кожну звітну дату здійснює аналіз кредитного портфелю щодо можливого його знецінення. Під час визначення обсягів резервів під знецінення кредитів управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, які свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кредитами, наданими іншим банкам, юридичним та фізичним особам. Такі ознаки мають дані, які можна визначити, та які характеризують зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов, пов'язаних з виконанням зобов'язань за кредитами. Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень банку.

Відстрочене податкове зобов'язання

Відстрочене податкове зобов'язання збільшить суму податкового зобов'язання, що підлягатиме сплаті в наступних періодах. Для розрахунку впливу тимчасової різниці на зобов'язання з податку на прибуток на звітну дату банк аналізує всі операції, які приводять до виникнення тимчасової різниці між балансовою і податковою базами зобов'язання, обраховує відстрочені податкові зобов'язання та відстрочені податкові активи, визначивши податковий ефект сукупної тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню, застосовуючи ставку податку на прибуток.

Безперервна діяльність

Керівництво Банку врахувало всю наявну інформацію щодо майбутнього, пов'язаного з військовими подіями та дій уряду, оцінило можливості Банку продовжувати безперервну діяльність в майбутньому та дійшло висновку, що існують достатні підстави продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Складання звітності продовжується з дотриманням принципу безперервної діяльності.

Однак військова агресія російської федерації проти України, розпочата 24 лютого 2022 року повномасштабним вторгненням на нашу територію, продовжується і в 2023 році. Війна призвела до втрати державним бюджетом України значної частини надходжень у вигляді податків, акцизів та митних платежів, порушено логістику експорту, наростання інфляції та людські втрати.

Безумовно, падіння економіки має вплив і на банківський сектор. Керівництво Банку вважає, що припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим, однак, існує суттєва невизначеність значною мірою через непередбачуваний вплив воєнних дій на території України, а отже і через фактори, які Банк не в змозі ні передбачити, ні контролювати, і які можуть вплинути на припущення, що лежить в основі оцінок керівництва, що може потенційно поставити під сумнів здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Банку продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу військових подій на фінансовий стан Банку. Остаточні наслідки, пов'язані з тривалістю та характером військових дій, важко передбачити, але в майбутньому вони можуть мати серйозний вплив на показники діяльності Банку.

Вплив гіперінфляції

Банк розглядає необхідність застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" тільки в тому разі, коли судження керівництва доводять, що його застосування покращить якість та корисність фінансової інформації. Для цього мають бути дотримані показники, включаючи, але не обмежуючи, наступні: основна маса населення віддає перевагу збереження своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті; основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а в відносно стабільній іноземній валюті; ціни визначаються в відносно стабільній іноземній валюті; продаж та придбання в кредит здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом строку кредиту; відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються з огляду на індекс цін. На думку банку, сукупність цих чинників не мала місце у звітному році, тому застосування перерахунку звітності відповідно до положень МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не потрібно.

Вплив воєнного стану у зв'язку з військовою агресією російської федерації

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 фінансової звітності, воєнний стан в Україні не скасований. Полікомбанк надає повний спектр банківських послуг з урахуванням обмежень, встановлених постановою НБУ «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» від 24.02.2022 №18.

5.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації

Перелік нових та переглянутих стандартів і тлумачень, які є обов'язковими на дату складання річної звітності за 2023 рік та на яких ґрунтуються основні принципи складання та подання фінансової звітності банку:

- «Концептуальні засади складання та подання фінансових звітів»;
- МСБО 1 «Подання фінансових звітів»;
- МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»;
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- МСБО 10 «Події після дати балансу»;
- МСБО 12 «Податок на прибуток»;
- МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»;
- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 17 «Оренда»;
- МСБО 19 «Виплати працівникам»;
- МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;
- МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»;
- МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;
- МСБО 33 «Прибуток на акцію»;
- МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСБО 38 «Нематеріальні активи»;
- МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»;
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
- МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»;
- МСФЗ 16 «Оренда».

Нові чи змінені стандарти та тлумачення, подані далі, не мали значного впливу на фінансову звітність Банку:

- Поправки до МСФЗ (IAS) 1 «Класифікація зобов'язань як короткострокових та довгострокових» (випущені у січні 2020 року) – поправки, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових та довгострокових (застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати та застосовуються ретроспективно);

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Посилання на Концептуальні засади» (випущені у січні 2020 року) – поправки до МСФЗ (IFRS) 3 «Об'єднання бізнесу», що з'явилися з метою заміни посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену у 1989 році на посилання на «Концепцію підготовки та подання фінансової звітності», випущену в березні 2018 року, без внесених значних змін до вимог стандарту (застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати і застосовуються перспективно). Очікується, що ці поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність банку;

- Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти» - поправки, що стосуються уточнень складу та сум комісійних винагород, які організація враховує при оцінці того, чи є умови нового модифікованого фінансового зобов'язання істотно відмінним від умов первісного фінансового зобов'язання (застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати). Очікується, що ці поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність банку;

- Поправки до МСФЗ (IAS) 8 «Визначення бухгалтерських оцінок» (випущені в лютому 2021 року) – поправки, що пояснюють відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправлення помилок (застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Вважається, що ці поправки не матимуть істотного впливу на фінансову звітність банку.

З 01 січня 2024 року та пізніше набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні”;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 “Подання фінансової звітності” – “Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами”;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 “Оренда” – “Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди”;
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – “Угоди про фінансування постачальника”;
- Зміни до МСБО (IAS) 21 “Вплив змін валютних курсів” – “Відсутність конвертованості”.

Банк не застосовував зазначені нові та переглянуті стандарти достроково та очікує, що зазначені поправки не матимуть суттєвого впливу на показники діяльності та фінансовий стан банку та на цю окрему річну фінансову звітність.

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	35 186	31 159
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	25 273	5 141
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	57 502	91 075
3.1	України	42 036	37
3.2	інших країн	15 466	91 039
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	219 359	106 134
5	Резерв за коштами, розміщеними на коррахунках	(11 837)	(1 289)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	325 483	232 220

Рядок 6 таблиці 6.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 1 таблиці 14.1.

Протягом звітного року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося. Банк здійснював вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України. Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки за депозитними сертифікатами НБУ банком не визнавалися та не формувалися через наявність історично підтверджуваної інформації про відсутність фактів непогашення Національним банком України власних боргових зобов'язань. Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, в звіті про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31.12.2023 відображені в складі грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки вони відповідають критеріям еквівалентів грошових коштів згідно з МСБО 7, утримуються для погашення короткострокових зобов'язань НБУ, але не для інвестиційних або яких-небудь інших цілей, вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

7. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	470 057	503 981
2	Кредити, надані фізичним особам	14 823	15 110
3	Іпотечні кредити фізичним особам	380	401
4	Резерв під знецінення кредитів	(78 704)	(50 327)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	406 556	469 165

Рядок 5 таблиці 7.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 таблиці 14.1.

Графа 3 рядка 4 таблиці 7.1 відповідає графі 6 рядка 8 таблиці 7.2.

Станом на кінець дня 31.12.2023 загальна сума кредитного портфеля становила 485 260 тис. грн., з якої 97 % - це кредити, надані юридичним особам, та 3 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів без урахування дисконту складає 17 128 тис. грн.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості 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	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	6	109 993	-	109 999
3	Низький кредитний ризик	-	242 094	-	242 094
4	Середній кредитний ризик	-	8 806	-	8 806
5	Високий кредитний ризик	-	26 339	-	26 339
6	Дефолтні активи	-	53 840	44 182	98 022
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	6	441 072	44 182	485 260
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(37 961)	(40 743)	(78 704)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	6	403 111	3 439	406 556

Графа 6 рядка 9 таблиці 7.2 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 5 таблиці 7.1.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	-	91 198	-	91 198
3	Низький кредитний ризик	-	292 020	12 401	304 421
4	Середній кредитний ризик	-	5 094	11	5 105
5	Високий кредитний ризик	-	60 754	-	60 754
6	Дефолтні активи	-	29 957	28 057	58 014
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	-	479 023	40 469	519 492
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(23 923)	(26 404)	(50 327)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	-	455 100	14 065	469 165

Таблиця 7.4. 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	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 473)	-	-	(1 473)
3	Списання/(формування) резервів	-	(26 904)	-	(26 904)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	14 194	(14 194)	-
4.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	переведення до стадії 2	-	-	(14 194)	(14 194)
4.3	переведення до стадії 3	-	14 194	-	14 194
5	Списання резерву внаслідок припинення визнання активів	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	-	(37 961)	(40 743)	(78 704)

Графа 6 рядка 6 таблиці 7.4 відповідає графі 3 рядка 4 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 7.1.

Рядок 6 таблиці 7.4 відповідає рядку 8 «Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів» таблиці 7.2.

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній 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	(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 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, 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	Валова балансова вартість на початок періоду	284 955	208 489	26 048	519 492
2	Видані/(погашені) фінансові активи	-	(34 232)	-	(34 232)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-	-	-
4	Переведення до стадії 1	-	284 949	-	284 949
5	Переведення до стадії 2	(284 949)	-	18 134	(266 815)
6	Переведення до стадії 3	-	(18 134)	-	(18 134)
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	6	441 072	44 182	485 260

Рядок 8 таблиці 7.6 відповідає рядку 7 «Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» таблиці 7.2.

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	368 243	68 942	25 895	463 080
2	Видані/(погашені) фінансові активи	(368 243)	410 081	14 574	56 412
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-	-	-
4	Переведення до стадії 1	-	(270 551)	(14 404)	(284 955)
5	Переведення до стадії 2	270 551	-	(17)	270 534
6	Переведення до стадії 3	14 404	17	-	14 421
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	284 955	208 489	26 048	519 492

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	90 581	18,7	141 810	27,3
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	80 156	16,5	85 907	16,5
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	203 112	41,9	176 461	34,0
4	Виробництво	73 158	15,0	55 346	10,7
5	Фізичні особи	15 203	3,1	15 511	3,0
6	Інші	23 050	4,8	44 457	8,5
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	485 260	100	519 492	100

Графа 3 рядка 7 таблиці 7.8 відповідає графі 6 рядка 7 «Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» таблиці 7.2.

Станом на кінець звітного року кредити юридичним особам становлять 97,0 %, обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані в операціях з нерухомим майном, торгівлі та сільському господарстві становили 77,1%.

Питома частина кредитного ризику припадає на сектор сільського господарства, це 203 112 тис.грн. або 41,9%, операції з нерухомим майном – 90 581 тис.грн. або 18,7% та торгівля 80 156 тис.грн. або 16,5% від загального кредитного портфелю по банку.

Таблиця 7.9. 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	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	1 073	443	-	1 516
2	Кредити, забезпечені	468 984	14 380	380	483 744
2.1	нерухомим майном	176 455	14 327	380	191 162
2.1.1	у т. ч. житлового призначення	9 552	508	380	10 440
2.2	гарантіями і поруками	-	53	-	53
2.3	іншими активами	292 529	-	-	292 529
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	470 057	14 823	380	485 260

В інші активи, надані в забезпечення кредитів, входять транспортні засоби, устаткування, товари в обороті, легкові авто та інше рухоме майно. Графа 6 рядка 3 таблиці 7.9 відповідає графі 6 рядка 7 «Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» таблиці 7.2.

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	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	нерухомим майном	183 251	2 308	401	185 960
2.1.1	у т. ч. житлового призначення	21 660	838	401	22 899
2.2	гарантіями і поруками	26	237	-	263
2.3	іншими активами	318 621	12 277	-	330 898
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	503 981	15 110	401	519 492

Таблиця 7.11. 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	404 423	946 585	(542 162)
2	Кредити, надані фізичним особам	1 757	31 446	(29 689)
3	Іпотечні кредити	376	465	(89)
4	Усього кредитів	406 556	978 496	(571 940)

При визначенні вартості застави застосовувались такі методичні підходи, як порівняльний, дохідний, витратний згідно Національного стандарту №1 “Загальні засади оцінки майна і майнових прав”, затвердженого Постановою КМ України від 10.09.2003р. №1440.

Вид забезпечення	Методичний підхід	Короткий опис
Нерухоме майно житлового призначення	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками, застосовувались поправочні коефіцієнти до об'єктів порівняння.
Інше нерухоме майно	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками, застосовувались поправочні коефіцієнти до об'єктів порівняння.
	Дохідний	Визначався потенційний валовий дохід від використання нерухомості, мінус витрати на утримання нерухомості, визначався чистий операційний дохід, розраховувалась ставка капіталізації для нерухомості, визначалась вартість нерухомості.
	Витратний	Цей методичний підхід використовувався переважно для визначення ринкової вартості спеціалізованої нерухомості. Визначалась вартість одиниці об'єму нерухомості відповідно до збірників УПВВ, визначалась вартість об'єкта оцінки в цінах 1969 р., визначалась вартість нерухомості з урахуванням інтегрального індексу збільшення вартості будівництва до моменту оцінки та з урахуванням фізичного зносу.
Грошові депозити	-	Майнові права на грошові депозити оцінювались за фактичним розміром вкладу заставодавця.
Інше майно. Товари в обігу.	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками товару, визначалась ринкова вартість товару з урахуванням поправочних коефіцієнтів, які враховують відмінності між об'єктом порівняння і об'єктом оцінки.

	Витратний	На підставі даних про первісну вартість, або ж фактичної калькуляції витрат на виготовлення товару, з урахуванням фізичного, функціонального та економічного видів зносу визначалась ринкова вартість майна.
Інше майно. Транспортні засоби.	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками, визначалась ринкова вартість товару з урахуванням поправочних коефіцієнтів, які враховують відмінності в показниках пробігу, комплектності, технічних параметрах між об'єктом порівняння і об'єктом оцінки.

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 році банком придбання фінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави та/або реалізації своїх прав як заставодержателя не відбувалось.

Протягом звітнього року Банком не було здійснено списання фінансових активів, що залишаються предметом примусових заходів.

Таблиця 7.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період

(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)

8. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1060, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
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	акції підприємств, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом (інструменти капіталу)	2 650	2 650
2.2	переоцінка акцій до справедливої вартості	(2 650)	(2 650)
3	Усього інвестицій в цінні папери	-	-

Рядок 3 таблиці 8.1 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

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

Результат переоцінки 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 31 грудня 2023 року відсутні.

Таблиця 8.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис.грн)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5	6
1	ПрАТ “Завод МК і МО”	Виробництво машин та обладнання	Україна	-	-
2	ПАТ “ПВК “Десна”	Видання газет	Україна	-	-
3	ПрАТ “Українська міжнародна фондова біржа”	Біржові послуги	Україна	-	-
4	Усього			-	-

Рядок 4 таблиці 8.2 відповідає рядку 2 «Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» таблиці 8.1.

9. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1120, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. 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	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>знос</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>знос</i>	679	-	-	-	-	-	-	-	-	679
7	Інше (переведення до категорії договірному активу)	(53 126)									(53 126)
8	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	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)

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
9	Надходження	-	118	-	100	-	1 775	241	5 306	417	7 957
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	431	4	-	-	-	-	3	-	1 385	1 823
11	Вибуття	-	-	(7)	-	-	-	-	(2 674)	-	(2 681)
11.1	первісної вартості	-	-	(445)	(33)	-	(1 199)	(18)	(2 674)	(135)	(4 504)
11.2	зносу	-	-	438	33	-	1 199	18	-	135	1 823
12	Амортизаційні відрахування	(199)	(153)	(370)	(178)	-	(2 414)	(237)	-	(1 071)	(4 622)
13	Переоцінка:	1 220	-	-	-	-	-	-	-	-	1 220
13.1	первісної вартості	1 033	-	-	-	-	-	-	-	-	1 033
13.2	зносу	187	-	-	-	-	-	-	-	-	187
14	Балансова вартість на кінець звітного періоду	16 156	509	1 666	370	2	4 745	39	4 376	8 389	36 252
14.1	первісна (переоцінена) вартість	16 417	8 381	3 196	2 668	142	7 398	3 778	4 376	14 687	61 043
14.2	знос на кінець звітного періоду	(261)	(7 872)	(1 530)	(2 298)	(140)	(2 653)	(3 739)	-	(6 298)	(24 791)

Графа 12 рядка 14 таблиці 9.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс). Графа 12 рядка 12 таблиці 9.1 відповідає графі 3 рядка 4 «Усього витрат на амортизацію» таблиці 19.2 примітки 19.

Графа 12 рядка 14 таблиці 9.1 відповідає графі 3 рядка 3 «Договірний актив» таблиці 10.1 примітки 10.

Станом на кінець дня 31.12.2023 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 31.12.2023 складають 8 155 тис.грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець звітного року відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець звітного року становить 16 141 тис.грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності немає.

10. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	3 595	4 845
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	652	630
2.1	Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП	100	100
2.2	Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку	446	217
2.3	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами	6	313
2.4	Грошове покриття, розміщене в іншому банку	100	-
3	Договірний актив	53 126	53 126
4	Передоплата за послуги	1 745	889
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
6	Інші активи, у т.ч.:	2 355	1 789
6.1	Запаси ТМЦ	2 040	1 756
6.2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)	313	30
6.3	Інші активи	2	3
7	Дебіторська заборгованість з придбання активів	15	-
8	Резерв під інші активи	(2 659)	(2 472)
9	Усього інших активів за мінусом резервів	59 366	59 344

Рядок 9 таблиці 10.1 відповідає рядку «Інші активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 таблиці 14.1. Грошових коштів та їх еквівалентів з обмеженим правом їх використання, дебіторської заборгованості за цінними паперами, що передані у вигляді позики і які отримувач цінних паперів має право продати чи надати в наступну заставу відповідно до умов договору чи наявної практики, станом на кінець дня 31.12.2023 року немає.

Станом на 31.12.2023 в складі інших активів банк обліковує договірний актив балансовою вартістю 51 000 тис. грн. Договірний актив виник в 2022 році внаслідок передачі (примусового відчуження) нежитлової будівлі Банку, відповідно до Закону України «Про правовий режим воєнного стану» від 12.05.2015 № 389-VIII та Закону України «Про передачу, примусове відчуження або вилучення майна в умовах правового режиму воєнного чи надзвичайного стану» від 17.05.2012 № 4765-VI. Станом на 31.12.2022, відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Банк визнав резерв під очікувані кредитні збитки в сумі 2 125 тис. грн. Банк почав процедуру оскарження рішення про примусове відчуження будівлі в 2022 році і станом на дату випуску цієї фінансової звітності продовжує оскарження в суді. За очікуваннями управлінського персоналу, ймовірність прийняття рішення на користь Банку та повернення будівлі є високою.

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, представлене об'єктами рухомого майна, що були надані банку в забезпечення своєчасного виконання грошових зобов'язань за кредитними договорами, та на які банк задовольнив свої вимоги заставодержателя. Банк має намір здійснити його продаж відповідно до вимог законодавства.

Таблиця 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

(тис. грн.)				
Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(2 458)	(14)	(2 472)
1	2	3	4	5
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(806)	(1 392)	(2 198)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	780	1 231	2 011
4	Залишок станом на кінець періоду	(2 484)	(175)	(2 659)

Графа 5 рядка 4 таблиці 10.2 відповідає графі 3 рядка 8 «Резерв під інші активи» таблиці 10.1.

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(626)	(13)	(639)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	11 410	1 302	12 712
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(13 242)	(1 303)	(14 545)
4	Залишок станом на кінець періоду	(2 458)	(14)	(2 472)

Таблиця 10.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Майно, що перейшло у власність банку як заставо-держателя	Договірний актив	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок року	4 845	630	-	889	537	53 126	1 789	61 816
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного року	1 658 035	12 643	3 240	21 609	-	-	10 354	1 705 881
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(1 659 285)	(12 621)	(3 225)	(20 753)	-	-	(9 788)	(1 705 672)
4	Залишок станом на кінець року	3 595	652	15	1 745	537	53 126	2 355	62 025

Договори про фінансовий лізинг (оренду), за якими банк є орендодавцем, протягом звітного року не укладалися.

Таблиця 10.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за попередній період

(тис. грн.)									
Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Майно, що перейшло у власність банку як заставо-держателя	Договірний актив	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок року	5 954	1 328	2	753	537	-	1 258	9 832
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітнього року	1 585 239	19 484	3 184	16 787	-	53 126	5 629	1 683 449
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(1 586 348)	(20 182)	(3 186)	(16 651)	-	-	(5 098)	(1 631 465)
4	Залишок станом на кінець року	4 845	630	-	889	537	53 126	1 789	61 816

11. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	8 811	9 711
1.1	поточні рахунки	829	1 604
1.2	строкові кошти	7 982	8 107
2	Юридичні особи	197 145	180 976
2.1	поточні рахунки	130 272	118 997
2.2	строкові кошти	66 873	61 979
3	Фізичні особи	324 766	295 304
3.1	поточні рахунки	75 548	71 239
3.2	строкові кошти	249 218	224 065
4	Усього коштів клієнтів	530 722	485 991

Рядок 4 таблиці 11.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 8 таблиці 14.1.

Балансова вартість залучених коштів, що є забезпеченням за кредитними операціями, становить 4 935,7 тис. грн. Загальна сума забезпечених зобов'язань за коштами клієнтів станом на кінець дня 31.12.2023 складає 2 871 тис.грн.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	1 510	0,3	6 240	1,3
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	10 661	2,0	12 773	2,6
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	69 831	13,2	73 555	15,1
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	61 525	11,6	41 757	8,6
5	Фізичні особи	324 962	61,2	295 434	60,8
6	Переробна промисловість	6 422	1,2	3 645	0,8
7	Фінансова та страхова діяльність	7 424	1,4	8 330	1,7
8	Тимчасове розміщування й організація харчування	1 179	0,2	1 864	0,4
9	Професійна, наукова та технічна діяльність	4 631	0,9	4 867	1,0
10	Надання інших видів послуг	22 667	4,3	21 092	4,3
11	Будівництво	5 978	1,1	12 484	2,6
12	Інші	13 932	2,6	3 950	0,8
13	Усього коштів клієнтів	530 722	100%	485 991	100%

Рядок 13 таблиці 11.2 відповідає рядку 4 «Усього коштів клієнтів» таблиці 11.1.

12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090, номер за порядком додаткової статті - 0.**Примітка 12. Інші зобов'язання**

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	155	1 343
2	Дивіденди до сплати	8	7
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	18	17
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	823	369
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	564	534
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	424	312
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	3 250	2 406
8	Доходи майбутніх періодів	158	58
9	Орендне зобов'язання	4 831	5 414
10	Інша заборгованість	372	420
11	Усього інших зобов'язань	10 603	10 880

Рядок 11 таблиці 12.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 11 таблиці 14.1.

13. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3000, номер за порядком додаткової статті - 0.

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

Протягом звітного року випуску акцій не відбувалось. Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідомств про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на 31.12.2023 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 звітного року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу банк не здійснював.

14. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1060, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1080, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1120, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1090, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2060, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2990, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 14.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Ря-д ок	Назва статті	Звітний період			Попередній період		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	4	5	6	7	8	9
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	325 483	-	325 483	232 220	-	232 220
2	Кредити та заборгованість клієнтів	292 497	114 059	406 556	345 803	123 362	469 165
3	Основні засоби та нематеріальні активи	-	36 252	36 252	-	32 555	32 555
4	Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток	-	-	-	-	225	225
5	Інші активи	6 240	53 126	59 366	5 640	53 704	59 344
6	Усього активів	624 220	203 437	827 657	583 663	209 846	793 509
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти банків	-	-	-	10 000	-	10 000
8	Кошти клієнтів	511 259	19 463	530 722	447 533	38 458	485 991
9	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	123	-	123	2 954	-	2 954
10	Відстрочені податкові зобов'язання	3 387	-	3 387	1 237	-	1 237
11	Інші зобов'язання	8 659	1 944	10 603	7 522	3 358	10 880
12	Усього зобов'язань	523 428	21 407	544 835	469 246	41 816	511 062

Рядок 1 таблиці 14.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 6.1.

Рядок 2 таблиці 14.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 таблиці 7.1.

Рядок 3 таблиці 14.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 12 рядка 8 та 14 таблиці 9.1.

Рядок 4 таблиці 14.1 відповідає рядку «Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 5 таблиці 14.1 відповідає рядку «Інші активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 9 таблиці 10.1.

Рядок 7 таблиці 14.1 відповідає рядку «Кошти банків» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 таблиці 15.1.

Рядок 8 таблиці 14.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 11.1.

Рядок 9 таблиці 14.1 відповідає рядку «Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 10 таблиці 14.1 відповідає рядку «Відстрочені податкові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 11 таблиці 14.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 11 таблиці 12.1.

15. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2000, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 15. Кошти банків

Таблиця 15.1. Кошти банків

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Депозити інших банків, отримані	-	10 000
1.1	короткострокові	-	10 000
2	Усього коштів інших банків	-	10 000

Рядок 2 таблиці 15.1 відповідає рядку «Кошти банків» Звіту про фінансовий стан (Баланс) та рядку 7 таблиці 14.1 Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.

16. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1005, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1010, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 16. Процентні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими активами та зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	76 867	74 847
2	Інвестиції в цінні папери	34 430	7 138
3	Кошти в інших банках	466	12
4	Усього процентних доходів	111 763	81 997
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
5	Строкові кошти юридичних осіб	(13 849)	(6 421)
6	Строкові кошти фізичних осіб	(23 302)	(14 809)
7	Строкові кошти інших банків	(421)	(3 547)
8	Поточні рахунки	(5 929)	(4 433)
9	Орендні зобов'язання	(927)	(278)
10	Усього процентних витрат	(44 428)	(29 488)
11	Чистий процентний дохід	67 335	52 509

Рядок 4 таблиці 16.1 відповідає рядку «Процентні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 10 таблиці 16.1 відповідає рядку «Процентні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 таблиці 16.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

17. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1045, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 17. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
1	Розрахунково-касові операції	27 292	20 389
2	Операції з цінними паперами	8	2
3	Гарантії надані	-	17
4	Усього комісійних доходів	27 300	20 408
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
5	Розрахунково-касові операції	(1 975)	(1 360)
6	Усього комісійних витрат	(1 975)	(1 360)
7	Чистий комісійний дохід/(витрати)	25 325	19 048

Рядок 4 таблиці 17.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 6 таблиці 17.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

18. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 18. Інші операційні доходи

Таблиця 18.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	213	237
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	1 294	1
3	Повернення списаної безнадійної заборгованості за кредитами	-	39
4	Інші	1 050	654
4.1	<i>Штрафи, пені, отримані банком</i>	-	6
4.2	<i>Винагорода за агентські послуги по страхуванню</i>	282	269
4.3	<i>Інші операційні доходи (sms-інформування, видача довідок та оформлення документів)</i>	196	109
4.4	<i>Інші доходи (відшкодування комунальних послуг, інше)</i>	572	270
5	Усього операційних доходів	2 557	931

Рядок 5 таблиці 18.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

19. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1395, номер за порядком додаткової статті - 1. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1395, номер за порядком додаткової статті - 2. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 19. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 19.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(26 152)	(20 061)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(5 777)	(4 584)
3	Інші виплати працівникам	(140)	(151)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(32 069)	(24 796)

Рядок 4 таблиці 19.1 відповідає рядку «Витрати на виплати працівникам» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 19.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(1 137)	(2 628)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 071)	(1 340)
3	Амортизація активу з права користування	(2 414)	(1 707)
4	Усього витрат на амортизацію	(4 622)	(5 675)

Графа 3 рядка 2 таблиці 19.2 відповідає графі 11 «Нематеріальні активи» рядка 12 «Амортизаційні відрахування» таблиці 9.1. Графа 3 рядка 3 таблиці 19.2 відповідає графі 8 «Активи з права використання» рядка 12 «Амортизаційні відрахування» таблиці 9.1. Рядок 4 таблиці 19.2 відповідає рядку «Витрати зносу та амортизація» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 19.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(9 292)	(6 477)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(883)	(598)
3	Професійні послуги	(1 642)	(278)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(1 304)	(6)
5	Витрати із страхування	(14)	(17)
6	Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(2 376)	(2 415)
7	Витрати на охорону	(2 072)	(3 096)
8	Витрати на комунальні послуги	(1 177)	(3 433)
9	Витрати на процесінг	(843)	(1 532)
10	Витрати на членський внесок за вступ в МПС	(2 030)	-
11	Витрати на інкасацію	(641)	-
12	Інші	(1 842)	(1 774)
13	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(24 116)	(19 626)

Рядок 13 таблиці 19.3 відповідає рядку «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

20. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1510, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2060, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 20. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 20.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(1 397)	(3 126)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	-	41
3	Усього витрати податку на прибуток	(1 397)	(3 085)

Рядок 3 таблиці 20.1 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 20.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	2 546	3 797
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 273)	(683)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку оподаткованого прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: амортизаційні відрахування необоротних активів за даними фінансового обліку, залишкова вартість списаних в зв'язку з ліквідацією/продажем необоротних активів, нараховане на користь неплатників податку на прибуток	(994)	(10 122)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку оподаткованого прибутку з урахуванням положень Податкового кодексу України, але не визнаються в бухгалтерському обліку: амортизація необоротних активів, залишкова вартість списаних в зв'язку з ліквідацією/продажем необоротних активів	949	7 670
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку: дооцінка основних засобів у межах попередньо віднесеної до витрат уцінки, дивіденди, отримані від інших платників податку на прибуток	(79)	9
6	Нарахування податку на прибуток за 4 кв 2022 року у першому кварталі 2023 року	-	-
7	Інші коригування (зміна відстроченого податку на прибуток)	-	41
8	Витрати на податок на прибуток	(1 397)	(3 085)

Рядок 8 таблиці 20.2 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 20.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власн. капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(1 237)	-	-	(2 150)	(3 387)
1.1	Основні засоби	(1 237)	-	-	(2 150)	(3 387)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(1 237)	-	-	(2 150)	(3 387)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(1 237)	-	-	(2 150)	(3 387)

Графа 7 рядка 4 таблиці 20.3 відповідає рядку «Відстрочені податкові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

21. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4110, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4120, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4310, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4320, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 21. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Банк не має розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Банк розкриває таку інформацію в таблиці 21.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 21.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	1 147	710
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток (збиток) за рік	1 149	712
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 на одну просту акцію, грн.	0,06	0,04
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Рядок 6 таблиці 21.1 відповідає рядку «Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває» та рядку «Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію, що належить власникам банку» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 21.2 Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток за рік, що належить власникам банку	1 149	712
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за рік	1 149	712
4	Нерозподілений прибуток за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	2	2
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	2	2
6	Прибуток за рік, що належить власникам привілейованих акцій	2	2
7	Нерозподілений прибуток за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	1 147	710
8	Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	1 147	710

Рядок 5 таблиці 21.2 відповідає рядку «Дивіденди» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт по власний капітал).

22. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 2370, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 3130, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 22. Дивіденди

Таблиця 22.1. Дивіденди за привілейованими акціями

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	6	5
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	2	2
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	(1)	(1)
4	Не отримані дивіденди, віднесені на доходи в зв'язку із закінченням строку позовної давності	-	-
5	Залишок за станом на кінець періоду	7	6
6	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн.	0,10	0,10

Рядок 2 таблиці 22.1 відповідає рядку «Дивіденди» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Рядок 3 таблиці 22.1 відповідає рядку «Дивіденди, що виплачені» Звіту про рух грошових коштів.

Рядок 6 таблиці 22.1 відповідає рядку 7 «Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію, грн.» таблиці 21.1.

23. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1005, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1045, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1390, номер за порядком додаткової статті - 1. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1390, номер за порядком додаткової статті - 2. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1050, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1080, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття

1090, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1395, номер за порядком додаткової статті - 1. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1395, номер за порядком додаткової статті - 2. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1500, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1510, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 5100, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 23. Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в 2023 року здійснювалося за такими сегментами:

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

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є активні та пасивні операції за банківськими послугами, які безпосередньо надавались визначеним групам клієнтів. Виділення доходів та витрат в окремий сегмент відбувалося за критерієм: активні та пасивні операції за сегментом, по якому визначається дохід та витрати, становить 10 % або більше від усіх активів.

Операції з вкладення банку в цінні папери виокремленні в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність» тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

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

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

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

Таблиця 23.1. 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	109 991	1 772	-	-	111 763
2	Комісійні доходи	15 697	11 603	-	-	27 300
3	Інші операційні доходи	2 344	-	213	-	2 557
4	Усього доходів сегментів	128 032	13 375	213	-	141 620
5	Процентні витрати	(17 959)	(26 469)	-	-	(44 428)
6	Комісійні витрати	(1 388)	(587)	-	-	(1 975)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(31 878)	(6 348)	-	-	(38 226)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	1 364	4 802	-	-	6 166

1	2	3	4	5	6	7
9	Результат від переоцінки іноземної валюти	44	152	-	-	196
10	Витрати на виплати працівникам	(28 992)	(3 029)	(48)	-	(32 069)
11	Витрати зносу та амортизація	(4 179)	(436)	(7)	-	(4 622)
12	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(21 803)	(2 277)	(36)	-	(24 116)
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	23 241	(20 817)	122	-	2 546
14	Витрати на податок на прибуток	(1 263)	(132)	(2)	-	(1 397)
15	Результат сегмента Прибуток (збиток)	21 978	(20 949)	120	-	1 149

Рядок 1 таблиці 23.1 відповідає рядку «Процентні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 4 таблиці 16.1.

Рядок 2 таблиці 23.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 4 таблиці 17.1.

Рядок 3 таблиці 23.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 5 таблиці 18.1.

Рядок 5 таблиці 23.1 відповідає рядку «Процентні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 10 таблиці 16.1.

Рядок 6 таблиці 23.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 6 таблиці 17.1.

Рядок 7 таблиці 23.1 відповідає рядку «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 8 таблиці 23.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 8 таблиці 23.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 9 таблиці 23.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку «Вплив змін офіційного курсу НБУ на грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про рух грошових коштів за прямим методом.

Рядок 10 таблиці 23.1 відповідає рядку «Витрати на виплати працівникам» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 4 таблиці 19.1.

Рядок 11 таблиці 23.1 відповідає рядку «Витрати зносу та амортизація» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 4 таблиці 19.2.

Рядок 12 таблиці 23.1 відповідає рядку «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 13 таблиці 19.3.

Рядок 13 таблиці 23.1 відповідає рядку «Прибуток/(збиток) до оподаткування» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 14 таблиці 23.1 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 3 таблиці 20.1.

Таблиця 23.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній 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	79 899	2 098	-	-	81 997
2	Комісійні доходи	11 712	8 696	-	-	20 408
3	Інші операційні доходи	694	-	237	-	931
1	2	3	4	5	6	7

4	Усього доходів сегментів	92 305	10 794	237	-	103 336
5	Процентні витрати	(11 866)	(17 622)	-	-	(29 488)
6	Комісійні витрати	(200)	(1 160)	-	-	(1 360)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(21 132)	(6 600)	-	-	(27 732)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	2 886	2 886
9	Результат від операцій з іноземною валютою	314	2 752	-	-	3 066
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	137	2 463	-	-	2 600
11	Витрати на виплати працівникам	(22 149)	(2 590)	(57)	-	(24 796)
12	Витрати зносу та амортизація	(4 545)	(532)	(12)	-	(5 089)
13	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(17 531)	(2 050)	(45)	-	(19 626)
14	Прибуток/(збиток) до оподаткування	15 333	(14 545)	123	2 886	3 797
15	Витрати на податок на прибуток	(2 756)	(322)	(7)	-	(3 085)
16	Результат сегмента Прибуток (збиток)	12 577	(14 867)	116	2 886	712

Таблиця 23.3. 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	455 369	2 133	-	-	457 502
2	Нерозподілені активи	-	-	-	370 155	370 155
3	Усього активів	455 369	2 133	-	370 155	827 657
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	212 001	328 015	-	-	540 016
5	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	4 819	4 819
6	Усього зобов'язань	212 001	328 015	-	4 819	544 835
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
7	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 823	1 823
8	Амортизація	-	-	-	4 622	4 622

Рядок 7 таблиці 23.3 відповідає рядку 10 «Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів» таблиці 9.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Рядок 8 таблиці 23.3 відповідає рядку 13 «Амортизаційні відрахування» таблиці 9.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Нерозподілені активи включають:	
Грошові кошти та їх еквіваленти (без депосертифікатів НБУ)	325 483
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	36 252
Операції, здійснені з використанням платіжних карток	3 595
Товарно-матеріальні цінності	2 576
Інші нерозподілені активи	2 249
Всього інші нерозподілені активи розподілені пропорційно розподіленим активам за сегментами	370 155
Нерозподілені зобов'язання включають:	
Відстрочені податкові зобов'язання	3 387
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	1 111
Інші нерозподілені зобов'язання	321
Всього	4 819

Таблиця 23.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

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					
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	517 320	3 029	-	-	520 349
2	Нерозподілені активи	-	-	-	273 160	273 160
3	Усього активів	517 320	3 029	-	273 160	793 509
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	196 907	297 710	-	-	494 617
5	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	16 445	16 445
6	Усього зобов'язань	196 907	297 710	-	16 445	511 062
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
7	Капітальні інвестиції	-	-	-	413	413
8	Амортизація	-	-	-	5 089	5 089

Таблиця 23.5. Інформація про географічні регіони

Рядок	Назва статті	Звітний рік			Попередній рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	141 156	464	141 620	103 325	11	103 336
2	Основні засоби	36 252	-	36 252	32 555	-	32 555

24. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1060, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2990, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 24. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Для оцінки кредитного ризику в банку розроблено Кредитну політику, що включає політику, порядок та процедуру управління кредитним ризиком, процедуру виявлення та управління НПА (затверджено 12.01.2023 протокол № 01). Визначення та оцінку кредитного ризику регламентовано: методикою розрахунку розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями Полікомбанку (затверджено рішенням Правління банку від 25.10.2023 № 52); положенням про визначення очікуваних кредитних збитків наданих кредитів(позик) та коштів Полікомбанку, розміщених на кореспондентських рахунках в інших банках, а також формування резервів, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (затверджено рішенням Правління банку від 22.09.2023 № 49).

Розрахунок розміру кредитного ризику здійснюється на індивідуальній основі. З метою розрахунку розміру кредитного ризику підрозділ з управління ризиками визначає значення кожного з компонентів кредитного ризику (PD, LGD, EAD), залежно від виду боржника, виду активу, виду забезпечення, валюти боргу.

Розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній основі здійснюється за такою формулою:

$$CR_{\text{інд}} = \max\{0; PDx[EAD - (\sum_{i=1}^j (CVxk)_i + RC)]\},$$

яка ґрунтується на такій формулі:

$$CR_{\text{інд}} = PD_{\text{інд}} \times LGD_{\text{інд}} \times EAD_{\text{інд}},$$

де $CR_{\text{інд}}$ - розмір кредитного ризику за активом на індивідуальній основі;

$PD_{\text{інд}}$ - коефіцієнт ймовірності дефолту боржника/контрагента за активом, визначений банком згідно з вимогами цього Положення;

$$LGD_{\text{інд}} = 1 - RR_{\text{інд}},$$

де $RR_{\text{інд}}$ - коефіцієнт, що відображає рівень повернення боргу за активом за рахунок реалізації забезпечення та інших надходжень

$$RR_{\text{інд}} = \frac{(\sum_{i=1}^j (CV * k)_i + RC)}{EAD_{\text{інд}}}$$

$EAD_{\text{інд}}$ - експозиція під ризиком за активом на дату оцінки;

CV_i - вартість i -го виду забезпечення, що береться до розрахунку кредитного ризику (у разі наявності кількох видів забезпечення за одним активом). Якщо забезпечення немає або не відповідає переліку, критеріям та принципам прийнятності, визначеним у розділі X Положення 351, то до розрахунку береться значення CV , що дорівнює "0";

k_i – коефіцієнт ліквідності i -го виду забезпечення, що визначається банком згідно з додатком 6 до Положення 351;

RC – інші надходження, зокрема страхове відшкодування, фінансова порука, реалізація майна боржника/майнового поручителя, крім майна, уключеного до розрахунку значення CV .

В залежності від зміни кредитного ризику з моменту початкового визнання виділяються три етапи (стадії) визначення очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом.

Етап 1: Очікувані кредитні збитки, викликані подією дефолту боржника, яка можлива протягом наступних 12 місяців. Застосовується до фінансових інструментів, за якими не відбулось значного погіршення кредитного ризику з моменту початкового визнання.

Етап 2: Очікувані кредитні збитки, викликані подією дефолту боржника, яка можлива протягом всього строку дії фінансового інструменту. Застосовується до фінансових інструментів, за якими відбулось значне погіршення кредитного ризику з моменту початкового визнання.

Етап 3: Понесені збитки, викликані подією дефолту боржника, яка вже відбулась. Застосовується до фінансових інструментів, за якими відбулась подія дефолту.

Значне погіршення кредитного ризику визнається у разі внесення змін до договору з боржником, які погіршують умови для банку (збільшення строку, зменшення відсоткової ставки, зменшення комісії тощо) та без унесення яких на думку банку відбулась би подія дефолту за фінансовим інструментом.

Подія дефолту за фінансовим інструментом визнається у разі невиконання боржником своїх зобов'язань по договору.

Сума очікуваних кредитних збитків на Етапі 1 та на Етапі 2 визначається за формулою:

$$CR = EAD * PD * LGD,$$

де CR – очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом;

EAD – експозиція під ризиком за активом на дату оцінки;

PD – ймовірність дефолту боржника;

Для фінансових інструментів, кредитний ризик за якими знаходиться на Етапі 1, використовується ймовірність дефолту на строк 12 місяців, незалежно від терміну дії фінансового інструменту.

Для фінансових інструментів, кредитний ризик за якими знаходиться на Етапі 2, використовується ймовірність дефолту, розрахована на весь строк дії фінансового інструменту (12 місяців, якщо до завершення строку дії залишилось менше 12 місяців).

Сума очікуваних кредитних збитків на Етапі 3 визначається за формулою:

$$CR = \max \{ (EAD - DPZ); 0 \},$$

де CR – очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом;

EAD – експозиція під ризиком за активом на дату оцінки;

DPZ – дисконтовані очікувані надходження від реалізації застави;

Дисконтовані очікувані надходження від реалізації застави визначаються за формулою:

$$DPZ = \frac{\sum_{i=1}^n PZ_i}{(1 + I_{ef})^{t_i}},$$

де PZ_i – очікуваний грошовий потік від реалізації i -того виду забезпечення;

I_{ef} – ефективна ставка відсотка за кредитом;

t_i – очікуваний період реалізації забезпечення

Таблиця 1

Розподіл CR за стадіями станом на 01.01.2024

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	7	109 993	-	110 000
3	Низький кредитний ризик	-	242 093	-	242 093
4	Середній кредитний ризик	-	8 806	-	8 806
5	Високий кредитний ризик	-	26 339	-	26 339
6	Дефолтні активи	-	53 840	44 182	98 022
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	7	441 071	44 182	485 260
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1)	(37 960)	(40 743)	(78 704)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	6	403 111	3 439	406 556

Банк визначає залежність між отриманою заставою та її впливом на очікувані кредитні збитки, за допомогою показника LGD (втрати в разі дефолту). Рівень втрат внаслідок дефолту позичальника (LGD) визначається за кожним фінансовим інструментом за наступною формулою:

$$LGD = \max \{ (100\% - PZ); 0 \},$$

де LGD - втрати при дефолті, %;

PZ – рівень покриття заставою фінансового інструменту у відсотках, (визначається як співвідношення суми наданого забезпечення за фінансовим інструментом, зваженої на коефіцієнт ліквідності, до суми EAD).

Вартість забезпечення, що врахована при розрахунку CR, на кінець звітної року становила 339 734 тис. грн. Для підвищення кредитної якості активів банк надає перевагу твердій заставі у вигляді: нерухомого майна, що належить до житлового фонду (квартири), оформленого на правах власності; нерухомого майна, що не належить до житлового фонду (крім земельних ділянок), оформленого на правах власності; нерухомого майна, що належить до житлового фонду (будинки), оформленого на правах власності; об'єктів у формі цілісних майнових комплексів; земельних ділянок, оформлених на правах власності, на яких розташоване нерухоме майно, що не належить до житлового фонду. До основних видів прийнятної застави відноситься також рухоме майно: устаткування, легкові автомобілі, транспортні засоби. Має місце також грошове покриття, що розміщене в банку-кредиторі, на строк, не менший, ніж строк користування активом, за умови забезпечення безперечного контролю та доступу банку-кредитора до цих коштів у разі невиконання боржником зобов'язань за кредитною операцією, що обумовлено договором, з урахуванням ризику перерахунку однієї валюти в іншу. Обов'язковою передумовою кредитної угоди, з метою мінімізації кредитних збитків, виступає укладання договору поруки або майнової поруки.

Ринковий ризик

Це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Цей ризик випливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

Управління та контроль за рівнем ринкового ризику в межах наявних фінансових інструментів здійснюється підрозділом з управління ризиками шляхом встановлення лімітів на міжбанківські операції та щоденного контролю за їх дотриманням. Ліміти на дані операції встановлюються на основі визначення рейтингової оцінки банків шляхом аналізу фінансової звітності, факторів ринку, зовнішнього середовища тощо.

Протягом звітного періоду боргові цінні папери в торговельному портфелі банку, яким також притаманний ринковий ризик, відсутні.

Окрім того, мінімізація ринкового ризику включає в себе управління валютним та процентним ризиками, мета, процеси та методи аналізу та управління якими наведені вище.

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 31.12.2023 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (H2) становило 42,51 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 31.12.2023 року обмежень щодо володіння активами не існує, ринковий ризик склав 847 тис. грн. при ліміті на 2023 рік не більше 1 700 тис. грн.

Валютний ризик

Таблиця 24.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	86 252	79 717	-	6 535	73 326	66 923	-	6 402
2	Євро	73 949	81 288	-	(7 339)	59 883	59 747	-	136
3	Інші валюти	185	-	-	185	244	1	-	244
4	Всього	160 386	161 005	-	(619)	133 453	126 671	-	6 782

Таблиця 24.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 30 %	1 960	1 960	1 921	1 921
2	Послаблення долара США на 10 %	(653)	(653)	(640)	(640)
3	Зміцнення євро на 30 %	(2 202)	(2 202)	41	41
4	Послаблення євро на 10 %	734	734	(14)	(14)
5	Зміцнення інших валют на 30%	55	55	73	73
6	Послаблення інших валют на 10 %	(18)	(18)	(24)	(24)

Таблиця 24.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 30 %	1 964	1 964	1 924	1 924
2	Послаблення долара США на 10 %	(655)	(655)	(641)	(641)
3	Зміцнення євро на 30 %	(2 620)	(2 620)	49	49
4	Послаблення євро на 10 %	873	873	(16)	(16)
5	Зміцнення інших валют на 30%	59	59	78	78
6	Послаблення інших валют на 10 %	(20)	(20)	(26)	(26)

Процентний ризик

Таблиця 24.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Немо- нетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Звітний період					
1	Усього фінансових активів	243 293	382 960	165 152	-	791 405
2	Усього фінансових зобов'язань	301 451	221 963	21 421	-	544 835
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	(58 158)	160 997	143 731	-	246 570
	Попередній період					
4	Усього фінансових активів	327 485	256 403	177 066	-	760 954
5	Усього фінансових зобов'язань	300 393	164 662	41 816	-	506 871
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	27 092	91 741	135 250	-	254 083

Банк нараховує проценти за фіксованою процентною ставкою за відповідними статтями активів та зобов'язань.

Банк станом на кінець звітного року не схильний до процентного ризику.

Таблиця 24.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Назва статті	Звітний період			Попередній період		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Кредити та заборгованість клієнтів	18,3	5,5	5,8	17,6	4,5	5,5
	Зобов'язання						
2	Кошти клієнтів	10,5	1,5	1,0	10,6	1,3	1,1
2.1	поточні рахунки	4,2	0,3	-	6,9	-	-
2.2	строкові кошти	15,5	1,8	1,7	11,2	2,1	1,8
2.3	інші кошти на вимогу	-	-	-	6,5	1,8	1,2

Аналіз чутливості процентного ризику на кінець звітного року показав, що величина процентного ризику, як величина зміни процентного доходу від зміни процентних ставок на 1% річних, складає 614 тис. грн. кумулятивно для всіх активів та пасивів банку.

Інший ціновий ризик

Банк не має інших цінових ризиків.

Географічний ризик

Таблиця 24.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	311 051	14 432	-	325 483
2	Кредити та заборгованість клієнтів	406 556	-	-	406 556
3	Інші фінансові активи	59 366	-	-	59 366
4	Усього фінансових активів	776 973	14 432	-	791 405
	Зобов'язання				
5	Кошти клієнтів	530 703	19	-	530 722
6	Інші фінансові зобов'язання	10 726	-	-	10 726
7	Усього фінансових зобов'язань	541 429	19	-	541 448
8	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	232 157	14 413	-	246 570
9	Зобов'язання кредитного характеру	128 011	-	-	128 011

Рядок 1 таблиці 24.6 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 6 таблиці 6.1. Рядок 2 таблиці 24.6 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 5 таблиці 7.1. Рядок 5 таблиці 24.6 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 11.1. Рядок 9 таблиці 24.6 відповідає графі 3 рядка 3 «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резервів» таблиці 26.1.

Банк здійснює свою діяльність на території України. На тимчасово окупованій території фінансова діяльність не здійснюється.

Таблиця 24.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	142 469	89 751	-	232 220
2	Кредити та заборгованість клієнтів	469 165	-	-	469 165
3	Інші фінансові активи	59 569	-	-	59 569
4	Усього фінансових активів	671 203	89 751	-	760 954
	Зобов'язання				
5	Кошти інших банків	10 000	-	-	10 000
6	Кошти клієнтів	485 972	19	-	485 991
7	Інші фінансові зобов'язання	10 877	3	-	10 880
8	Усього фінансових зобов'язань	506 849	22	-	506 871
9	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	164 354	89 729	-	254 083
10	Зобов'язання кредитного характеру	127 023	-	-	127 023

Ризик ліквідності

Для оцінки ризику ліквідності в банку розроблено Політику управління ризиком ліквідності (затверджено протоколом Наглядової ради банку від 15.09.2023 № 15), де передбачено порядок управління таким ризиком, план фінансування в кризових ситуаціях (CFP-Contingency Funding Plan). Визначення та оцінка ризику ліквідності регламентована Методикою розрахунку ризику ліквідності (затверджено рішенням Правління Полікомбанку від 27.06.2019 року № 34). Дана методика описує порядок розрахунку інструментів управління ризиком ліквідності, припущення для визначення і оцінки ризику ліквідності, контроль дотримання нормативів та лімітів, процедуру та систему звітності, розробку заходів з управління ліквідністю. Головною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення безумовної спроможності банку виконувати зобов'язання, коли настає час їх виконання, за рахунок дотримання прийнятих (керованих) рівнів невідповідності грошових потоків (сум і строків погашення активів та зобов'язань банку) на певний період часу у майбутньому, для досягнення стратегічних цілей та виконання поточних завдань банку.

Для досягнення головної мети виконуються такі завдання:

1. Забезпечення наявності в банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у грошових коштах.
2. Забезпечення спроможності банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм (в разі кризи, пов'язаної з самим банком, або кризи, близької до системної - кризи банківської системи) протягом найближчого часу.
3. Розподіл лімітів невідповідності в такий спосіб, щоб позиції невідповідності були сконцентровані там, де вони матимуть найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки та збитки Банку.
4. Виконання вимог Національного банку України щодо нормативів ліквідності, нормативів обов'язкового резервування залучених коштів.

Для контролю ризику ліквідності Полікомбанк на додачу до нормативів НБУ встановлює власні ліміти, зокрема: ліміт кумулятивного розриву (cumulative GAP) між вимогами та зобов'язаннями банку для часових інтервалів до одного року, що розрахований на підставі GAP-аналізу; ліміт відносної концентрації фінансування банку за п'ятьма та десятьма найбільшими кредиторами банку / групами пов'язаних контрагентів, пов'язаними з банком особами. Наглядова рада банку проводить позачерговий перегляд значень лімітів, якщо авторизовані перевищення або порушення лімітів ризиків є частими (понад 4 порушення протягом місяця) або постійними. Результатом такого перегляду можуть бути: перегляд значень діючих лімітів; перегляд делегованих повноважень щодо авторизованих перевищень; залишення значень лімітів без змін та затвердження плану заходів щодо запобігання їх подальшому перевищенню/порушенню.

Таблиця 24.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти клієнтів	291 483	219 762	19 477	-	530 722
1.1	Кошти фізичних осіб	122 447	182 484	16 043	-	320 974
1.2	Інші	169 036	37 278	3 434	-	209 748
2	Інші зобов'язання кредитного характеру	1 111	108 860	18 040	-	128 011
3	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	292 594	328 622	37 517	-	658 733

Рядок 1 таблиці 24.8 відповідає сумі рядків «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс). Графа 7 рядка 2 таблиці 24.8 відповідає графі 3 рядка 1 «Невикористані кредитні лінії» таблиці 26.1.

Таблиця 24.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти банків	-	10 000	-	-	10 000
2	Кошти клієнтів	297 631	149 958	38 354	48	485 991
2.1	Кошти фізичних осіб	124 001	136 596	34 707	-	295 304
2.2	Інші	173 630	13 362	3 647	48	190 687
3	Інші фінансові зобов'язання					
4	Фінансові гарантії	-	400	-	-	400
5	Інші зобов'язання кредитного характеру	427	99 336	27 260	-	127 023
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	298 058	259 694	65 614	48	623 414

Таблиця 24.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	228 828	96 655	-	-	325 483
2	Кредити та заборгованість клієнтів	6 349	286 149	113 303	755	406 556
3	Інші фінансові активи	6 234	-	53 126	6	59 366
4	Усього фінансових активів	241 411	382 804	166 429	761	791 405
	Зобов'язання					
5	Кошти клієнтів	291 654	219 605	19 463	-	530 722
6	Інші фінансові зобов'язання	6 582	2 200	1 804	140	10 726
7	Усього фінансових зобов'язань	298 236	221 805	21 267	140	541 448
8	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(60 212)	160 999	145 162	621	246 570
9	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(60 212)	100 787	245 949	246 570	-

Рядок 1 таблиці 24.10 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 6 таблиці 6.1.

Рядок 2 таблиці 24.10 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 5 таблиці 7.1.

Рядок 5 таблиці 24.10 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 11.1.

Розриви ліквідності є контрольованими банком. Протягом звітного року банк не порушував строків розрахунків з клієнтами та контрагентами. Якість управління активами і пасивами знаходиться під щоденним контролем менеджменту банку та відповідає всім нормативним вимогам Національного банку України.

Таблиця 24.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

(тис. грн.)						
Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	232 220	-	-	-	232 220
2	Кредити та заборгованість клієнтів	89 415	256 388	120 467	2 895	469 165
3	Інші фінансові активи	5 850	15	53 126	578	59 569
4	Усього фінансових активів	327 485	256 403	173 593	3 473	760 954
	Зобов'язання					
5	Кошти банків	-	10 000	-	-	10 000
6	Кошти клієнтів	294 793	152 740	38 410	48	485 991
7	Похідні фінансові зобов'язання	-	-	-	-	-
8	Інші фінансові зобов'язання	5 600	1 923	3 226	131	10 880
9	Усього фінансових зобов'язань	300 393	164 663	41 636	179	506 871
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	27 092	91 741	131 956	3 294	254 083
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	27 092	118 833	250 789	254 083	-

25.

Примітка 25. Управління капіталом

Управління капіталом банку має наступні цілі:

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

Контроль за виконанням нормативу адекватності капіталу здійснюється щодавно. Протягом звітного періоду норматив адекватності капіталу не порушувався. Станом на кінець дня 31.12.2023 р. норматив адекватності становив 42,51%. Банк не складає звітності за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

Правління банку переслідує політику забезпечення стійкої капітальної бази, що дозволяє підтримувати довіру інвесторів, кредиторів і ринку, та забезпечувати майбутній розвиток бізнесу.

Таблиця 25.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Основний капітал (ОК)	210 621	209 910
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000	200 000
1.2.	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	19 811	19 776
1.3.	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(8 390)	(7 658)
1.4.	Капітальні інвестиції у нематеріальні активи	(263)	(430)
1.5.	Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується ОК	(537)	(403)
1.6.	Розрахунковий збиток поточного року (Рпрз)	-	(1 375)
2	Додатковий капітал	65 466	55 813
2.1.	Результат переоцінки основних засобів	905	932
2.3.	Нерозподілені прибутки минулих років	59 020	54 881
2.4.	Розрахунковий прибуток поточного року	5 541	-
3	Усього регулятивного капіталу	276 087	265 723

26.

Примітка 26. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на кінець звітнього року відсутні судові справи, в яких банк є відповідачем.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

Банк дотримувався вимог всіх законодавчих та нормативних актів стосовно оподаткування. Всі передбачені законодавством податки та збори були нараховані та сплачені до відповідних бюджетів.

3. Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Контрактних зобов'язань, пов'язаних із реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів тощо станом на кінець дня 31.12.2023 банк не має.

4. Дотримання особливих вимог.

Отриманих позикових коштів, що мають вимоги щодо дотримання певних умов, станом на кінець дня 31 грудня 2023 року банк не має.

5. Зобов'язання з кредитування.

Таблиця 26.1 Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	128 011	127 023
2	Гарантії видані	-	400
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	128 011	127 423

Графа 3 рядка 1 таблиці 26.1 відповідає графі 7 рядка 2 «Інші зобов'язання кредитного характеру» таблиці 24.8.

Станом на кінець дня 31.12.2023 всі відкриті кредитні лінії є відкличними, тому безумовні зобов'язання за кредитними лініями відсутні.

Таблиця 26.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування з мінімальним кредитним ризиком	128 011	128 011
2	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	-	-
3	Усього зобов'язань із кредитування	128 011	128 011

Рядок 3 таблиці 26.2 відповідає рядку 3 «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву» таблиці 26.1.

Таблиця 26.3. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	127 423	127 423
2	Надані зобов'язання з кредитування	668 486	668 486
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(667 898)	(667 898)
4	Валова балансова вартість на кінець звітнього періоду	128 011	128 011

Рядок 4 таблиці 26.3 відповідає рядку «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву» таблиці 26.1.

Таблиця 26.4. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	98 129	66 849
2	Долар США	9 496	7 766
3	Євро	20 386	52 808
4	Усього	128 011	127 423

Станом на кінець дня звітного року банк не має частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами.

6. Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 26.5. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
1	2	3	4	5	6
1	Основні засоби	6 787	2 871	6 787	3 094
2	Усього	6 787	2 871	6 787	3 094

Активи у заставі представлені власними об'єктами нерухомості банку, щодо яких не існує обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням.

27. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1060, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1120, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 27. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Таблиця 27.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	Балансова вартість
1	2	3	4
I	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	325 483	325 483
2	Кредити та заборгованість клієнтів	406 556	406 556
3	Основні засоби	36 252	36 252
4	Інші активи	59 366	59 366
5	Усього активів	827 657	827 657
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
6	Кошти клієнтів	530 722	530 722
7	Інші зобов'язання	10 603	10 603
8	Усього зобов'язань	541 325	541 325

Рядок 1 таблиці 27.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 2 таблиці 27.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 3 таблиці 27.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 4 таблиці 27.1 відповідає рядку «Інші активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 6 таблиці 27.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 7 таблиці 27.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 27.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	Балансова вартість
1	2	3	4
I	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	232 220	232 220
2	Кредити та заборгованість клієнтів	469 165	469 165
3	Інвестиції в цінні папери	32 555	32 555
4	Основні засоби	59 344	59 344
5	Інші активи	793 284	793 284
6	Усього активів		
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ	10 000	10 000
7	Кошти клієнтів	485 991	485 991
8	Інші зобов'язання	10 880	10 880
9	Усього зобов'язань	506 871	506 871

28.

Примітка 28. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 28.1. 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%)	10 628	-	74 066
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	(135)	-	(55 164)
3	Інші активи	11	-	83
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 17,3%)	1 219	749	46 892
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	7	-	-

Таблиця 28.2. 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	549	12	6 938
2	Процентні витрати	(2)	(52)	(1 982)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(21)	(5)	(2 698)
4	Комісійні доходи	428	1	728
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(134)	35	(11 593)
6	Інші операційні доходи	12	-	3
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(424)	(2 972)	(4 404)

Таблиця 28.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-
3	Інші зобов'язання	5 378	-	60

Таблиця 28.4. 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	27 493	5	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	19 503	160	-

Таблиця 28.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього 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 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 28.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній 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	482	32	5 157
2	Процентні витрати	(16)	(36)	(622)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(175)	(356)	(3 869)
4	Комісійні доходи	298	10	608
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	60	36	(21 931)
6	Інші операційні доходи	14	-	8
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(315)	(2 332)	(3 907)

Таблиця 28.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

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

Таблиця 28.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього 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	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 28.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	2 931	598	2 079	382
2	Виплати під час звільнення	17	3	16	2

29.

Примітка 29. Події після дати балансу

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 фінансової звітності, воєнний стан в Україні не скасований, але у зв'язку із припиненням активних бойових дій на території Чернігівської області та наявністю необхідних організаційних та технічних умов, Полікомбанк надає повний спектр банківських послуг з урахуванням обмежень, встановлених постановою НБУ «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» від 24.02.2022 №18.

Ліквідність банку залишається достатньою та банк дотримується усіх встановлених Національним банком України нормативів, коефіцієнтів та показників ліквідності, а також нормативу обов'язкового резервування.

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