

## Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність та достовірність Інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів.

Голова Правління		М.П. Тарасовець
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	27.04.2018
		(дата)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2017 рік

#### I. Загальні відомості

- Повне найменування емітента  
Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк"
- Організаційно-правова форма  
Публічне акціонерне товариство
- Код за ЄДРПОУ  
19356610
- Місцезнаходження  
Чернігівська , 14013, м. Чернігів, вул. О. Молодчого, буд. 46
- Міжміський код, телефон та факс  
(0462) 77-48-95, (0462) 65-15-13
- Електронна поштова адреса  
info@policombank.com

#### II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

- |  |   |                   |
|--|---|-------------------|
| 1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії |   | 30.04.2018        |
|  |   | (дата)            |
| 2. Річна інформація опублікована у   | Бюлетень "Відомості Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку" 82 (2835) | 30.04.2018        |
|  | (номер та найменування офіційного друкованого видання)                                  | (дата)            |
| 3. Річна інформація розміщена на власній сторінці                                  | www.policombank.com   | 30.04.2018        |
|  | (адреса сторінки)   | (дата)            |
|  |   | в мережі Інтернет |

## Зміст

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб	
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)	X
7. Інформація про посадових осіб емітента:	
1) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
2) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
8. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотками та більше акцій емітента	X
9. Інформація про загальні збори акціонерів	X
10. Інформація про дивіденди	X
11. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент	X
12. Відомості про цінні папери емітента:	
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери	
5) інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду	
13. Опис бізнесу	X
14. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента:	
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання та забезпечення емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
7) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів	
8) інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	X
15. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
16. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	X
17. Інформація про стан корпоративного управління	X

18. Інформація про випуски іпотечних облігацій

19. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:

1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям

2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду

3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття

4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду

5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року

20. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття

21. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів

22. Інформація щодо реєстру іпотечних активів

23. Основні відомості про ФОН

24. Інформація про випуски сертифікатів ФОН

25. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН

26. Розрахунок вартості чистих активів ФОН

27. Правила ФОН

28. Відомості про аудиторський висновок (звіт)

29. Текст аудиторського висновку (звіту)

X

30. Річна фінансова звітність

31. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів бухгалтерського обліку (у разі наявності)

X

32. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)

33. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)

34. Примітки

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

-Інформація про органи управління емітента не розкривається, тому що емітент - акціонерне товариство.

-Відомості щодо участі емітента в створенні юридичних осіб відсутні, тому що емітент не брав участі в їх створенні.

-Інформація щодо посади корпоративного секретаря відсутня, тому що емітентом він не обирався.

-Інформація про рейтингове агентство відсутня, тому що емітент не користувався його послугами.

-Інформація про облігації емітента, інформація про інші цінні папери, випущені емітентом,

інформація про похідні цінні папери, відсутня, тому що емітент їх не емітував.

-Інформація про викуп (продаж раніше викуплених товариством акцій) власних акцій протягом звітного періоду відсутня, тому що викупу власних акцій та продажу раніше викуплених товариством акцій протягом звітного періоду не було.

-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 прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів відсутня, тому що такі рішення не приймалися.

-Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів відсутня, тому що такі рішення не приймалися.

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

-Інформація про випуски іпотечних облігацій, інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття, інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду, інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття, відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду, відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року, інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття, інформація про випуски іпотечних сертифікатів, інформація щодо реєстру іпотечних активів відсутня, тому що емітент не емітував іпотечних облігацій та іпотечних сертифікатів. Основні відомості про ФОН, інформація про випуски сертифікатів ФОН, інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН, розрахунок вартості чистих активів ФОН, правила ФОН відсутні, тому що емітент не емітував сертифікатів ФОН.

Річна фінансова звітність за 2017 рік емітент складав за Міжнародними стандартами бухгалтерського обліку.

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

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

Відомості про аудиторський висновок відсутні, тому що емітент розкриває текст аудиторського висновку (звіту).

### III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A00 №582175

3. Дата проведення державної реєстрації

18.08.1994

4. Територія (область)

Чернігівська

5. Статутний капітал (грн)

200000000.00

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належить державі

0

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

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

304

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

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

66.12 Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

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

10. Органи управління підприємства

не заповнюється емітентами - акціонерними товариствами

11. Банки, що обслуговують емітента:

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

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) поточний рахунок

32007109201026

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

Raiffeisen Bank International AG

5) МФО банку

6) поточний рахунок

70-55.068.274

**12. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності\***

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених у статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	152	07.11.2011	НБУ	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія на право надання банківських послуг видана безстроково			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	АД 075840	14.09.2012	НКЦПФР	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія на право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме брокерську діяльність видана безстроково			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ 263217	20.08.2013	НКЦПФР	Необмежена
<b>Опис</b>	Ліцензія на прово здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарну діяльність депозитарної установи видана безстроково			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	152-2	18.10.2016	НБУ	Необмежена
<b>Опис</b>	Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 18.10.2016 р. № 152-2, видана Національним банком України на право здійснення валютних операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність». Видана безстроково.			

**15. Інформація про рейтингове агентство**

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або поновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	24.03.2017	г4 (висока надійність вкладів)
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	24.03.2017	uaA- (стабільний)
Найціональне рейтингове агентство	уповноважене рейтингове агентство	31.05.2017	г4 (висока надійність вкладів)

"Рюрік"			
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	31.05.2017	uaA- (стабільний)
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	29.09.2017	г4 (висока надійність вкладів)
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	29.09.2017	uaA- (в розвитку)
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	26.12.2017	г4 (висока надійність вкладів)
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	26.12.2017	uaA- (в розвитку)

#### **IV. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)**

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ПАТ ВТФ "Сіверянка"	00310143	14020Україна м. Чернігів вул. Шевченка, буд. 246-А	0.1692
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>			<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
22 фізичні особи			4.3803
<b>Усього</b>			<b>4.5495</b>

#### **V. Інформація про посадових осіб емітента**

##### **1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента**

1) посада\*

Голова Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тарасовець Микола Павлович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) рік народження\*\*

1951

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

48

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Полікомбанк, Голова Правління з 10.07.2012

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.07.2012 безстроково

9) Опис

Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримував. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 10.07.12 (протокол № 09). Посадову особу обрано безстроково. Особа на інших підприємствах посад не займає. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2012 року Голова Правління Полікомбанку (вул. О.Молодчого, 46, м.Чернігів, 14013). Загальний стаж роботи 48 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Горнюк Євген Миколайович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) рік народження\*\*

1977

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Полікомбанк, заступник Голови Правління – начальник управління активних та пасивних операцій

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

05.09.2006 безстроково

9) Опис

В Полікомбанку обіймає посаду заступника Голови Правління. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримував. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 05.09.06 (протокол № 45). Посадову особу обрано безстроково. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2012 року заступник Голови Правління Полікомбанку (вул.О.Молодчого, 46, м.Чернігів, 14013). Особа на інших підприємствах посад не займає. Загальний стаж роботи 19 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа



акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Федорова Тамара Миколаївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) рік народження\*\*

1961

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

39

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Полікомбанк, начальник організаційно-правового відділу

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

05.09.2006 безстроково

9) Опис

В Полікомбанку обіймає посаду начальника організаційно-правового відділу. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 05.09.06 (протокол № 45). Посадову особу обрано безстроково. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2012 року начальник організаційно-правового відділу Полікомбанку (вул.О.Молодчого, 46, м.Чернігів, 14013). Загальний стаж роботи 39 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Пономаренко Тетяна Анатоліївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) рік народження\*\*

1983

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

12

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Полікомбанк, фахівець з фінансового моніторингу сектору фінансового моніторингу

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

23.01.2014 безстроково

9) Опис

В Полікомбанку обіймає посаду начальника сектора фінансового моніторингу. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 23.01.14 (протокол № 2). Посадову особу обрано безстроково. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2012 року фахівець з фінансового моніторингу сектору фінансового моніторингу Полікомбанку, з 2014 начальник сектора фінансового моніторингу Полікомбанку (вул.О.Молодчого, 46, м.Чернігів, 14013). Особа на інших підприємствах посад не займає. Загальний стаж роботи 12 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ховрич Андрій Іванович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) рік народження\*\*

1978

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

20

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Полікомбанк, начальник фінансово-економічного відділу

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

07.04.2014 безстроково

9) Опис

В Полікомбанку обіймає посаду начальника фінансово-економічного управління. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримував. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 07.04.14 (протокол № 05). Посадову особу обрано безстроково. Перелік посад, які особа обіймала

протягом останніх п'яти років: з 2012 року начальник фінансово-економічного управління Полікомбанку (вул.О.Молодчого, 46, м.Чернігів, 14013). Особа на інших підприємствах посад не займає. Загальний стаж роботи 20 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Правління

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Муцька Тамара Миколаївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) рік народження\*\*

1969

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

26

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Полікомбанк, начальник відділу активних та пасивних операцій управління активних і пасивних операцій

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

24.12.2014 безстроково

9) Опис

В Полікомбанку обіймає посаду заступника Голови Правління - начальника управління активних і пасивних операцій. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 24.12.14 (протокол № 26). Посадову особу обрано безстроково. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2012 року начальник відділу активних і пасивних операцій управління активних і пасивних операцій, з 2014 року заступник Голови Правління - начальник управління активних і пасивних операцій Полікомбанку (вул.О.Молодчого, 46, м.Чернігів, 14013). Особа на інших підприємствах посад не займає. Загальний стаж роботи 26 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Правління. Головний бухгалтер

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дудко Марина Миколаївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) рік народження\*\*

1978

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Полікомбанк, заступник головного бухгалтера - начальник відділу адміністративно-управлінських розрахунків

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.04.2016 безстроково

9) Опис

В Полікомбанку обіймає посаду головного бухгалтера. За наказом Голови Правління від 21.06.16 № 96-ОС у зв'язку з отриманням письмової згоди Національного банку України Дудко Марину Миколаївну призначено з 21 червня 2016 року головним бухгалтером на невизначений строк. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду члена правління було прийнято Спостережною радою 26.04.16 (протокол № 11). Посадову особу обрано безстроково. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2012 року заступник головного бухгалтера – начальник відділу адміністративно-управлінських розрахунків Полікомбанку, з травня 2016 виконуюча обов'язки головного бухгалтера Полікомбанку, з червня 2016 головний бухгалтер Полікомбанку (вул.О.Молодчого, 46, м.Чернігів, 14013). Особа на інших підприємствах посад не займає. Загальний стаж роботи 16 років. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Спостережної ради (незалежний)

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Радченко Микола Олексійович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) рік народження\*\*

1952

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

43

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПАТ "ЧЕЗАРА", директор з кадрів та загальних питань

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2017 до наступних річних загальних зборів акціонерів

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Рішення про обрання особи на посаду члена Спостережної ради було прийнято загальними зборами акціонерів 10.04.13 (протокол № 60). Рішення про обрання особи на посаду члена Спостережної ради було прийнято загальними зборами акціонерів 22.04.16 (протокол № 67). Рішення про обрання особи на посаду Голови Спостережної ради було прийнято загальними зборами акціонерів 22.04.16 (протокол № 67). Повноваження посадової особи (Голови спостережної ради) припинено рішенням річних загальних зборів акціонерів Банку 25.04.17 (протокол № 70).

Посадову особу-члена Спостережної ради-обрано річними загальними зборами акціонерів 25.04.17 (протокол № 70) на строк до наступних річних загальних зборів акціонерів Банку у відповідності до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" №514-VI від 17.09.2008 року з урахуванням змін.

Посадова особа не є акціонером банку.

Особа займає посаду директора з кадрів та загальних питань ПАТ "ЧЕЗАРА" (вул. захисників України, буд. 25, м. Чернігів, 14030). Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2012 року віце-президент ВАТ "ЧЕЗАРА", з 2012 року директор з кадрів та загальних питань ПАТ "ЧЕЗАРА".

Загальний стаж роботи 43 роки.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Спостережної ради (незалежний)

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шило Анатолій Миколайович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) рік народження\*\*

1951

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

50

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПАТ "Готель-Україна", радник директора

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2017 до наступних річних загальних зборів акціонерів

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 10.04.13 (протокол № 60). За власним бажанням на підставі письмової заяви повноваження особи було припинено з 29.02.2016. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 22.04.16 (протокол № 67). Повноваження посадової особи припинено рішенням річних загальних зборів акціонерів Банку 25.04.17 (протокол № 70).

Посадову особу-члена Спостережної ради-обрано річними загальними зборами акціонерів 25.04.17 (протокол № 70) на строк до наступних річних загальних зборів акціонерів Банку у відповідності до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" №514-VI від 17.09.2008 року з урахуванням змін.

Посадова особа не є акціонером банку.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 2011-2012 радник Голови Правління Полікомбанку (вул.О.Молодчого, 46, м.Чернігів, 14013), радник директора ПАТ "Готель-Україна", 2012-2015 менеджер у готельному господарстві ПАТ "Готель-Україна" (пр-т Миру, 33, м.Чернігів, 14000), 2015-2017 пенсіонер.

Загальний стаж роботи 50 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Спостережної ради (акціонер)

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тарасовець Юрій Миколайович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) рік народження\*\*

1975

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

9

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Товариство з обмеженою відповідальністю "Чернігівміськбуд", комерційний директор

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2017 до наступних річних загальних зборів акціонерів

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 10.04.13

(протокол № 60). Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 22.04.16 (протокол № 67). Повноваження посадової особи припинено рішенням річних загальних зборів акціонерів Банку 25.04.17 (протокол № 70).

Посадову особу-члена Спостережної ради-обрано річними загальними зборами акціонерів 25.04.17 (протокол № 70) на строк до наступних річних загальних зборів акціонерів Банку у відповідності до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" №514-VI від 17.09.2008 року з урахуванням змін.

Посадова особа є акціонером Полікомбанку, володіє 9,2988% статутного капіталу.

Посадова особа займає посаду комерційного директора ТОВ "Чернігівміськбуд" (пр-т Миру, буд. 33, м. Чернігів, 14000). Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: фізична особа-підприємець та комерційний директор ТОВ "Чернігівміськбуд"; Голова Наглядової ради ПрАТ "Ресторан "Градецький" (пр-т Миру, 68, м.Чернігів, 14005); Голова Наглядової ради ПрАТ "Чернігівводпроект" (пр-т Перемоги, 39, м.Чернігів, 14017).

Загальний стаж роботи 9 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Спостережної ради (акціонер)

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тарасовець Олександр Миколайович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) рік народження\*\*

1976

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

16

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПрАТ "ЧБ "Спорттовари", директор

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2017 до наступних річних загальних зборів акціонерів

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 10.04.13 (протокол № 60). Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 22.04.16 (протокол № 67). Повноваження посадової особи припинено рішенням річних загальних зборів акціонерів Банку 25.04.17 (протокол № 70).

Посадову особу-члена Спостережної ради-обрано річними загальними зборами акціонерів 25.04.17 (протокол № 70) на строк до наступних річних загальних зборів акціонерів Банку у відповідності до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" №514-VI від 17.09.2008 року з урахуванням

змін.

Посадова особа є акціонером Полікомбанку, володіє 1,2246% статутного капіталу.

Особа займає посаду директора ПрАТ "ЧБ "Спорттовари" (вул. Дніпровська, 34, м. Чернігів, 14010).

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: фізична особа – підприємець, 2012-2016 директор ПАТ "ЧБ "Спорттовари", з травня 2016 директор ПрАТ "ЧБ "Спорттовари"; Член Наглядової ради ПрАТ "Еліта" (вул.Освіти, 10, смт.Сосниця, Сосницький р-н, Чернігівська обл., 16100); Член Наглядової ради ПрАТ "Металіст" (вул.Промислова, 7, м.Чернігів, 14017); Член Наглядової ради ПрАТ "Чернігівська швейна фабрика "Елегант" (пр-т Перемоги, 41, м.Чернігів, 14017), Заступник директора ПрАТ "Еліта" (вул.Освіти, 10, смт.Сосниця, Сосницький р-н, Чернігівська обл., 16100), Комерційний директор ПрАТ "Рекламний комбінат" (вул. Івана Мазепи, 53, м.Чернігів, 14017).

Загальний стаж роботи 16 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Спостережної ради

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Глаголев Павло Олександрович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) рік народження\*\*

1981

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

15

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ПАТ "Рекламний комбінат", юрисконсульт

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

22.04.2016 безстроково ???

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 22.04.16 (протокол № 67).

Повноваження посадової особи припинено рішенням річних загальних зборів акціонерів Банку 25.04.17 (протокол № 70).

Посадова особа не є акціонером банку.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 2012-2016 юрисконсульт ПАТ "Рекламний комбінат", з травня 2016 юрисконсульт ПрАТ "Рекламний комбінат" (вул. І.Мазепи, 53, м.Чернігів, 14017). Загальний стаж роботи 15 років. Непогашеної судимості за корисливі та



посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Голова Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Красюк Ганна Іванівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) рік народження\*\*

1959

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

39

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

Приватне акціонерне товариство "Поліська страхова компанія", головний бухгалтер

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.04.2013 5 років

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Ревізійну комісію банку. Рішення про обрання членом Ревізійної комісії було прийнято загальними зборами акціонерів 10.04.13 (протокол № 60). Посадову особу обрано на 5 років. Рішення про обрання головою Ревізійної комісії було прийнято Ревізійною комісією 10.04.13 (протокол № 2). Рішення про обрання головою Ревізійної комісії було прийнято загальними зборами акціонерів 05.08.13 (протокол № 61). Особа на інших підприємствах посад не займає. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2012 по жовтень 2016 року головний бухгалтер ПрАТ "Поліська страхова компанія" (вул.О.Молодчого, 46, м.Чернігів, 14013). Загальний стаж роботи 39 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

Згідно Протоколу річних загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства "Полікомбанк" від 25.04.17 №70 припинені достроково повноваження членів Ревізійної комісії Банку.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Вернигор Наталія Іванівна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) рік народження\*\*

1980

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

19

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ТОВ "Фіаніт", бухгалтер

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.04.2013 5 років

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Ревізійну комісію банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 10.04.13 (протокол № 60). Посадову особу обрано на 5 років. Посадова особа займає посаду бухгалтера ТОВ "Фіаніт" (вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013). Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2012 року бухгалтер ТОВ "Фіаніт". Загальний стаж роботи 19 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

Згідно Протоколу річних загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства "Полікомбанк" від 25.04.17 №70 припинені достроково повноваження членів Ревізійної комісії Банку.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Член Ревізійної комісії

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Чепік Наталія Миколаївна

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) рік народження\*\*

1971

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

21

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

ДП "Водземпроект" ПАТ "Чернігівводпроект", головний бухгалтер

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

10.04.2013 5 років

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Ревізійну комісію банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 10.04.13 (протокол № 60). Посадову особу обрано на 5 років. Особа на інших підприємствах посад не займає. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2012 по травень 2016 року головний бухгалтер ДП "Водземпроект" ПАТ "Чернігівводпроект", з червня по серпень 2016 року головний бухгалтер ДП "Водземпроект" ПрАТ "Чернігівводпроект" (пр-т Перемоги, 39, м.Чернігів, 14017). Загальний стаж роботи 21 рік. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних. Згідно Протоколу річних загальних зборів акціонерів Публічного акціонерного товариства "Полікомбанк" від 25.04.17 №70 припинені достроково повноваження членів Ревізійної комісії Банку.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

1) посада\*

Голова Спостережної ради (незалежний)

2) прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Волошок Леонід Петрович

3) ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) рік народження\*\*

1953

5) освіта\*\*

Вища

6) стаж роботи (років)\*\*

39

7) найменування підприємства та попередня посада, яку займав\*\*

2000 – 2015 Управління Національного банку України в Чернігівській області, Начальник

8) дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2017 до наступних річних загальних зборів акціонерів

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Рішення про обрання особи на посаду члена Спостережної ради було прийнято загальними зборами акціонерів 25.04.17 (протокол № 70) на строк до наступних річних загальних зборів акціонерів Банку у відповідності до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" №514-VI від 17.09.2008 року з урахуванням змін.

Посадова особа не є акціонером банку.

Особа не обіймає посад на інших підприємствах. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 2000-2015 Начальник Управління Національного банку України в Чернігівській області (вул.Кирпоноса, 16, м.Чернігів, 14000), 2015 – 2017 пенсіонер.

Загальний стаж роботи 39 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних.

\* Якщо інформація розкривається стосовно членів наглядової ради, додатково зазначається, чи є посадова особа акціонером, представником акціонера, представником групи акціонерів, незалежним директором.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

## 2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Голова Правління	Тарасовець Микола Павлович	д/в	47981	0.3309	47981	0	0	0
Член Правління	Горнюк Євген Миколайович	д/в	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Федорова Тамара Миколаївна	д/в	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Пономаренко Тетяна Анатоліївна	д/в	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Ховрич Андрій Іванович	д/в	0	0	0	0	0	0
Член Правління	Муцька Тамара Миколаївна	д/в	12174	0.0840	12174	0	0	0
Член Правління, головний бухгалтер	Дудко Марина Миколаївна	д/в	0	0	0	0	0	0
Член Спостережної ради	Радченко Микола Олексійович	д/в	0	0	0	0	0	0
Член Спостережної ради	Шило Анатолій Миколайович	д/в	0	0	0	0	0	0
Член Спостережної ради	Тарасовець Олександр Миколайович	д/в	177560	1.2246	177560	0	0	0
Член Спостережної ради	Тарасовець Юрій Миколайович	д/в	1348328	9.2988	1348328	0	0	0
Член Спостережної ради	Глаголев Павло Олександрович	д/в	0	0	0	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Красюк Ганна Іванівна	д/в	0	0	0	0	0	0

Член Ревізійної комісії	Вернигов Наталія Іванівна	д/в	0	0	0	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Чепік Наталія Миколаївна	д/в	0	0	0	0	0	0
<b>Усього</b>			1586043	10.9383	1586043	0	0	0

**VI. Інформація про власників пакетів, яким належить 10 і більше відсотків акцій емітента (для акціонерних товариств, крім публічних) / Інформація про власників пакетів, яким належить 5 і більше відсотків акцій емітента (для публічних акціонерних товариств)**

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи*	Місцезнаходження	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
ПАТ "Еліта"	00310120	16100 Україна Чернігівська Сосницький смт Сосниця вул. Освіти, буд. 10	4577672	31.5702	4577672	0
ТОВ "Статус Рос"	37804508	14013 Україна Чернігівська - м. Чернігів вул. О. Молодчого, буд. 46	3570000	24.6207	3570000	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи**			Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
Тарасовець Юрій Миколайович			1348328	9.2988	1348328	0
<b>Усього</b>			8458400	70.3109	8458400	0

\*Для юридичної особи - нерезидента зазначається код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи.

\*\*Зазначається "фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, імені, по батькові (за наявності).

## VII. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
	X	
Дата проведення	25.04.2017	
Кворум зборів**	74.2661	
Опис	<p>У звітному році 25.04.2017 року проведено річні загальні збори акціонерів. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Спостережної ради емітента. Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились.</p> <p>Відповідно до Статуту Банку статутний капітал становить 120.300.000,00 грн., загальна кількість акцій: 12.030.000 шт., з них простих іменних акцій 12.007.800 шт. і привілейованих акцій 22.200 шт.</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: 266.082 шт., які належать 67 акціонерам. Таким чином, для визначення кворуму на загальних зборах акціонерів Банку враховується 11.741.718 голосуючих простих акцій.</p> <p>Кількість акціонерів - власників голосуючих простих акцій, які зареєструвались для участі у загальних зборах Банку: 9 (дев'ять) осіб, яким належить 8.720.121 голос, що становить 74,2661% від загальної кількості голосів, які враховуються під час визначення кворуму та голосування на зборах.</p> <p>Банк не має викуплених акцій. Привілейовані іменні акції не надають права голосу з питань порядку денного цих загальних зборів акціонерів. Кворум загальних зборів акціонерів: більш як 50% голосуючих простих акцій, тобто більш як 5.870.859 голосів. Збори вважаються правомочними.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на цих загальних зборах (порядок денний):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.Обрання лічильної комісії, включаючи голову.</li> <li>2.Прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів, обрання головуючого та секретаря загальних зборів акціонерів, затвердження регламенту загальних зборів акціонерів.</li> <li>3.Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління за 2016 рік. Визначення основних напрямів діяльності банку у 2017 році.</li> <li>4.Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради за 2016 рік.</li> <li>5.Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності банку за 2016 рік.</li> <li>6.Затвердження заходів за результатами розгляду висновку (звіту) зовнішнього аудитора банку за 2016 рік.</li> <li>7.Затвердження річного звіту (річної фінансової звітності) банку за 2016 рік.</li> <li>8.Розподіл прибутку за результатами діяльності банку в 2016 році.</li> <li>9.Прийняття рішення про припинення повноважень Спостережної ради.</li> <li>10.Обрання членів Спостережної ради.</li> <li>11.Обрання голови Спостережної ради.</li> <li>12.Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з ними.</li> <li>13.Внесення змін до Положення про Правління Банку.</li> </ol> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1.Обрати лічильну комісію у складі 3 осіб: Гавриліна Ольга Валеріївна - голова, Ворох Ангеліна Василівна, Федосок Олена Петрівна.</li> <li>2.Згідно зі Статутом Банку головує на Загальних зборах акціонерів Голова Спостережної ради Банку Радченко Микола Олексійович. Обрати Селівон Ірину Юріївну секретарем Загальних зборів акціонерів. Голосування з усіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування, виданих учасникам зборів під час проведення реєстрації. Порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування для голосування наступний: кожний надрукований на офісному папері на лазерному принтері бюлетень засвідчується під час проведення реєстрації акціонерів для участі у зборах підписом голови реєстраційної комісії. Для доповідей з кожного питання порядку денного надавати до 10 хвилин на одну особу, на обговорення (виступи, питання) - до 5 хвилин на особу.</li> <li>3.Затвердити Звіт Правління Банку за 2016 рік .Затвердити основні напрями діяльності Банку у 2017 році та доручити Правлінню і Спостережній раді Банку організувати їх виконання.</li> <li>4.Затвердити звіт Спостережної ради Банку за 2016 рік.</li> <li>5.Затвердити звіт Ревізійної комісії за 2016 рік. Затвердити Висновок Ревізійної комісії за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за 2016 рік.</li> <li>6.Затвердити заходи за результатами розгляду звіту зовнішнього аудитора Банку за 2016 рік.</li> <li>7.Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) Банку за 2016 рік у складі Звіту про фінансовий</li> </ol>	



	<p>стан (Балансу), звіту про рибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звітк про рух грошових коштів та Приміток до фінансової звітності.</p> <p>8. Прибуток Банку за результатами діяльності в 2016 році становить: 289.578,00 гривень (двісті вісімдесят дев'ять тисяч п'ятсот сімдесят вісім гривень 00 коп.).</p> <p>Згідно з Законом України "Про акціонерні товариства" та рішенням Спостережної ради Банку (протокол від 17.01.17 № 3) з цих коштів на виплату дивідендів по привілейованим акціям було направлено 2.220,00 гривень (дві тисячі двісті двадцять грн.00 коп.).</p> <p>Залишок прибутку Банку за результатами діяльності в 2016 році розподілити таким чином: до резервного капіталу - 15.000,00 гривень (П'ятнадцять тисяч гривень 00 коп.); прибуток у розмірі 272.358,00 гривень (Двісті сімдесят дві тисячі триста п'ятдесят вісім гривень 00 коп.) не розподіляти.</p> <p>На виконання вимог Закону України «Про акціонерні товариства» припинити повноваження членів Спостережної ради Банку:  Радченко Микола Олексійович - голова,  Шило Анатолій Миколайович,  Тарасовець Юрій Миколайович,  Тарасовець Олександр Миколайович,  Глаголев Павло Олександрович.</p> <p>10. Обрати членів Спостережної ради Банку:  Волошок Леонід Петрович, незалежний член,  Радченко Микола Олексійович, незалежний член,  Шило Анатолій Миколайович, незалежний член,  Тарасовець Юрій Миколайович, акціонер,  Тарасовець Олександр Миколайович, акціонер.</p> <p>11. Обрати Головою Спостережної ради Банку Волошка Леоніда Петровича.</p> <p>12. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Спостережної ради Банку.</p> <p>Уповноважити Голову Правління Банку Тарасовця Миколу Павловича підписати цивільно-правові договори з членами Спостережної ради.</p> <p>13. Затвердити зміни до Положення про Правління Банку шляхом викладення його в новій редакції. Доручити головуючому та секретарю загальних зборів підписати Положення про Правління Банку. Завершення загальних зборів 25.04.17 о 16:05.</p> <p>За результатами голосування оформлено протокол про підсумки голосування. Дата складення протоколу про підсумки голосування: 25.04.17.</p> <p>Дата складення протоколу загальних зборів акціонерів: 26.04.17.</p>
--	--

\* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

\*\* У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	10.07.2017	
Кворум зборів**	70.3685	
Опис	<p>У звітному році 10.07.17 проведено позачергові загальні збори акціонерів. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Спостережної ради емітента. Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились.</p> <p>Відповідно до Статуту Банку статутний капітал становить 120.300.000 грн., загальна кількість акцій : 12.030.000 шт., з них простих іменних акцій 12.007.800 шт. і привілейованих іменних акцій 22.200 шт.</p> <p>Дата складення переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах: 04 липня 2017 року. Загальна кількість осіб, включених до переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах: 139 осіб, яким належить 12.006.204 простих іменних та 22.200 штук привілейованих іменних акцій. Одна депозитарна установа не надала інформації для включення до переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах, щодо акціонерів, яким належить 1.596 шт. простих іменних акцій.</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: 266.082 шт., які належать 67 акціонерам. Таким чином, для визначення кворуму на загальних зборах акціонерів Банку враховується 11.741.718 голосуючих</p>	

	<p>простих акцій.  Кількість акціонерів - власників голосуючих простих акцій, які зареєструвались для участі у загальних зборах Банку: 5 (п'ять) осіб, яким належить 8.262.469 голосів, що становить 70,3685% від загальної кількості голосів, які враховуються під час визначення кворуму та голосування на зборах.  Банк не має викуплених акцій. Кворум загальних зборів акціонерів: більш як 50% голосуючих простих акцій, тобто більш як 5.870.859 голосів.  Збори вважаються правомочними.  Перелік питань, що розглядалися на цих загальних зборах (порядок денний):  1. Обрання лічильної комісії, включаючи голову.  2. Прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів, обрання головуючого та секретаря загальних зборів акціонерів, затвердження регламенту загальних зборів акціонерів.  3. Затвердження результатів приватного розміщення акцій Банку та звіту про результати приватного розміщення акцій.  4. Внесення змін до Статуту Банку.  5. Внесення змін до внутрішніх положень Банку.  6. Прийняття рішення про дострокове припинення повноважень членів Ревізійної комісії.  Результати розгляду питань порядку денного:  1.Обрати лічильну комісію у складі 3 осіб: Гавриліна Ольга Валеріївна - голова, Глек Вадим Петрович, Федосок Олена Петрівна.  2.Згідно зі Статутом Банку головує на Загальних зборах акціонерів Голова Спостережної ради Банку Волошок Леонід Петрович. Обрати Селівон Ірину Юріївну секретарем Загальних зборів акціонерів.  Голосування з усіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування, виданих учасникам зборів під час проведення реєстрації. Порядок та спосіб засвідчення бюлетенів для голосування наступний: кожний надрукований на офісному папері на лазерному принтері бюлетень засвідчується під час проведення реєстрації акціонерів для участі у зборах підписом голови реєстраційної комісії.  Для доповідей з кожного питання порядку денного надавати до 10 хвилин на одну особу, на обговорення (виступи, питання) - до 5 хвилин на особу.  3.Прийняти до уваги, що на 10.07.17 розміщено 2.470.000 шт. простих іменних акцій Банку 20-ї емісії номінальною вартістю 10,00 грн. кожна. Розміщення акцій здійснено не в повному обсязі, запланованого обсягу розміщення акцій не досягнуто. Учасниками емісії сплачено 100% вартості розміщених акцій на загальну суму 24.700.000,00 грн.  Затвердити результати приватного розміщення акцій Банку додаткової емісії у фактично розміщеному та сплаченому обсязі.  Затвердити звіт про результати приватного розміщення акцій. Затвердити Статутний капітал Банку у розмірі 145.000.000,00 грн., який розподілений на 14.477.800 шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн. кожна і 22.200 шт. привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн. кожна.  4.Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції. Затвердити Статут Банку в новій редакції. Доручити головуючому та секретарю загальних зборів акціонерів підписати цей Статут Банку у новій редакції.  Уповноважити Голову Правління Банку Тарасовця М.П. (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 документа юридичної особи - Статуту Банку у новій редакції.  5.Внести зміни до Положення про Загальні збори акціонерів шляхом викладення його в новій редакції. Затвердити Положення про Загальні збори акціонерів та доручити Головуючому та секретарю загальних зборів підписати це положення.  6.Припинити достроково повноваження членів Ревізійної комісії Банку:  Красюк Ганна Іванівна - голова,  Вернигор Наталія Іванівна,  Чепік Наталія Миколаївна.  Завершення загальних зборів 10.07.17 о 10:40.  За результатами голосування оформлено протокол про підсумки голосування. Дата складення протоколу про підсумки голосування: 10.07.17.  Дата складення протоколу загальних зборів акціонерів: 10.07.17.</p>
--	--

\* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

\*\* У відсотках до загальної кількості голосів.

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові

<b>Дата проведення</b>	29.12.2017
<b>Кворум зборів**</b>	58.2487
<b>Опис</b>	<p>У звітному році 29.12.17 проведено позачергові загальні збори акціонерів. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Спостережної ради емітента. Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились.</p> <p>Відповідно до Статуту Банку статутний капітал становить 145.000.000,00 грн., загальна кількість акцій: 14.500.000 шт., з них простих іменних акцій 14.477.800 шт. і привілейованих іменних акцій 22.200 шт.</p> <p>Дата складення переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах: 22 грудня 2017 року. Загальна кількість осіб, включених до переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах: 141 особа, яким належить 14.476.204 простих іменних та 22.200 штук привілейованих іменних акцій. Одна депозитарна установа не надала інформації для включення до переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах, щодо акціонерів, яким належить 1.596 шт. простих іменних акцій (НДУ уповноважений на зберігання).</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: 266.082 шт., які належать 67 акціонерам. Таким чином, для визначення кворуму на загальних зборах акціонерів Банку враховується 14.211.718 голосуючих простих акцій.</p> <p>Кількість акціонерів - власників голосуючих простих акцій, які зареєструвались для участі у загальних зборах Банку: 4 (чотири) особи, яким належить 8.278.141 голос, що становить 58,2487% від загальної кількості голосів, які враховуються під час визначення кворуму та голосування на зборах.</p> <p>Банк не має викуплених акцій. Кворум загальних зборів акціонерів: більш як 50% голосуючих простих акцій, тобто більш як 7.105.859 голосів.</p> <p>Збори вважаються правомочними.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на цих загальних зборах (порядок денний):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрання лічильної комісії, включаючи голову.</li> <li>2. Прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів, обрання головуючого та секретаря загальних зборів акціонерів, затвердження регламенту загальних зборів акціонерів.</li> <li>3. Прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.</li> <li>4. Прийняття рішення про приватне розміщення акцій (із зазначенням переліку осіб, які є учасниками такого розміщення).</li> <li>5. Визначення уповноваженого органу Банку, якому надаються повноваження щодо визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час першого та другого етапів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій.</li> <li>6. Визначення уповноваженого органу Банку, якому надаються повноваження щодо вчинення певних дій та прийняття рішень, передбачених чинним законодавством України, під час здійснення емісії акцій, щодо яких прийняте рішення про приватне розміщення.</li> <li>7. Визначення уповноважених осіб Банку, яким надаються повноваження щодо вчинення певних дій, передбачених чинним законодавством України, під час здійснення емісії акцій, щодо яких прийняте рішення про приватне розміщення.</li> </ol> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрати лічильну комісію у складі 3 осіб: Овчаренко Ігор Михайлович – голова, Гавриліна Ольга Валеріївна, Федосок Олена Петрівна.</li> <li>2. Згідно зі Статутом Банку головує на Загальних зборах акціонерів Голова Спостережної ради Банку Волошок Леонід Петрович. Обрати Селівон Ірину Юріївну секретарем Загальних зборів акціонерів.</li> </ol> <p>Голосування з усіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування, виданих учасникам зборів під час проведення реєстрації.</p> <p>Для доповідей з кожного питання порядку денного надавати до 10 хвилин на одну особу, на обговорення (виступи, питання) - до 5 хвилин на особу.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>3. Збільшити розмір статутного капіталу Банку до 200.000.000,00 гривень шляхом приватного розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків та за рахунок коштів, які були залучені на умовах субординованого боргу.</li> <li>4. Здійснити приватне розміщення простих іменних акцій Банку у кількості 5.500.000 штук на загальну номінальну вартість 55.000.000,00 гривень. Приватне розміщення простих іменних акцій Банку здійснити серед акціонерів Банку відповідно до реєстру власників іменних цінних паперів Банку, складеному за випуском простих іменних акцій станом на 29.12.2017.</li> </ol> <p>Затвердити перелік осіб, які є учасниками приватного розміщення акцій: акціонери Банку відповідно до реєстру власників іменних цінних паперів Банку, складеному за випуском простих іменних акцій станом на 29.12.2017. Серед інших інвесторів розміщення акцій не передбачається.</p>

	<p>Затвердити рішення про приватне розміщення акцій (додається).</p> <p>5.Визначити, що Спостережна рада банку є органом, якому надаються повноваження щодо визначення (затвердження) ціни розміщення акцій під час першого та другого етапів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій.</p> <p>6.Визначити Спостережну раду як уповноважений орган для:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- затвердження результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій, яка має затвердити результати укладення цих договорів наступного дня після закінчення строку їх укладення;</li> <li>- прийняття рішення про відмову від розміщення акцій;</li> <li>- повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені законодавством строки результатів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій органом емітента, уповноваженим приймати таке рішення, або у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій.</li> </ul> <p>Визначити Правління як уповноважений орган для опублікування повідомлення про можливість реалізації переважного права на придбання розміщуваних Банком акцій в офіційному друкованому органі.</p> <p>Визначити Загальні збори акціонерів як уповноважений орган для:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- затвердження результатів приватного розміщення акцій;</li> <li>- затвердження звіту про результати приватного розміщення акцій.</li> </ul> <p>7.Визначити Голову Правління Тарасовця Миколу Павловича уповноваженою особою для проведення дій щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- забезпечення реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, стосовно яких прийнято рішення про розміщення;</li> <li>- забезпечення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій.</li> </ul> <p>Завершення загальних зборів 29.12.17 о 10:45.  За результатами голосування оформлено протокол про підсумки голосування. Дата складення протоколу про підсумки голосування: 29.12.17.  Дата складення протоколу загальних зборів акціонерів: 29.12.17.</p>
--	---

\* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

\*\* У відсотках до загальної кількості голосів.

## VIII. Інформація про дивіденди

	За результатами звітнього періоду		У звітньому періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	2220.00	0	2220.00
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0.10	0	0.10
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	0	2450.55
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		23.01.2018		18.01.2017
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату				
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату		01.02.2018/2220.00грн		01.02.2017/2220.00грн
Опис	<p>Спостережною радою 17.01.17 прийняте рішення про виплату дивідендів всією сумою безпосередньо акціонерам, не через депозитарну систему України. Строк виплати з 01.02.17 по 30.06.17. Станом на дату розкриття річної інформації дивіденди не виплачені в повному обсязі через незвернення акціонерів для їх отримання.</p> <p>Спостережною радою 05.01.18 прийняте рішення про виплату дивідендів всією сумою безпосередньо акціонерам, не через депозитарну систему України. Строк виплати з 01.02.18 по 29.06.18. Станом на дату розкриття річної інформації дивіденди не виплачені в повному обсязі через незвернення акціонерів для їх отримання.</p>			

## ІХ. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	19356610
<b>Місцезнаходження</b>	14013 Україна Чернігівська м. Чернігів вул. О. Молодчого, буд. 46
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ № 263217
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	20.08.2013
<b>Міжміський код та телефон</b>	(0462) 651000*163
<b>Факс</b>	(0462) 651000*1004
<b>Вид діяльності</b>	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність, а саме: депозитарна діяльність депозитарної установи
<b>Опис</b>	Полікомбанк обслуговує рахунки в цінних паперах власників акцій випуску, що дематеріалізовано

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Публічне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04071 Україна Київська м. Київ вул. Нижній Вал, 17/8
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	немає
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	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
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 591-04-04, (044) 591-04-29
<b>Факс</b>	(044) 482-52-04
<b>Вид діяльності</b>	Центральний депозитарій
<b>Опис</b>	ПАТ "Національний депозитарій України" надає послуги центрального депозитарію цінних паперів як емітенту та депозитарній установі, в депозитарії задепоновано глобальний сертифікат дематеріалізованого випуску акцій. ПАТ "НДУ" також надавав емітенту послуги як акредитований центр сертифікації ключів.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	23510137
<b>Місцезнаходження</b>	03049 Україна м. Київ Солом'янський район м. Київ проспект Повітрофлотський, буд. 25
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ № 594446

<b>вид діяльності</b>	
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	20.01.2012
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 492-18-18
<b>Факс</b>	(044) 492-18-18
<b>Вид діяльності</b>	Страховання цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів
<b>Опис</b>	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА" надає страхові послуги емітенту.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне підприємство "Аксиома"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне підприємство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	31275682
<b>Місцезнаходження</b>	14005 Україна Чернігівська м. Чернігів просп. Миру, буд. 53
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	363/17
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Фонд державного майна України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	21.04.2017
<b>Міжміський код та телефон</b>	(0462) 97-15-97
<b>Факс</b>	-
<b>Вид діяльності</b>	Агентства нерухомості
<b>Опис</b>	Приватне підприємство "Аксиома" надає послуги щодо незалежної оцінки майна Полікомбанку. Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 21.04.2017 №363/17.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Антал-Експерт"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	14237421
<b>Місцезнаходження</b>	14017 Україна Чернігівська м. Чернігів проспект Перемоги, буд. 39
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	248/17
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Фонд державного майна України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	24.03.2017
<b>Міжміський код та телефон</b>	(0462) 612-854
<b>Факс</b>	(04622) 4-40-16
<b>Вид діяльності</b>	Оцінка об'єктів у матеріальній формі; Оцінка цілісних майнових комплексів, паїв, цінних паперів, майнових прав та нематеріальних активів, у тому числі прав на об'єкти інтелектуальної власності
<b>Опис</b>	Приватне акціонерне товариство "Антал-Експерт" надає послуги щодо незалежної оцінки майна Полікомбанку. Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна

	України від 24.03.2017 №248/17.
--	---------------------------------

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Українська фондова біржа"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	14281095
<b>Місцезнаходження</b>	01034 Україна м. Київ м. Київ провулок Рильський, буд. 10
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ № 581214
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	26.04.2011
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 279-41-58
<b>Факс</b>	(044) 278-51-40
<b>Вид діяльності</b>	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
<b>Опис</b>	Приватне акціонерне товариство "Українська фондова біржа" (УФБ) з 25.07.2017 не надає послуги щодо допуску та перебування в біржовому списку біржі (за категорією позалістингових цінних паперів: простих іменних акцій та привілейованих іменних акцій включно). ПрАТ "Українська фондова біржа" письмово повідомила Полікомбанк про розірвання договорів про допуск та перебування акцій (простих іменних та привілейованих іменних) в біржовому списку УФБ (вих. № №15,16 від 23.02.2018) у зв'язку з бажанням Полікомбанка, як емітента цінних паперів, припинити надання таких послуг.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Поліська страхова компанія"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне акціонерне товариство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	31598066
<b>Місцезнаходження</b>	14013 Україна Чернігівська м. Чернігів вул. О. Молодчого, буд. 46
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ №522725, АЕН №522723
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	11.03.2015
<b>Міжміський код та телефон</b>	(0462) 67-79-90
<b>Факс</b>	(0462) 60-36-72
<b>Вид діяльності</b>	Страховання майна; Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті
<b>Опис</b>	Приватне акціонерне товариство "Поліська страхова компанія" надає страхові послуги емітенту: Страховання майна; Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю



<b>Код за ЄДРПОУ</b>	16480462
<b>Місцезнаходження</b>	04053 Україна Київська м.Київ вул. Січових Стрільців, буд. 52-А
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	4
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	12.04.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 383-04-76
<b>Факс</b>	(044) 489-65-63
<b>Вид діяльності</b>	Рейтингування та надання інформаційно-аналітичних і консультаційних послуг у сфері рейтингування
<b>Опис</b>	Свідоцтво про включення до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств № 4 видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 12.04.10. НРА «Рюрік» визначає кредитний рейтинг та рейтинг надійності вкладів емітенту

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД»
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	20071290
<b>Місцезнаходження</b>	01103 України Київська м. Київ Залізничне шосе, буд.47
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	1575
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	18.05.2001
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 254-27-91
<b>Факс</b>	(044) 507-25-56
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність у сфері аудиту
<b>Опис</b>	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» надає послуги з огляду проміжної та аудиту річної фінансової звітності Полікомбанку. Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1575, видане за рішенням Аудиторської палати України від 18.05.2001р., за рішенням Аудиторської палати України від 25.02.2016 р. № 322/3 термін продовжено до 25.02.2021 р. Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, серія та номер Свідоцтва: П 000375, видане НКЦПФР 31.03.2016 року, терміном дії до 25.02.2021 року. Згідно з рішенням Комітету з питань аудиту банків від 27.09.2012 р. №40 включено до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків (свідоцтво про включення до реєстру № 0000028 від 27.09.2012 року, терміном дії до 07.09.2022р. продовжено згідно з рішенням Комітету № 20/299-ПК від 07.09.2017 р.). Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0666 видане Аудиторською палатою України згідно з рішенням від 26.01.2017р. № 338/3.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ДОЧІРНЕ ПІДПРИЄМСТВО "КИЇВСЬКИЙ АУКЦІОННИЙ ЦЕНТР" ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ДЕРЖАВНА АКЦІОНЕРНА КОМПАНІЯ "НАЦІОНАЛЬНА МЕРЕЖА АУКЦІОННИХ ЦЕНТРІВ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Дочірнє підприємство
<b>Код за ЄДРПОУ</b>	38576342
<b>Місцезнаходження</b>	02660 Україна Київська м.Київ вул. Марини Раскової, буд.15
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	864/17
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Фонд державного майна України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	31.08.2017
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 486-28-82
<b>Факс</b>	-
<b>Вид діяльності</b>	Агентства нерухомості
<b>Опис</b>	Надає послуги щодо незалежної оцінки майна Полікомбанку. Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 31.08.2017 року №864/17.

## X. Відомості про цінні папери емітента

### 1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
31.01.2017	10/1/2017	НКЦПФР	UA4000115414	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10.00	14477800	144778000.00	99.8469
<b>Опис</b>		<p>Прості іменні акції банку знаходились в біржовому списку ПрАТ "Українська фондова біржа" (УФБ) як позалістингові. УФБ з 25.07.2017 не надає послуги щодо допуску та перебування в біржовому списку біржі (за категорією позалістингових цінних паперів: простих іменних акцій). ПрАТ "Українська фондова біржа" письмово повідомила Полікомбанк про розірвання договорів про допуск та перебування акцій (простих іменних) в біржовому списку УФБ (вих. №16 від 23.02.2018) у зв'язку з бажанням Полікомбанка, як емітента цінних паперів, припинити надання таких послуг.</p> <p>Торгівля іменними простими акціями на внутрішньому та зовнішньому ринках цінних паперів України протягом 2017 року не відбувалася. Фактів лістингу та делістингу цих цінних паперів не було.</p> <p>У 2016 році на позачергових загальних зборах акціонерів, які відбулися 20.12.16, прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу шляхом приватного розміщення простих іменних акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. Мета розміщення акцій: підвищення рівня регулятивного капіталу, збільшення обсягів активних операцій банку.</p> <p>На позачергових загальних зборах акціонерів, які відбулися 10.07.17, прийнято рішення про затвердження приватного розміщення акцій Банку та Звіту про результати приватного розміщення акцій.</p> <p>Наприкінці 2017 року, а саме 29.12.17 позачерговими загальними зборами акціонерів прийнято рішення про приватне розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків. Мета розміщення акцій: підвищення рівня регулятивного капіталу, збільшення обсягів активних операцій банку. В результаті реєстраційних дій одержано Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Полікомбанк з реєстраційним №02/1/2018-Т, дата реєстрації 02.01.18.</p>							
03.03.2011	126/1/11	ДКЦПФР	UA4000115422	Акція привілейована бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10.00	22200	222000.00	0.1531
<b>Опис</b>		<p>Привілейовані іменні акції банку знаходились в біржовому списку ПрАТ "Українська фондова біржа" (УФБ) як позалістингові. УФБ з 25.07.2017 не надає послуги щодо допуску та перебування в біржовому списку біржі (за категорією позалістингових цінних паперів: привілейованих іменних акцій). ПрАТ "Українська фондова біржа" письмово повідомила Полікомбанк про розірвання договорів про допуск та перебування акцій привілейованих іменних в біржовому списку УФБ (вих. №15 від 23.02.2018) у зв'язку з бажанням Полікомбанка, як емітента цінних паперів, припинити надання таких послуг.</p>							

Торгівля іменними простими акціями на внутрішньому та зовнішньому ринках цінних паперів України протягом 2017 року не відбувалася. Фактів лістингу та делістингу цих цінних паперів не було.									
02.01.2018	02/1/2018-Т	НКЦПФР	UA4000115414	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10.00	5500000	55000000	37.9310
<b>Опис</b>	<p>Позачерговими загальними зборами акціонерів Полікомбанку (протокол від 29.12.17 № 72) було прийняте рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 10 відсотків статутного капіталу. Прості іменні акції у кількості 5.500.000 шт. на загальну суму 55.000.000,00 грн. розміщуються шляхом приватного розміщення. Форма існування акцій: бездокументарна. Розмір збільшення статутного капіталу товариства шляхом додаткового випуску акцій складає 55.000.000,00 грн. (п'ятдесят п'ять мільйонів грн. 00 коп.). Номінальна вартість кожної акції 10,00 (десять) грн. Акції пропонуються до продажу за ціною 10,00 (десять) грн. Ціна розміщення затверджена рішенням Спостережної ради (протокол від 29.12.17 № 46), дорівнює номінальній вартості акції та є більшою ринковою вартості акції, затвердженої рішенням Спостережної Ради (протокол від 19.12.17 № 42) на підставі незалежної оцінки акцій оцінювачем (суб'єктом оціночної діяльності) - Приватним підприємством "Аксиома" станом на 19.12.17.</p> <p>Співвідношення загальної номінальної вартості цінних паперів, на яку вони розміщуються, до розміру статутного капіталу емітента на дату прийняття цього рішення: 37,93%. Оплата акцій здійснюється грошовими коштами у національній валюті України. Метою розміщення цінних паперів є виконання програми капіталізації згідно з вимогами НБУ за скороченою процедурою. Напрями використання отриманих коштів: збільшення обсягів активних операцій банку. Рішення про розміщення цінних паперів прийнято загальними зборами акціонерів (протокол від 29.12.17 №72). Можливість конвертації простих іменних акцій не передбачається. Умовами емісії не передбачається розміщення привілейованих акцій. Інша суттєва інформація відповідно до проспекту емісії відсутня.</p>								

## ХІ. Опис бізнесу

Акціонерний комерційний банк "ПОЛІКОМБАНК" згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 14 березня 2002 року № 36) перейменовано в ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПОЛІКОМБАНК". Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 21 квітня 2009 року № 51) його перейменовано в Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк". Редакцію Статуту Публічного акціонерного товариства "Полікомбанк" було зареєстровано державним реєстратором 15.06.2016, 29.08.2017, 12.01.2018.

Полікомбанк створено як універсальний банк з метою комплексного банківського обслуговування підприємств і організацій всіх форм власності, а також фізичних осіб. Цілісність Полікомбанку забезпечується його організаційною структурою. У 2017 році в організаційній структурі відбулися зміни: змінено місцезнаходження відділення Полікомбанку у м. Дніпро з адресою м. Дніпро, вул. Січових стрільців, 9 на адресу м. Дніпро, вул. Ливарна, 11; тимчасово призупинило діяльність відділення №18 за адресою м. Чернігів, вул. Шевченка, 36/1; закрито 5 відділень банку: відділення № 6 за адресою м. Чернігів, вул. Дніпровська, 26, відділення № 7 за адресою м. Чернігів, пр-т Перемоги, 33, відділення №10 за адресою м. Чернігів, вул. Незалежності, 35, відділення № 11 за адресою м. Чернігів, вул. Івана Мазепи, 53, відділення №22 "Лосинівське" за адресою Чернігівська обл., смт Лосинівка, вул. Шевченка, 1.

Органами управління банку є: Загальні збори акціонерів, Спостережна рада, Правління банку. Органом контролю є Ревізійна комісія та відділ внутрішнього аудиту. Органи управління та органи контролю складають єдину систему, через яку акціонери регулюють та контролюють діяльність банку. Система управління банку створюється та діє за принципом підпорядкованості нижчих органів управління вищим органам управління.

Організаційна структура банку формується по напрямкам діяльності та складається з управлінь та служб, до складу яких входять відділи та сектори. Керівництво діяльністю структурних підрозділів здійснює Правління банку згідно зі своїми рішеннями, рішеннями Спостережної ради та Загальних зборів акціонерів.

Організаційна структура Полікомбанку складається з Головного банку та відділень банку. Структурні одиниці і підрозділи, що входять до системи банку і забезпечують його діяльність: управління; секретаріат; сектор по роботі з персоналом; бюро безпеки; організаційно-правовий відділ; сектор загальних питань; фінансово-економічне управління; відділ маркетингу та планування; бюро управління ризиками; казначейство; відділ внутрішнього аудиту; сектор фінансового моніторингу; управління активних і пасивних операцій; відділ активних та пасивних операцій; сектор по роботі з фізичними особами; управління цінних паперів і інвестицій; відділ депозитарної діяльності; сектор акціонерного капіталу; відділ зовнішньоекономічної діяльності; відділ грошового обігу; відділ системного адміністрування; відділ супроводу та впровадження програмного забезпечення; відділ автоматизації банківської діяльності; відділ карткових продуктів та платіжних систем; відділ адміністративно-управлінських розрахунків; сектор податкового обліку; бюро обліку валютних операцій; операційний відділ; каса Головного банку; відділ технічного забезпечення; відділ матеріального забезпечення; транспортна дільниця; відділ капітального будівництва; ремонтно-будівельна дільниця.

Структуру банку доповнює Київський регіональний департамент, до складу якого входять відділ розвитку бізнесу та організації мережі, відділ супроводження операцій клієнтів.

Станом на 01.01.2018 Полікомбанк на своєму балансі має 25 відділень, з яких 18 відділень надають повний комплекс банківських послуг, з них 10 відділень знаходяться в м. Чернігові, 3 відділення у м. Києві, 1 відділення у м. Дніпро, 5 відділень в м. Прилуки, 1 відділення в м. Корюківка, 1 відділення у м. Мена, 2 відділення в м. Ніжин, 1 відділення в смт Сосниця, 1 відділення в м. Бобровиця.

Відділення Полікомбанку:

Центральне відділення в м. Чернігів, проспект Миру, 33

Відділення № 1 в м. Чернігів, вул. Рокосовського, 37

Відділення № 2 в м. Чернігів, вул. Рокосовського, 20А  
Відділення № 3 в м. Чернігів, вул. Любецька, 60Б  
Відділення № 9 в м. Чернігів, проспект Миру, 65  
Відділення № 14 в м. Чернігів, вул. Шевченка, 37  
Відділення № 15 в м. Чернігів, проспект Перемоги, 10  
Відділення № 17 в м. Чернігів, вул. Громадська, 47  
Відділення № 19 в м. Чернігів, вул. Шевченка, 162А  
Відділення № 28 в м. Чернігів, вул. Київська, 1А  
Печерське відділення, м. Київ, вул. Тверська, 6  
Позняківське відділення, м. Київ, вул. Княжий затон, 4  
Лівобережне відділення, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 17  
Відділення Полікомбанку, м. Дніпро, вул. Ливарна, 11  
Відділення в м. Прилуки, вул. Юрія Коптева, 35  
Відділення № 4 в м. Прилуки, вул. Земська, 4  
Відділення № 16 в м. Прилуки, вул. Київська, 230  
Відділення № 20 в м. Прилуки, вул. Київська, 313  
Відділення № 30 в м. Прилуки, вул. Індустріальна, 6  
Відділення в м. Корюківка, вул. Шевченка, 58  
Відділення № 31 в м. Мена, вул. Чернігівський шлях, 85А  
Відділення в м. Ніжин, вул. Покровська, 15  
Відділення № 29 в м. Ніжин, вул. Московська, 78  
Відділення в смт Сосниця, вул. Освіти, 10  
Відділення в м. Бобровиця, вул. Незалежності, 15В.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) – 290;  
Станом 01.01.2017 року середня кількість працівників становить 304 особи;  
Середня чисельність позаштатних працівників (осіб) – 6;  
Станом 01.01.2017 року середня кількість працівників за сумісництвом становить (осіб) - 8.  
Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого дня (осіб) – 15 -дудко, 18 - гаркуша  
Фонд оплати праці за 2016 рік – 13 000,7 тис. грн. ,  
Фонд оплати праці за 2017 рік – 14 973,1 тис.грн. (відбулося його збільшення протягом 2017 року).  
Кадрова програма Полікомбанку спрямована на забезпечення якісного рівня підготовки кадрів: впровадженням ефективної системи управління, мотивації, розвитку та оцінки персоналу банку.  
Зміст кадрової програми Полікомбанку полягає стосується основних функцій управління персоналом:  
- планування і моніторинг чисельності, а також структури;  
- ротація (прийом/звільнення, переведення/переміщення);  
- навчання банківським продуктам та розвиток навичок їх продажів;  
- організація праці, створення робочих місць тощо;  
- мотивація праці (матеріальна/нематеріальна);  
- оцінка і атестація.  
Головним завданням підготовки кваліфікованих кадрів банку є навчання працівників принципам і методам ефективного продажу банківських продуктів та навикам успішної взаємодії із клієнтами. Навчання продуктам банку здійснюється структурними підрозділами, що відповідають за розробку та впровадження банківської методології та продуктів банку. Впровадження набутих знань відбувається за підтримки безпосереднього керівника. Для контролю набутих знань та навичок, працівник проходить періодичне електронне тестування.

1. Асоціація українських банків – створена для сприяння розвитку банківської системи України, представництва інтересів своїх членів у органах державної влади та управління, захисту прав

банків, забезпечення зв'язків з громадськістю. Асоціація – недержавна, незалежна, добровільна, некомерційна організація, що об'єднує українські банки та банківські об'єднання. Сприяє створенню правової бази банківської діяльності. Полікомбанк є учасником Асоціації українських банків з 1994 року. Місцезнаходження об'єднання: вул. Євгена Сверстюка, буд. 15, м. Київ, 02660.

2. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб – державна спеціалізована установа, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Учасниками Фонду є банки і філії іноземних банків, які включені до Державного реєстру банків, який веде Національний банк України, та мають банківську ліцензію на право здійснення банківської діяльності. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 1999 року. Місцезнаходження об'єднання: вул. Січових Стрільців, 17, м. Київ, 04053.

3. Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД) (надалі – ПАРД) – професійне об'єднання на фондовому ринку України. Асоціація заснована в 1996 році, 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. Місцезнаходження об'єднання: вул. Кутузова, буд. 18/7, кімн. 205, 206, м. Київ, 01133.

4. Асоціація «Українські фондові торговці» – відкрите добровільне договірне об'єднання професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами та депозитарну діяльність. Асоціація має статус саморегулювальної організації з депозитарної діяльності та діяльності з торгівлі цінними. Метою діяльності Асоціації є захист професійних інтересів членів, в тому числі шляхом їх представництва в органах державної влади, професійна підготовка та підвищення кваліфікації фахівців членів асоціації, розробка та контроль за дотриманням норм та правил поведінки, регламентів, правил здійснення операцій з фінансовими інструментами, вимог до професійної кваліфікації фахівців членів асоціації, сприяння у створенні належної законодавчої бази для розвитку фінансового ринку України. Полікомбанк є членом Асоціації «Українські фондові торговці» з 2009 року. Місцезнаходження об'єднання: вул. Воскресенська, буд. 30, м. Дніпро, 49000.

5. Асоціація «Українська спілка учасників платіжного ринку» – створена для сприяння розбудові, поширенню та масовому використанню на території України Національної системи масових електронних платежів. Асоціація ставить собі за мету в умовах відкритої конкуренції із закордонними платіжними системами сприяти розвитку національних технологій безготівкових розрахунків і захисту національних інтересів України у цій сфері. Полікомбанк є членом асоціації «Українська спілка учасників платіжного ринку» з 2004 року. Місцезнаходження об'єднання: вул. Смоленська, буд. 31/33, м. Київ, 03057.

6. Український платіжний простір (ПРОСТІР) – це 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. Свідоцтво Полікомбанку про членство та надання ліцензії на використання торгівельної марки ПРОСТІР – № 136 від 26.10.2016 р. Місцезнаходження об'єднання: вул. Інститутська, буд. 9, м. Київ, 01601.

7. Асоціація «УкрСВІФТ» об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями SWIFT та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. 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. Місцезнаходження об'єднання: вул. Обсерваторна, буд. 21-А, м. Київ, 04053.

8. Українська фондова біржа (далі за текстом - УФБ) призупинила свою діяльність до моменту одержання нової Ліцензії в НКЦПФР на право здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з організації торгівлі на фондовому ринку. Договори між УФБ та Емітентом Полікомбанк про допуск та перебування акцій в біржовому списку УФБ (акції прості іменні та акції привілейовані іменні) розірвані у зв'язку з бажанням емітента припинити надання послуг УФБ. Місцезнаходження: пров. Рильський, 10, м.Київ, 01034.

Полікомбанк спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами протягом 2017 року не здійснював.

У 2017 році пропозицій щодо реорганізації Полікомбанку з боку третіх осіб не надходило.

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

Основні принципи облікової політики розроблені на основі:

-нормативно-правових актів Національного банку України, які регулюють правила бухгалтерського обліку;

-законодавчих актів, які регулюють господарську діяльність;

-принципів міжнародних стандартів та національних положень бухгалтерського обліку.

Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс за первісною вартістю, яка включає усі витрати, пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.

Амортизація основних засобів нараховується пооб'єктно із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається шляхом ділення вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.

Запаси матеріальних цінностей в обліку відображаються за первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (крім тих, які згодом відшкодовуються) і не переоцінюються. Для визначення вартості одиниці запасів матеріальних цінностей 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.

Полікомбанк має банківську ліцензію № 152, видану Національним банком України 07 листопада 2011 р. на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій від 18.10.2016 р. № 152-2, видану Національним банком України на право здійснення валютних операцій пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність».

Полікомбанк функціонує як універсальний банк і здійснює банківське обслуговування як підприємств та організацій усіх форм власності, так і фізичних осіб.

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-імпорتنих 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.

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).

Полікомбанк є уповноваженим банком з виплати заробітної плати працівникам бюджетних установ та державної соціальної допомоги.

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;
- поповнення рахунків мобільних операторів у відділеннях банку;
- продаж залізничних квитків;
- здійснення грошових переказів через системи Велсенд, MoneyGram, Western Union та SWIFT;
- оплата послуг національною платіжною картою через інтернет-сайт банку;
- оренда індивідуальних сейфів.

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата пенсій та грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги, з правом надання цих послуг по Чернігівській області.

Сфери діяльності клієнтів належать до різних видів економічної діяльності: оптової та роздрібною торгівлі, будівництва, виробництва паперової маси, харчових продуктів, готового одягу, видавничої та поліграфічної справи, готельного бізнесу, сільського господарства.

Полікомбанк здійснює свою діяльність на території Чернігівської області, м. Київ та м. Дніпро.

На міжбанківському ринку банк проводить операції із залучення та розміщення тимчасово вільних ресурсів в національній та іноземній валютах; здійснює купівлю-продаж іноземної валюти, конверсійні операції як на внутрішньому, так і на міжнародному валютних ринках, а також здійснює продаж готівкової гривні за безготівкову.

Фактор сезонності має вплив на діяльність банку протягом літніх та зимових місяців (в період літніх відпусток та новорічних свят). Для збільшення рівня активності клієнтів в цей період банк традиційно проводить акції.

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

До банківських ризиків належать:

- 1) операційні ризики – ризик виникнення помилок або зловживань в процесі оформлення здійснених банківських операцій;
- 2) кредитні ризики – можливість фінансових втрат внаслідок невиконання зобов'язань контрагентами, в першу чергу, позичальниками.

До фінансових ризиків належать:

- 1) ризик ліквідності – неспроможність банку задовольнити поточні вимоги кредиторів, а також вимоги позичальників;
- 2) 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:

а) ризик змін обмінного курсу – ризик знецінення вкладень в іноземну валюту внаслідок непередбаченої зміни обмінного курсу;

б) ризик конвертування – пов'язаний з обмеженням в проведенні обмінних операцій;

в) 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:

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

2) 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;

3) 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 бюро управління ризиками, що є підзвітним Комітету по управлінню активами та пасивами та 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.

Бюро управління ризиками має право призупиняти операції, що не відповідають нормативним вимогам з точки зору ризикованості, до рішення КУАП 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 Value-at-Risk (Va), 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.

У звітному році Полікомбанк продовжував здійснювати емісію та обслуговування національних платіжних карток ПРОСТІР.

На кінець звітного року мережа Полікомбанку складалася з 29 банкоматів та 48 банківських терміналів.

На кінець року мережа відділень Полікомбанку складалася з 26 банківських установ, розташованих в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі.

Протягом звітного року припинення окремих видів банківських операцій не було.

Для продажу банківських послуг Полікомбанк використовує метод прямого продажу.

Для просування на ринок продуктів банку використовуються різні канали комунікації, зокрема, сайт банку, реклама у друкованих ЗМІ, на радіо, рекламно-інформаційні листівки, електронне світлове табло, direct-mail, соціальні мережі.

Економіки переважної більшості країн світу у 2017 році мали високі темпи зростання, що в цілому зменшувало зовнішньоекономічні ризики для України.

За друге півріччя 2017 окремі геополітичні ризики відійшли на другий план. Це стосувалося

популізму в Європі та невизначеності зовнішньої та внутрішньої політики адміністрації президента США. Водночас з'явилися нові суттєві ризики: ескалація протистояння між США та Північною Кореєю, розслідування втручання Росії у вибори президента США і в референдум про Brexit, референдуми про незалежність Каталонії та Курдистану. Ці ризики безпосередньо не впливали на Україну, проте відтисняли українську проблематику в міжнародному інформаційному полі.

Конфлікт на Донбасі продовжив жевріти. Мінський процес не забезпечив поступу в урегулюванні конфлікту на Донбасі. Розширення санкцій проти Російської Федерації Сполученими Штатами Америки та Євросоюзом поки не забезпечили належного ефекту.

За 2017 рік обсяг експорту товарів становив 39 486,1 млн дол. США, імпорт – 44 697,6 млн дол. США. Порівняно із 2016 р. експорт збільшився на 20,6 %, імпорт – на 27,5 %. Негативне сальдо становило 5 211,5 млн дол.

Реальний ВВП у IV кварталі 2017 року порівняно з попереднім кварталом (з урахуванням сезонного фактору) збільшився на 0,4%, а порівняно з IV кварталом 2016 року – на 1,8%.

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) за рік у цілому становив 109,5 %.

Індекс промислової продукції у 2017 році порівняно з 2016 роком склав 99,9 %.

Індекс обсягу сільськогосподарського виробництва у 2017 році порівняно з 2016 роком становив 97,3 %.

У 2017 році підприємствами країни виконано будівельних робіт на суму 101,1 млрд грн. Індекс будівельної продукції у звітному році порівняно з попереднім роком становив 120,9 %.

У цілому за 2017 рік зростання роздрібного товарообороту склало 8,8%, а оптового – 2,8%.

Індекс реальної заробітної плати у 2017 р. порівняно з 2016 р. становив 119,1 %. Реальні доходи населення у третьому кварталі 2017 року збільшилися на 16,4 %.

Заборгованість із виплати заробітної плати за 2017 р. зросла на 32,2 % і на 1 січня 2018 р. становила 2 368,0 млн грн.

Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні на 1 грудня 2017 року становив 8,9 % населення працездатного віку. Кількість зареєстрованих безробітних на кінець звітного періоду становила 354,4 тис. осіб.

Протягом 2017 року з ринку пішло 14 банків (з них 4 реорганізувалися у фінансові компанії, 1 банк приєднався до іншого), на які на початок року припадало 1,7% чистих активів. Частка державних фінустанов у чистих активах зросла на 3,6 в.п. до 54,9%.

Станом на 1 січня 2018 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 82 банки України.

У 2017 році загальні активи банків збільшилися на 6,4% до 1 848 млрд грн. Найбільший приріст у держбанків – 17%. Обсяги міжбанківських кредитів та коштів у НБУ скоротилися. Відбулося зростання валових кредитів як корпорацій, так і фізосіб.

За 2017 рік депозити населення у гривні зросли на 22,4%, у валюті – не змінилися. Приплив коштів був найбільшим у II кварталі та грудні.

Депозити корпорацій у гривні зросли за рік на 13,6%, зокрема у грудні – на 11,1%, що пов'язано зі зростанням бюджетних видатків наприкінці року. Валютні кошти бізнесу скоротилися на 10% у доларовому еквіваленті.

У 2017 році суттєво зросло кредитування населення – чисті гривневі кредити збільшилися на 42%. Найбільш високі темпи кредитування були у Приватбанку та приватних банків.

З II півріччя банки пришвидшили нове кредитування бізнесу. Основні корпоративні позичальники, що забезпечили зростання кредитування – держмонополії, підприємства торгівлі та сільського господарства.

Активне надання банками нових кредитів позитивно вплинуло на якість їхнього кредитного портфелю. За II півріччя 2017 року частка непрацюючих кредитів по системі знизилася на 3,2 в.п. до 54,5%.

Операційний дохід банківського сектору за рік збільшився на 10%, але адміністративні витрати зростали швидше, тож операційний прибуток до формування резервів виріс на 8% до 40,7 млрд грн. Через значні обсяги відрахувань у резерви сектор завершив рік зі збитком 24,4 млрд грн. Його сформували в основному чотири банки, зокрема Приватбанк та два банки з державним російським

капіталом. Кількість збиткових фінустанов скоротилася з 33 у 2016 році до 18 у 2017, а тих, які мають операційний збиток до відрахувань у резерви, – з 23 до 14.

За 2017 рік банківська система отримала збиток 24,4 млрд грн, здебільшого через значні відрахування до резервів Приватбанком.

За рік статутний капітал банківського сектору збільшився на 84 млрд грн або на 20,4%. Основний чинник – докапіталізація держбанків. Регулятивний капітал зріс на 16,4 млрд грн або 15,3%.

В 2017 році головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку та максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників.

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець року становив 360,5 млн грн без урахування резервів. Кредити надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям становили 355,9 млн грн (збільшення за рік – 12,5 %), фізичним особам – 4,6 грн (збільшення за рік – 9,6 %).

При прийнятті рішень про кредитування позичальників основна увага приділялася оцінці їх кредитоспроможності, аналізу фінансово-господарського стану, ефективності бізнес-плану, перспективності виробничої діяльності, наявності стабільних рухів грошових коштів на рахунках. За підсумками 2017 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 324,9 млн грн, в тому числі строкові кошти – 156,7 млн грн (48% загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу – 168,3 млн грн (відповідно 22%).

Головними перевагами Полікомбанку банку є:

- гнучка тарифна політика;
- оперативність прийняття рішень та реагування на запити клієнтів через географічну наближеність керівництва;
- 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.

Протягом останніх 5 років емітентом придбано 3 автомобілі, 18 банкоматів, постійно поновлюється парк комп'ютерної техніки, обладнання комп'ютерної мережі банку та офісного обладнання; відчужено 8 автомобілів. Значні інвестиції або придбання, пов'язані з господарською діяльністю в майбутньому періоді не передбачаються.

Інформація про правочини з власниками істотної участі, членами Спостережної ради або членами виконавчого органу, афілійованими особами (юридичні особи), укладені протягом 2017 року:

Між Полікомбанком та ТОВ «Статум Рос» укладено договір банківського депозиту: від 31 січня 2017р. № 45: початкова сума – 2 000 000,00 грн., дата повернення депозиту – 16 січня 2019р., процентна ставка – 0,5% річних (звичайна ціна операції). 19 червня 2017р. укладено додаткову угоду № 1, якою встановлено дату повернення депозиту – 19 червня 2017р.

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 6 000,00 грн. та строком використання більше одного року.

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року на балансі банку враховуються власні основні засоби на суму 89 468 тис.грн., в т.ч.:

будівлі, споруди, передавальні пристрої - 86 319 тис. грн.;

машини та обладнання - 2 081 тис. грн.;

транспортні засоби - 245 тис. грн.;

інші основні засоби - 823 тис. грн.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року емітент не має основних засобів, щодо яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Протягом 2018 року не заплановано виконання робіт по капітальному будівництву та розширенню основних засобів.

Банк не використовує у своїй діяльності основні засоби, які б негативно впливали на екологію.

До основних проблем, які суттєво впливали на діяльність банку у 2017 році відносяться:

- наслідки економічної та фінансової кризи;
- політична нестабільність;
- військові дії на сході країни;
- девальвація гривні;
- обмеження з боку НБУ щодо запобігання курсових коливань;
- звуження кола кредитоспроможних потенційних позичальників;
- відсутність на ринку довгострокових кредитних ресурсів.

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.

В 2017 році банком сплачено штрафних санкцій в сумі 34,30 грн., в тому числі:

- штраф за неналежне формування готівки 34,00 грн.;
- пеня за несвоєчасно перераховану орендну плату 0,30 грн.

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2017 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом та Бізнес-планом діяльності Полікомбанку на 2017 рік. З метою забезпечення достатності робочого капіталу для поточних потреб протягом 2017 року проводилася активна робота з докапіталізації банку. Так, 05.01.2018р. статутний капітал банку було збільшено до 200 млн. грн., регулятивний капітал – до 213 млн. грн. Підтримання необхідного рівня ліквідності забезпечувалося шляхом планування та дотримання нормативів ліквідності Н4-Н6. Протягом 2017 року зазначені нормативи суворо контролювалися та не перевищували граничні значення, встановлені Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року N 368. На 01.01.2018р. значення нормативу миттєвої ліквідності (Н4) становило 62,04%, поточної ліквідності (Н5) – 52,33%, короткострокової – 65,99%. Для збереження достатнього рівня ліквідності банк адекватно коригує плани щодо активно-пасивних операцій, здійснюючи реструктуризацію вимог та зобов'язань в розрізі строків погашення, в разі потреби застосовує ліміти на проведення активних операцій; здійснює прогноз щодо залишків розміщених та залучених коштів.

Укладені, але ще не виконані договори (контракти) на кінець дня 31 грудня 2017 року відсутні.

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 продуктивний ряд банку, якість і вартість банківських продуктів.

Завдяки правильно обраній стратегії Полікомбанку вдалося забезпечити стабільну роботу та за підсумками 2017 року посилити свою позицію на ринку банківських послуг України.

Наукових досліджень та розробок Полікомбанк в 2017 році не проводив. Витрати на дослідження та розробки протягом звітного року не здійснювалися.

В 2017 році відсутні судові справи, стороною в яких виступав банк, та позовні вимоги яких дорівнюють 10 або більше відсотків активів банку.

Іншої суттєвої інформації про Полікомбанк за звітний період немає.

## XII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

### 1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	75752	65862	0	0	75752	65862
будівлі та споруди	72161	62713	0	0	72161	62713
машини та обладнання	2509	2081	0	0	2509	2081
транспортні засоби	384	245	0	0	384	245
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	698	823	0	0	698	823
2. Невиробничого призначення:	44448	50605	0	0	44448	50605
будівлі та споруди	24628	23606	0	0	24628	23606
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	19820	26999	0	0	19820	26999
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	120200	116467	0	0	120200	116467
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 100 років: машини та обладнання – від 3 до 8 років, транспортні засоби – 7 років, інструменти, прилади, інвентар (меблі) – від 4 до 8 років, будівлі – до 100 років. Сума нарахованого зносу за звітний рік склала 3 210 тис.грн. Обмежень на використання власного майна не існує.</p> <p>Відомості про орендовані основні засоби не відображено у зв'язку зі змінами Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затверджених</p>					



постановою Правління  
 Національного банку України від 08.06.2012 р. N 227, а саме: виключено позабалансовий рахунок 9840 А групи рахунків 984 «Операції за основними засобами», який був призначений для обліку вартості орендованих основних засобів.  
 Основні засоби використовувалися емітентом в повній мірі.  
 \* До таблиці не включена залишкова вартість інших необоротних матеріальних активів 266 тис.грн., вартість незавершених капітальних вкладень в основні засоби 888 тис.грн. та залишкова вартість нематеріальних активів 311 тис.грн.

### 3. 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 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 вексями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	11137	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	331662	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	342799	X	X
Опис:	д/в			

## 8. Інформація про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	31.01.2017	Спостережна рада	7417	552724	1.34	в забезпечення своєчасного виконання позичальником – Товариством з обмеженою відповідальністю "Амазоніт" зобов'язань по кредитному договору з Полікомбанком від 02.03.07 № 118, Приватним акціонерним товариством "Чернігівський проектно-вишукувальний інститут "Чернігівводпроект" передав в іпотеку об'єкти нерухомості загальною площею 2667,6 кв.м.	01.02.2017	<a href="http://www.policombank.com">http://www.policombank.com</a>

**Опис:**

За рішенням Спостережної ради (протокол від 31.01.2017 № 6) надано згоду на вчинення правочину із заінтересованістю, а саме: укладення Іпотечного договору.

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<p>Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства (вартість предмета іпотеки): 7417 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 552724 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 1,34%.</p> <p>Істотні умови правочину:</p> <p>предмет правочину: в забезпечення своєчасного виконання позичальником – Товариством з обмеженою відповідальністю "Амазоніт" зобов'язань по кредитному договору з Полікомбанком від 02.03.07 № 118, ПрАТ "Чернігівводпроект" передав в іпотеку об'єкти нерухомості загальною площею 2667,6 кв.м.;</p> <p>інформація щодо особи, заінтересованої у вчиненні акціонерним товариством правочину: повне найменування: Приватне акціонерне товариство "Чернігівський проектно-вишукувальний інститут "Чернігівводпроект"; місцезнаходження: пр-т Перемоги, буд. 39, м. Чернігів, 14017; код за ЄДРПОУ: 01039599; ознака заінтересованості: п.п. 1, 3 ч. 2 ст. 71 Закону України "Про акціонерні товариства";</p> <p>інші істотні умови правочину: іпотечний договір діє до повного виконання позичальником зобов'язань за кредитним договором (з урахуванням усіх змін та доповнень до нього) або до припинення права іпотеки у випадках, що прямо передбачені чинним законодавством.</p>								
2	19.06.2017	Спостережна рада	9500	552724	1.72	продаж простих іменних акцій Банку 20-ї емісії під час другого етапу приватного розміщення.	20.06.2017	<a href="http://www.policombank.com">http://www.policombank.com</a>
<b>Опис:</b>								
<p>За рішенням Спостережної ради (протокол від 19.06.2017 № 21) надано згоду на вчинення правочину із заінтересованістю. Предмет правочину: продаж простих іменних акцій Банку 20-ї емісії під час другого етапу приватного розміщення. Інші істотні умови правочину: покупець сплачує повну вартість акцій не пізніше 21 червня 2017 року за ціною 10,00 грн. за одну акцію. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 552724 тис. грн. Відомості щодо правочину: інформація щодо особи, заінтересованої у вчиненні акціонерним товариством правочину: повне найменування: Приватне акціонерне товариство "Еліта"; місцезнаходження: вул. Освіти, буд. 10, смт Сосниця, Чернігівська обл., 16100, код за ЄДРПОУ 00310120; ознака заінтересованості: п.п. 2, 3 ч. 2 ст. 71 Закону України "Про акціонерні товариства"; ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 9500 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 1,72%.</p>								
3	30.06.2017	Спостережна рада	12282	552724	2.22	предмет правочину: в забезпечення своєчасного виконання	02.07.2017	<a href="http://www.policombank.com">http://www.policombank.com</a>

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
						позичальником – Товариством з обмеженою відповідальністю "Сівер-Буд" зобов'язань по кредитному договору з Полікомбанком від 22.09.08 № 482, ПрАТ "Чернігівводпроект" передав в іпотеку об'єкти нерухомості загальною площею 2187,8 кв.м.		
<b>Опис:</b>								
<p>За рішенням Спостережної ради (протокол від 30.06.2017 № 24) надано згоду на вчинення правочину із заінтересованістю, а саме: укладення Іпотечного договору. Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства (вартість предмета іпотеки): 12.282,423 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 552.724 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 2,22%.</p> <p>Істотні умови правочину:</p> <p>предмет правочину: в забезпечення своєчасного виконання позичальником – Товариством з обмеженою відповідальністю "Сівер-Буд" зобов'язань по кредитному договору з Полікомбанком від 22.09.08 № 482, ПрАТ "Чернігівводпроект" передав в іпотеку об'єкти нерухомості загальною площею 2187,8 кв.м.;</p> <p>інформація щодо особи, заінтересованої у вчиненні акціонерним товариством правочину: повне найменування: Приватне акціонерне товариство "Чернігівський проектно-вишукувальний інститут "Чернігівводпроект"; місцезнаходження: пр-т Перемоги, буд. 39, м. Чернігів, 14017; код за ЄДРПОУ: 01039599; ознака заінтересованості: п.п. 1, 3 ч. 2 ст. 71 Закону України "Про акціонерні товариства";</p> <p>інші істотні умови правочину: іпотечний договір діє до повного виконання позичальником зобов'язань за кредитним договором (з урахуванням усіх змін та доповнень до нього) або до припинення права іпотеки у випадках, що прямо передбачені чинним законодавством.</p>								
4	31.07.2017	Спостережна рада	8400	552724	1.52	в забезпечення	01.08.2017	<a href="http://www.policombank.com">http://www.policombank.com</a>

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис. грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис. грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Веб-сайт товариства, на якому розміщена інформація
1	2	3	4	5	6	7	8	9
						своєчасного виконання позичальником – Товариством з обмеженою відповідальністю "Аттнер" зобов'язань по кредитному договору з Полікомбанком від 05.09.08 № 447, ПрАТ "Еліта" передало в іпотеку об'єкти нерухомості загальною площею 3542,2 кв.м.		

**Опис:**

За рішенням Спостережної ради (протокол від 31.07.2017 № 29) надано згоду на вчинення правочину із заінтересованістю, а саме: укладення Іпотечного договору. Ринкова вартість майна або послуг чи сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства (вартість предмета іпотеки): 8.400 тис. грн. Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 552.724 тис. грн. Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 1,52%.

Істотні умови правочину:

предмет правочину: в забезпечення своєчасного виконання позичальником – Товариством з обмеженою відповідальністю "Аттнер" зобов'язань по кредитному договору з Полікомбанком від 05.09.08 № 447, ПрАТ "Еліта" передало в іпотеку об'єкти нерухомості загальною площею 3542,2 кв.м.;

інформація щодо особи, заінтересованої у вчиненні акціонерним товариством правочину: повне найменування: Приватне акціонерне товариство "Еліта"; місцезнаходження: вул. Освіти, буд. 10, смт Сосниця, Чернігівська обл., 16100; код за ЄДРПОУ: 00310120; ознака заінтересованості: п.п. 1, 2, 3 ч. 2 ст. 71 Закону України "Про акціонерні товариства";

інші істотні умови правочину: іпотечний договір діє до повного виконання позичальником зобов'язань за кредитним договором (з урахуванням усіх змін та доповнень до нього) або до припинення права іпотеки у випадках, що прямо передбачені чинним законодавством.

#### XIV. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії	Вид інформації
1	2	3
17.01.2017	18.01.2017	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів
31.01.2017	01.02.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)
25.04.2017	26.04.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
19.06.2017	20.06.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)
21.06.2017	22.06.2017	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
30.06.2017	03.07.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)
10.07.2017	11.07.2017	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
31.07.2017	01.08.2017	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)
26.09.2017	27.09.2017	Інформація про зміну власників акцій, яким належить 10 і більше відсотків голосуючих акцій
29.12.2017	02.01.2018	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 10 відсотків статутного капіталу

#### XVI. Текст аудиторського висновку (звіту).

Найменування аудиторської фірми (П. І. Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД»
Код за ЄДРПОУ (реєстраційний номер облікової картки* платника податків - фізичної особи)	20071290
Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	01015, м.Київ, вул..Лейпцизька, 2/37
Номер та дата видачі свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	1575 18.05.2001
Реєстраційний номер, серія та номер, дата видачі та строк дії свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів**	375 П 000375 31.03.2016 25.02.2021
Номер та дата видачі свідоцтва про відповідність системи контролю якості, виданого Аудиторською палатою України	0666 26.01.2017
Звітний період, за який проведений аудит фінансової звітності	01.01.2017 31.12.2017

Думка аудитора***	із застереженням
Пояснювальний параграф (у разі наявності)	д/в
Номер та дата договору на проведення аудиту	61/17 18.10.2017
Дата початку та дата закінчення аудиту	01.11.2017 20.04.2018
Дата аудиторського висновку (звіту)	20.04.2018
Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	210000.00
Текст аудиторського висновку (звіту)	
<p><b>АУДИТОРСЬКИЙ ВИСНОВОК</b> (ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА) наданий незалежною аудиторською фірмою ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»</p> <p><b>ВИСНОВОК</b> щодо фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІКОМБАНК»</p> <p>за рік, що закінчився 31 грудня 2017</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Вищому Органу ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІКОМБАНК» Загальним зборам акціонерів;</li> <li>• Спостережній раді ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІКОМБАНК»</li> <li>• Голові Правління ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІКОМБАНК»</li> </ul> <p>м. Київ «20» квітня 2018 р.</p> <p>Думка із застереженням</p> <p>Ми провели аудит річної фінансової звітності ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІКОМБАНК» (код за ЄДРПОУ 19356610, місцезнаходження: вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013, Україна) (надалі - «Банк») за рік, що закінчився 31 грудня 2017 року, у складі Звіту про фінансовий стан, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів, Приміток до фінансової звітності. Фінансову звітність було складено управлінським персоналом Банку із використанням концептуальної основи, що ґрунтується на Міжнародних стандартах фінансової звітності.</p> <p>На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, складена Банком фінансова звітність, що додається, відображає достовірно у всіх суттєвих аспектах дійсний фінансовий стан ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІКОМБАНК» станом на 31 грудня 2017 року, його фінансові результати та іншу викладену у цій звітності інформацію, викладену у відповідності до Міжнародних стандартів фінансової звітності.</p> <p>Основа для думки із застереженням</p> <p>Згідно висновку (звіту) попереднього аудитора станом на 31 грудня 2016 року величина резервів під знецінення кредитів, які надані клієнтам, яка відображена у статті Звіту про фінансовий стан «Кредити та заборгованість клієнтів» не враховує всі негативні події та умови, які мають вплив на оцінку вартості відповідних активів, що не відповідає вимогам МСБО 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка». Якби Банк належним чином враховував показники знецінення, такі як значні фінансові труднощі та надання поступок позичальникові, які Банк не розглядав би за інших умов за кредитами з виявленими ознаками зменшення корисності на індивідуальній основі, загальна сума резерву на покриття збитків від зменшення корисності кредитів та заборгованості клієнтів на 31.12.2016 р. збільшилась би принаймні на 5 406 тисяч гривень, а власний капітал Банку зменшився б на відповідну величину.</p> <p>Як видно із Примітки 29 «Управління фінансовими ризиками» негативний накопичений сукупний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2017 року за термінами «На вимогу та менше 1 міс» становить 88 748 тис. грн. , «Від 1 до 12 міс» становить 97 296 тис. грн. Вказаний розрив ліквідності становить 98 відсотків від вартості активів Банку, які припадають на цей термін, що створює значні ризики невиконання Банком зобов'язань за несприятливих умов або у стресових ситуаціях. При цьому станом на 31 грудня 2017 року Банк виконує всі економічні нормативи Національного банку зі значним перевищенням мінімальних значень, що вказано в Примітці 29 Річного звіту «Управління фінансовими ризиками».</p> <p>Однак, протягом звітного періоду Банк не порушував строків розрахунків з клієнтами та контрагентами. Якість управління активами і пасивами Банку знаходиться під щоденним контролем менеджменту Банку, в тому числі на дату</p>	

підписання звітності до випуску.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА), в редакції видання 2015 року. 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 Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

#### Пояснювальний параграф

Ми звертаємо увагу на Примітку 2 «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність», в якій йдеться про політичну й економічну нестабільність в Україні. Нестабільність може існувати і в найближчому майбутньому і мати вплив на діяльність Банку, його спроможність продовжувати свою діяльність у майбутньому та вартість його активів. Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Звертаємо увагу на Примітку 29 «Управління фінансовими ризиками», в якій розкрита інформація про недотримання Банком нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9). Нашу думку не було модифіковано в зв'язку з цим.

Звертаємо увагу на Примітку 30 «Управління капіталом» станом на 31 грудня 2017 року розмір регулятивного капіталу керівництвом Банку розкрито в сумі 161 532 тис. грн., що менше мінімального розміру регулятивного капіталу. Нашу думку не було модифіковано в зв'язку з цим.

Звертаємо увагу на Примітку 34 «Операції з пов'язаними сторонами», в якій розкрита значна концентрація сум кредитів та заборгованостей клієнтів, що є пов'язаними з Банком особами, які визначались такими згідно з положеннями МСБО 24 «Операції з пов'язаними сторонами». Висловлюючи нашу думку, ми не брали до уваги це питання.

#### Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, що на наше професійне судження, були найбільш важливими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формулюванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань.

Ключове питання аудиту Аудиторські процедури щодо ключового питання аудиту

#### Знецінення кредитів та заборгованості клієнтів

Оцінка рівня резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів є ключовою областю судження керівництва Банку. Виявлення ознак знецінення та визначення суми очікуваного відшкодування є процесом, що включає значне використання професійного судження, припущень і аналізу різних факторів, в тому числі фінансового стану позичальника, очікуваних майбутніх грошових потоків і вартості заставного майна. Використання різних моделей і припущень може істотно вплинути на суму резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

Ми зосередилися на цьому питанні в зв'язку з суттєвістю величини статті кредитів та заборгованості клієнтів, а також значимістю професійних суджень і оцінок, необхідних для розрахунку відповідного резерву.

Примітка 3 «Основи подання інформації та основні принципи облікової політики», Примітка 4 «Основні облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики» та Примітка 9 «Кредити та заборгованість клієнтів», включені у фінансову звітність, надають детальну інформацію стосовно резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів.

#### Нерухомість

З огляду на суттєвість суми нерухомості по відношенню до загальної суми активів та значного рівня суджень керівництва при визначенні справедливої вартості, оцінка нерухомості розглядається як ключове питання аудиту фінансової звітності Банку за 2017 рік. Балансова вартість інвестиційної нерухомості складає 5% від загального обсягу його активів на 31 грудня 2017 року, а вартість нерухомості у складі статті Основні засоби та нематеріальні активи складає 26% від загального обсягу його активів.

Визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості та нерухомості у складі основних засобів проводилось керівництвом з залученням незалежного оцінювача.

Наші аудиторські процедури включали в себе аналіз методології оцінки на предмет знецінення кредитів, виданих юридичним і фізичним особам, а також аналіз і тестування засобів контролю над процесами виявлення ознак знецінення та розрахунку резерву під знецінення кредитів та заборгованостей клієнтів.

Ми проаналізували послідовність суджень керівництва Банку, що застосовуються при оцінці рівня збитку в разі дефолту в залежності від типу забезпечення по кредитах. Відносно оцінки на предмет знецінення кредитів на індивідуальній основі, ми здійснили аналіз очікуваних майбутніх грошових потоків, в тому числі в разі звернення стягнення на заставне майно, на підставі нашого професійного судження і доступної інформації на ринку.

Ми також оцінили розкриття Банком інформації щодо знецінення кредитів та заборгованостей клієнтів.

Ми не виявили суттєвих невідкоригованих невідповідностей в ході аудиту.

Наші аудиторські процедури щодо оцінки об'єктів інвестиційної нерухомості та нерухомості у складі основних засобів



включали аналіз компетентності та об'єктивності незалежного оцінювача, залученого керівництвом Компанії, вивчення прийнятих істотних припущень, а також зіставлення вихідних даних, використаних при оцінці, з доступною ринковою інформацією про вартість об'єктів і іншими даними, які спостерігаються на ринку.

Ми розглянули інформацію, розкрити щодо оцінки інвестиційної нерухомості.

Інформація про оцінку справедливої вартості інвестиційної нерухомості представлена в примітках 4.14. «Принципи облікової політики» та Примітці 9 «Інвестиційна нерухомість» до фінансової звітності.

Інформація про оцінку справедливої вартості нерухомості у складі Основних засобів представлена в примітці 4.16 «Принципи облікової політики» та Примітці 10 «Основні засоби та нематеріальні активи» до фінансової звітності.

Інші питання

Аудит річної фінансової звітності Банку за 2016 рік, що закінчився 31 грудня 2016 року, був проведений іншим аудитором, який 24 квітня 2017 року висловив модифіковану думку щодо цієї фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність

Управлінський персонал 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 внаслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у 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 Міжнародних стандартів аудиту, 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 й 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 не виявлення 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 компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежні модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту 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 розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали доречні 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

Ця додаткова інформація передбачена Положенням про порядок подання банками до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженим постановою Правління НБУ від 09 вересня 2003 року № 389 (із змінами і доповненнями).

Метою проведення аудиторської перевірки було висловлення думки щодо того, чи фінансова звітність ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІКОМБАНК» (далі - Банк) за 2017 рік достовірно, в усіх суттєвих аспектах, відображає фінансовий стан Банку, результати його діяльності та рух грошових коштів згідно з Міжнародними стандартами фінансової звітності.

Інформація, що викладена у цьому звіті, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2017 рік та аналізу інформації, що отримана із облікової системи Банку. Зазначена інформація отримана на основі вибіркового тестування і в обсягах, необхідних для планування та проведення аудиторських процедур відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Цей звіт призначено для інформування та використання керівництвом Банку та Національним банком України та не може бути використаний будь-якою іншою стороною. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати обмежений, як зазначено вище, характер процедур з оцінки питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю.

Крім того, потрібно враховувати, що критерії оцінки нами питань, пов'язаних з діяльністю Банку, організацією системи бухгалтерського обліку та внутрішнього контролю, можуть відрізнятися від критеріїв, що застосовуються Національним банком України.

Аналіз відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів Банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається Банком для подання до НБУ станом на 1 січня року, наступного за звітним (базується на підставі аналізу статистичної форми №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ

від 1 березня 2017 року N 129 Про затвердження Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України

Наведені нижче аналітичні таблиці складені на підставі форми статичної звітності №631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» (далі - Форма № 631) на 01 січня 2018 року.

(тис. грн.)

Термін погашення до 1 року

(тис. грн.) Термін погашення від 366 днів до 2 років Термін погашення від 2 до 5 років

Всього до 1 року в тому числі термін погашення «на вимогу» в тому числі від 32 днів до 365 днів

Активи 217 797 64 632 101 533 144 649 37 448

Зобов'язання (313 435) (169 486) (107 031) (11 725) (6 919)

Невідповідність (активи – зобов'язання) (104 854) (5 497) 132923 1 361

Кумулятивна невідповідність (активи - зобов'язання) (95 637,9) (104 854)

(95 638) 37 285 30 529

Від'ємний ГЕП (невідповідність)

(% до активів) 44 162

94 - -

Станом на 31 грудня 2017 року за даними форми № 631 Банк має негативні кумулятивні різниці в періодах «термін погашення на вимогу» та «від 32 днів до 365 днів». У діапазоні понад 1 рік Банк має позитивну різницю.

Також дані Банку щодо відповідності обсягу активів і зобов'язань за строками погашення наведені в таблиці 29.9.

Примітки 29 «Управління фінансовими ризиками» до річного фінансового звіту. Як видно з даних таблиці має місце негативний накопичений сукупний розрив ліквідності станом на 31 грудня 2017 року за термінами «На вимогу та менше 1 міс» становить 88 748 тис. грн. , «Від 1 до 12 міс» становить 97 296 тис. грн. Розрив ліквідності в діапазоні «Від 1 до 12 міс» становить 98 відсотків від вартості активів Банку, що створює значні ризики невиконання Банком зобов'язань за несприятливих умов або у стресових ситуаціях.

Однак, протягом звітного періоду Банк не порушував строків розрахунків з клієнтами та контрагентами. Якість управління активами і пасивами Банку знаходиться під щоденним контролем менеджменту Банку, в тому числі на дату підписання звітності до випуску.

ВИСНОВОК: Станом на 01 січня 2018 року за даними форми № 631 Банк має негативні кумулятивні різниці в періодах «термін погашення на вимогу» та «від 32 днів до 365 днів».

Дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань внутрішнього контролю:

Під час виконання аудиторських процедур нами було розглянуто - у межах, необхідних для визначення характеру, послідовності та обсягу аудиторських процедур - заходи внутрішнього контролю Банку.

Керівництво Банку несе відповідальність за організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, стан якої було розглянуто нами при плануванні та проведенні аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за 2017 рік.

Застосовані нами процедури не мали за мету проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку з ціллю визначення всіх можливих недоліків.

При аналізі заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку (участь органів управління у прийнятті рішень, розподілі обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю керівництва за діяльністю Банку).

Управління Банком здійснюється:

- Загальними Зборами Акціонерів,

- Спостережною радою Банку;

- Правлінням Банку.

Аналіз протоколів засідань Загальних Зборів Акціонерів та Спостережної ради Банку дозволяє зазначити, що ці органи управління здійснюють стратегічне управління Банком. Оперативне управління здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління банку. Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

Переважна більшість внутрішніх положень Банку розроблена в минулих роках, в зв'язку з чим внутрішня методологічна нормативна база, що регламентує виконання більшості банківських операцій, потребує оновлення, доопрацювання та/або приведення у відповідність до чинної організаційної структури Банку

На момент перевірки триває робота по доопрацюванню внутрішніх положень щодо процедур системи внутрішнього контролю на виконання вимог розділу IX Положення 867.

Враховуючи встановлені під час аудиту недоліки, внутрішній контроль необхідно посилити у напрямках, зазначених у цьому Звіті.

**ВИСНОВОК:** У результаті проведення огляду структури Банку нами не знайдено фактів, які свідчать про неадекватність структури управління та заходів внутрішнього контролю Банку характеру та об'єму операцій, які проводяться Банком. Проте, встановлені під час здійснення аудиту недоліки свідчать про недосконалість системи внутрішнього контролю, впроваджена система внутрішнього контролю є недостатньою, процедури системи внутрішнього контролю на виконання вимог розділу IX Положення 867 потребують доопрацювання.

Дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань внутрішнього аудиту.

У відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність», Положення «Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України», яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 311 від 10 травня 2017 та Положення про відділ внутрішнього аудиту ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІКОМБАНК», що було затверджено Спостережною радою Банку 03 червня 2016 року, в Банку функціонує Відділ внутрішнього аудиту.

Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується Спостережній раді Банку.

Відділ внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямків діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який погоджується Спостережною радою Банку. Відділ внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної ради Банку.

Процедури внутрішнього аудиту спрямовані на аналіз та оцінку дотримання чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку в процесі діяльності Банку, моніторинг банківських ризиків, а також надання рекомендацій з цих питань, та в цілому відповідають вимогам законодавства України та нормативно-правових актів НБУ.

Звертаємо увагу, що з урахуванням зауважень зазначених у вказаному Звіті, при плануванні роботи внутрішнього аудиту необхідно більше уваги приділити забезпеченню оцінки тих сфер діяльності банку, де містяться значні ризики, зокрема кредитний ризик, ризики ліквідності тощо.

**ВИСНОВОК:** Функціонування Відділу внутрішнього аудиту Банку в цілому відповідає вимогам законодавства України та нормативно-правових актів НБУ, проте потрібно більше уваги приділити питанням, які розкриті у параграфі «Підстава для висловлення думки із застереженням» та іншим, зазначеним в цьому Звіті.

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

Інформація щодо кредитного портфелю станом на 31 грудня 2017 року розкрита керівництвом Банку у примітці 7 «Кредити та заборгованість клієнтів» в сумі 327 926 тис. грн. (31.12.2016 р. – 297 575 тис. грн.). Незначне збільшення кредитного портфелю пов'язане в основному зі збільшенням суми кредитів юридичним особам.

У фінансовій звітності станом на 31 грудня 2017 року Банк розкрив інформацію щодо резерву під знецінення кредитів у сумі 32 543 тис. грн. (31.12.2016 – 23 047 тис. грн.). Співвідношення суми резерву під знецінення кредитів до загального обсягу кредитів станом на 31 грудня 2017 року становить 9 % ( станом на 31.12.2016 - 7 %).

Як видно з даної Примітки незабезпечені кредити складають 2 % від загальної суми кредитів (2016 рік – 2 % ). Близько 11 % суми кредитів забезпечені іншими активами (2016 рік: 9 відсотків).

Кредитний портфель Банку характеризується наявністю в ньому концентрації кредитного ризику по операціям з пов'язаними з банком особами, так кредити та заборгованість клієнтів за іншими пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2017 року складають 179 084 тис. грн., або 55 % від загальної суми заборгованості за даною статтею.

В Примітці 29 Управління фінансовими ризиками розкрита інформація про факти порушення економічного нормативу Н9 у 2017 році. Станом на 31 грудня 2017 року норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) становив 93,53 % при нормативному значенні не більше 25 % ( на 31 грудня 2016 року становив 96,23% при нормативному значенні на 31 грудня 2016 року - не більш 25%).

Нами також здійснена оцінка якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 31.12.2017 року відповідно до вимог Положення про здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2017 року № 141, та Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків та банківської системи України , затвердженого Рішенням Правління Національного банку України 28 грудня 2017 року №848-рш.

За результатами оцінки якості перевірених кредитів станом на 31.12.2017 року розмір кредитного ризику за активними операціями банку збільшено на 5 791, 8 тис. грн., в тому числі за кредитами юридичних осіб – на 5 693 тис. грн. та за кредитами фізичних осіб – на 98,8 тис. грн. Основною причиною перекласифікації та коригування (збільшення)

розміру кредитного ризику за кредитами було недотримання Банком вимог Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами), а саме не здійснення визнання події дефолту боржника такою, що настала, за наявності ознак (пп. 9 п. 165 Розд. XVIII), зокрема: унесення змін до умов договору, що не пов'язані з реструктуризацією, у частині збільшення строків користування активом, наданим боржнику, який не спроможний погасити борг без реалізації застави, попри відсутність на дату оцінки кредитного ризику прострочення погашення боргу).

Банк на підставі судження не довів відсутності дефолту боржника, в разі унесення змін до умов договору, за відсутності яких актив був би віднесений банком до непрацюючих активів ( пп.3 п. 166 Положення 351).

**ВИСНОВОК:** За винятком питання зазначеного вище, оцінка Банком кредитного ризику за кредитами та заборгованістю клієнтів відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30 червня 2016 року № 351 (зі змінами).

Станом на 31.12.2017 року Банком порушується норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9).

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

За даними, наданими керівництвом Банку, станом на 31 грудня 2017 року норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) становив 93,53 % при нормативному значенні не більше 25 % ( на 31 грудня 2016 року становив 96,23 % при нормативному значенні на 31 грудня 2016 не більш 25%).

З метою приведення нормативу кредитного ризику Н9 до нормативного значення Банк має погоджений графік з НБУ щодо входження до нормативних значень.

**ВИСНОВОК:** У результаті проведення процедур нами не було встановлено фактів, крім зазначених вище, що свідчили б про недотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними.

Дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань достатності капіталу банку, з урахуванням якості активів банку, а також операцій із пов'язаними з банком особами.

Інформація щодо розміру та структури регулятивного капіталу керівництвом Банку розкрило в примітці 30 «Управління капіталом». Інформація за даними Банку:

Нормативи капіталу Нормативне значення Фактичне значення на 31.12.2017.

Мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1) (з урахуванням річних коригувань) станом на 31.12.2017 р, тис. грн. 200 000 161 532

Норматив достатності (адекватності) регулятивного капіталу) (з урахуванням річних коригувань) (Н2) Не менше 10% 35,1 %

Станом на 31 грудня 2017 року розмір регулятивного капіталу керівництвом Банку розкрито в сумі 161 532 тис. грн. (31.12.2016 - 163 944 тис. грн.).

З врахуванням донарахованого за наслідками аудиту розміру кредитного ризику розмір регулятивного капіталу становитиме 155 741 тис. грн

Станом на 31 грудня 2017 року розмір регулятивного капіталу не відповідає вимогам щодо мінімального розміру регулятивного капіталу.

Банком для забезпечення вимог щодо дотримання значень рівня капіталу та інших обов'язкових критеріїв, встановлених для діяльності банків України здійснено збільшення статутного капіталу банку .

Інформація щодо збільшення статутного капіталу розкрита в Примітці 35 «Події після дати Балансу».

Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк», що відбулися 08 січня 2018 року, затверджено нову редакцію статуту, згідно з якою статутний капітал банку збільшено до 200 мільйонів гривень.

Таким чином, було виконано вимоги постанови Національного банку України від 06.08.2014 р. №464 щодо приведення розміру статутного капіталу банку у відповідність до вимог статті 31 Закону України «Про банки та банківську діяльність».

Станом на 09 січня 2018 року розмір регулятивного капіталу становить 212 919,7 тис. грн.

Інформація щодо руху загальних резервів та фондів банку розкрита в Звіті про зміни у власному капіталі.

Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту де вказано, що такий фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру регулятивного капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

**ВИСНОВОК:**

З урахуванням зазначеного, розмір регулятивного капіталу Банку станом на 31 грудня 2017 року, розрахованого відповідно до вимог «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 року N368 зі змінами та доповненнями, менше мінімального розміру регулятивного капіталу.

Станом на 09 січня 2018 року розмір регулятивного капіталу приведено у відповідність до нормативних вимог НБУ. Принципи формування резервів відповідають нормативним вимогам НБУ.

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

ВИСНОВОК: У результаті проведення процедур нами не було встановлено фактів, , що свідчили б про невідповідність організації бухгалтерського обліку Банку нормативно-правовим актам Національного банку України.

Генеральний директор \_\_\_\_\_ /Маслова С.М./

ТОВ Аудиторська фірма «Рада Лтд»

сертифікат №0011, що виданий

Аудиторською Палатою України 29.10.2009 р.,

термін дії продовжено до 01.01.2020р.

Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів від 18.05.2001 р. №1575 (продовжено рішенням Аудиторської палати України від 25.02.2017 р. АПУ № 322/3 до 25 лютого 2021 року)

Свідоцтво Національного банку України про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків від 27.09.2012 р. №0000028 (за рішенням Комітету з питань аудиту банків України строк дії свідоцтва продовжено до 07 вересня 2022 року)

\* Зазначаються серія та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків та офіційно повідомили про це відповідний контролюючий орган і мають відмітку у паспорті).

\*\* Заповнюється емітентами – професійними учасниками ринку цінних паперів.

## Інформація про стан корпоративного управління

### ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

Яку кількість загальних зборів було проведено за минулі три роки?

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2017	3	2
2	2016	3	2
3	2015	3	2

Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу?

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (запишіть): д/в	Ні	

Який орган здійснював контроль за станом реєстрації акціонерів або їх представників для участі в останніх загальних зборах (за наявності контролю)?

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу?

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (тасмне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть): д/в	Ні	

Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства	X	
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X

Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (запишіть): д/в	Ні	

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування? (так/ні)** Ні

**У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються їх ініціатори:**

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які на день подання вимоги сукупно є власниками 10 і більше відсотків простих акцій товариства	д/в	
Інше (вказати)	д/в	

**У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення** д/в

**У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення** д/в

## ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ

**Який склад наглядової ради (за наявності)?**

	(осіб)
Кількість членів наглядової ради, у тому числі:	5
членів наглядової ради - акціонерів	2
членів наглядової ради - представників акціонерів	0
членів наглядової ради - незалежних директорів	3
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	1
членів наглядової ради - акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	1
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють більше ніж 10 відсотками акцій	0
членів наглядової ради - представників акціонерів, що володіють менше ніж 10 відсотками акцій	0

**Чи проводила наглядова рада самооцінку?**

	Так	Ні
Складу		X
Організації		X
Діяльності		X
Інше (запишіть)	Спостережна рада Полікомбанку не проводила самооцінку.	

д/в

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом**

38

**останніх трьох років?**

**Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?**

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський	X	
З питань призначень і винагород	X	
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	Інших комітетів у складі наглядової ради не створено.	
Інші (запишіть)		

д/в

Засідання комітетів Спостережної ради Полікомбанку протягом 2017 року не скликалися та не проводилися

**Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду корпоративного секретаря? (так/ні)**

Ні

**Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	д/в	

**Які з вимог до членів наглядової ради викладені у внутрішніх документах акціонерного товариства?**

	Так	Ні
Галузеві знання і досвід роботи в галузі		X
Знання у сфері фінансів і менеджменту		X
Особисті якості (чесність, відповідальність)		X
Відсутність конфлікту інтересів		X
Граничний вік		X
Відсутні будь-які вимоги	X	
Інше (запишіть): д/в		X

**Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
--	-----	----



Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	Голова та члени Спостережної ради Банку були обрані на річних загальних загальних зборах акціонерів, що оформлено Протоколом №70 від 25.04.17. згідно статті 53 Закону України "Про акціонерні товариства" - у разі обрання членів спостережної ради шляхом кумулятивного голосування - товариство проводить обрання членів спостережної ради одночасно в повному складі, а не обирає окремих її членів.	

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні)**

ні

**Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:**

**кількість членів ревізійної комісії осіб;**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1**

**Відповідно до статуту вашого акціонерного товариства, до компетенції якого з органів (загальних зборів акціонерів, наглядової ради чи виконавчого органу) належить вирішення кожного з цих питань?**

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу, або бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	Ні	Так	Ні	Ні

Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження зовнішнього аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Так	Ні	Ні

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Ні**

**Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) Так**

**Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?**

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть):	д/в	

**Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Ні	Ні	Так
Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так

Статут та внутрішні документи	Так	Ні	Так	Так	Так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) Так**

**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?**

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

**Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (запишіть)	д/в	

**Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так**

**З якої причини було змінено аудитора?**

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором		X
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	Завершення п'ятирічного терміну надання аудиторських послуг банку (за рекомендацією НБУ про зміну зовнішнього аудитора кожні 5 років).	

**Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?**

	Так	Ні
Ревізійна комісія (ревізор)	X	

Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	д/в	

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила перевірку останнього разу?**

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	д/в	

**Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні**

### **ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?**

	Так	Ні
Випуск акцій	X	
Випуск депозитарних розписок		X
Випуск облігацій		X
Кредити банків		X
Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
Інше (запишіть): д/в		

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років\*?**

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	
Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

**Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) Ні**

**Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Ні**

**Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Ні**

**У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: д/в**

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: д/в**

**Вкажіть інформацію щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року**

д/в

### **Звіт про корпоративне управління\***

#### **1. Вкажіть мету провадження діяльності фінансової установи.**

Основні цілі діяльності Банку полягають в забезпеченні стабільного та надійного функціонування Банку, досягненні запланованих фінансових показників, якісному і професійному обслуговуванні клієнтів, отримання прибутку та сприяння економічному розвитку Чернігівської області України.

#### **2. Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою) (для юридичних осіб зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичних осіб - прізвища, імена та по батькові), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.**

Власники істотної участі в Полікомбанку станом на 31.12.2017: 1. Публічне акціонерне товариство "Еліта", код за ЄДРПОУ 00310120, місцезнаходження: вул. Освіти, буд.10, смт Сосниця, Сосницький р-н, Чернігівська обл., 16100. 2. Товариство з обмеженою відповідальністю "Статус Рос", код за ЄДРПОУ 37804508, місцезнаходження: вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013. 3. Тарасовець Юрій Миколайович. 4. Тарасовець Олександр Миколайович. 5. Тарасовець Микола Павлович. Всі власники істотної участі відповідають встановленим Національним банком України вимогам, отримали погодження НБУ на набуття істотної участі.

#### **3. Вкажіть факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.**

Протягом 2017 року фактів порушення членами Спостережної ради та членами Правління Полікомбанку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди банку або споживачам фінансових послуг банку не було.

#### **4. Вкажіть про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або про відсутність таких заходів.**

Протягом 2017 року заходи впливу органами державної влади до банку, в тому числі до членів Спостережної ради та Виконавчого органу, не застосовувались.

#### **5. Вкажіть про наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або про відсутність такої системи.**

Управління ризиками в Полікомбанку ґрунтується на принципах, що затверджені Положенням про класифікацію та принципи управління ризиками Полікомбанку. Відповідно до даного Положення

головною метою управління ризиками в Полікомбанку є їх мінімізація на етапі формування балансу банку при здійсненні активних та пасивних операцій. Організація та реалізація процесу управління ризиками в Полікомбанку регламентована внутрішніми банківськими положеннями, що затверджені Правлінням. Система даних положень включає Положення про управління ліквідністю, Положення про управління процентним ризиком, Положення про управління валютним ризиком, Положення про управління ринковим ризиком, Положення про управління операційним ризиком та Положення про управління кредитним ризиком.

**6. Вкажіть інформацію про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.**

Здійснення аудиторських перевірок банківської діяльності структурних підрозділів банку є одним із важливих напрямків роботи служби внутрішнього аудиту банку, головна мета яких - забезпечення аналізу і оцінки внутрішнього контролю за банківськими операціями, оцінка наявних ризиків за кожним їх напрямком та надання заходів та рекомендацій по їх зменшенню, забезпечення збереження активів, оптимальне використання ресурсів банку, точність і повнота облікових записів. Не менш важливим завданням відділу внутрішнього аудиту при проведенні аудиторських перевірок різних напрямків діяльності банку є аналіз дотримання банком вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту та внутрішніх положень банку. У звітному році службою внутрішнього аудиту банку здійснено аудиторську перевірку операційних та інформаційних ризиків Полікомбанку, аудиторську перевірку дотримання банком законодавства України про систему гарантування вкладів фізичних осіб щодо повноти та достовірності ведення бази даних про вкладників, аудиторську перевірку дотримання Полікомбанком вимог чинного законодавства України у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Також було проведено комплексні перевірки банківської діяльності у восьми відділеннях банку - у № 9, у смт. Бобровиця, у Лівобережному відділенні, м. Київ, в м. Ніжин, в м. Мена, в м. Корюківка, в м. Сосниця, в м. Дніпро. Крім того, проведено 12 раптових ревізій наявності грошової готівки та матеріальних цінностей, що знаходились в грошових сховищах операційних і вечірніх кас. Важливим заходом ефективної системи внутрішнього контролю в банку є підтримання взаємовідносин та обмін інформацією між внутрішніми та зовнішніми аудиторами банку. Плідна співпраця з незалежною аудиторською фірмою ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» забезпечує проведення огляду проміжної та аудиту річної фінансової звітності банку відповідно до вимог чинного законодавства України та міжнародних стандартів аудиту.

**7. Вкажіть факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або про їх відсутність.**

Відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті емітента розмір протягом 2017 року не відбувалосьь.

**8. Вкажіть результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.**

Купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті емітента розмір протягом 2017 року не відбувалосьь, відповідно, оцінка таких активів не здійснювалася.

**9. Вкажіть інформацію про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року (така інформація не є комерційною таємницею), або про їх відсутність.**

Інформація про операції з пов'язаними особами, проведені протягом 2017 року: - надано кредитів пов'язаним особам – 63 219 739,00 грн.; - погашено кредитів – 66 891 084,00 грн.; - залишок

заборгованості по наданим кредитам станом на 01.01.18 р. складає 179 095 941,30 грн.; - залишок коштів на депозитах пов'язаних осіб – 50 890 843,62 грн.; - надані зобов'язання щодо кредитування пов'язаних осіб – 35 020 337,20 грн.

**10. Вкажіть інформацію про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку (звіту).**

Протягом 2017 року рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавались.

**11. Вкажіть інформацію про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року (для юридичної особи зазначаються: код за ЄДРПОУ, найменування, місцезнаходження; для фізичної особи - прізвище, ім'я та по батькові)**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД», код за ЄДРПОУ 20071290, місцезнаходження: Залізничне шосе, буд.47, м.Київ, 01103.

**12. Вкажіть інформацію про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:**

**загальний стаж аудиторської діяльності;**

Загальний стаж аудиторської діяльності ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» 21 рік (починаючи з 04.06.1996).

**кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі;**

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» надає послуги Полікомбанку з 2017 року, тобто 1 рік.

**перелік інших аудиторських послуг, що надавались фінансовій установі протягом року;**

Здійснення оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 31.12.2017 р.

**випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора;**

Випадків виникнення конфліктів інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

**ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років;**

За період з 2009 року по 2015 рік огляд проміжної та аудит річної фінансової звітності проводила аудиторська фірма ТОВ "КИЇВАУДИТ", код за ЄДРПОУ 01204513. Протягом 2016 року огляд проміжної та аудит річної фінансової звітності проводила аудиторська фірма. ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ПКФ АУДИТ-ФІНАНСИ", код за ЄДРПОУ 34619277. Протягом 2017 року огляд проміжної та аудит річної фінансової звітності проводила аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД», код за ЄДРПОУ 20071290.

**стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.**

Фактів подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не було. Інформація про стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, не відома.

**13. Вкажіть інформацію щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, зокрема:**

**наявність механізму розгляду скарг;**

Протягом 2017 року банк укладав правочини з дотриманням ст.11 Закону України "Про захист прав споживачів" та умов щодо визначення сукупної вартості фінансових послуг. Розгляд звернень громадян, в тому числі скарг щодо фінансових послуг здійснюється Головою Правління банку або за його розпорядженням уповноваженою особою.

**прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги;**

Розгляд скарг входить до компетенції Голови Правління Полікомбанку - Тарасовця Миколи Павловича.

**стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задовлених скарг);**

Скарги громадян щодо надання фінансових послуг до банку протягом 2017 року не надходили.

**наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.**

Судові позови, предметом яких було надання фінансових послуг споживачам, протягом 2017 року до банку не подавались.



**ЗВІТ**  
**про фінансовий стан (Баланс)**  
**на 31.12.2017 (число, місяць, рік)**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	92901	121527
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Кошти в інших банках		0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	7	327926	297575
Цінні папери в портфелі банку на продаж	8	2525	2971
Цінні папери в портфелі банку до погашення		0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії		0	0
Інвестиційна нерухомість	9	26999	19820
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	16
Відстрочений податковий актив		0	0
Гудвіл		0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	10	90933	100953
Інші фінансові активи	11	2381	5863
Інші активи	12	3421	3999
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття		0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників		Цінні папери в портфелі банку на продаж 2525 (звітний період), 2971 (попередній період), 8 (примітки)	
Активи – усього за додатковими статтями	8	2525	2971
<b>Усього активів:</b>		547086	552724
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків		0	0
Кошти клієнтів	13	324929	347522
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	14	0	4
Боргові цінні папери, емітовані банком		0	0
Інші залучені кошти		0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		18	0
Відстрочені податкові зобов'язання		10731	12086
Резерви за зобов'язаннями		0	0

Інші фінансові зобов'язання	15	627	552
Інші зобов'язання	16	1639	2068
Субординований борг	17	4855	4855
Зобов'язання групи вибуття		0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Зобов'язання – усього за додатковими статтями		0	0
<b>Усього зобов'язань:</b>		342799	367087
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	18	145000	120300
Емісійні різниці		0	0
Незареєстрований статутний капітал		0	0
Інший додатковий капітал		0	0
Резервні та інші фонди банку		18996	18981
Резерви переоцінки	19	34533	41450
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		5758	4906
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників			
Власний капітал – усього за додатковими статтями		0	0
Неконтрольована частка		0	0
<b>Усього власного капіталу</b>		204287	185637
<b>Усього зобов'язань та власного капіталу</b>		547086	552724

Звіт про фінансовий стан (Баланс) за 2017 рік складено у відповідності до МСФЗ.

Затверджено до випуску та підписано

18.04.2018

року

Голова правління

М.П. Тарасовець

(підпис, ініціали, прізвище)

Сокирко Т.Ю. (0462) 651-000\*113

Головний бухгалтер

М.М. Дудко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт**  
**про прибутки і збитки та інший сукупний дохід**  
**(Звіт про фінансові результати)**  
**за 2017 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	21	49297	56250
Процентні витрати	21	-28047	-34075
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	21	21250	22175
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках		-2587	-8955
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>		18663	13220
Комісійні доходи	22	19224	14903
Комісійні витрати	22	-786	-404
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		47	887
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості		0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Результат від операцій з іноземною валютою		3427	2338
Результат від переоцінки іноземної валюти		1009	-156
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		6042	5550
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		241	152
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів		-7527	-308
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями		0	0
Інші операційні доходи	23	2082	2282
Адміністративні та інші операційні витрати	24	-42088	-38170

Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній		0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		334	294
Витрати на податок на прибуток	25	-47	-4
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування		0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>		287	290
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	19	-7861	-8811
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями		0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	19	1310	1383
<b>Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування</b>		0	0
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	19	-446	1864
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків		0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності		0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії		0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями		0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників			
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими		0	0

статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	19	80	-335
<b>Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування</b>		0	0
<b>Інший сукупний дохід після оподаткування</b>	19	-6917	-5899
<b>Усього сукупного доходу за рік</b>		-6630	-5609
<b>Прибуток (збиток), що належить:</b>			
власникам банку		287	290
неконтрольованій частці		0	0
<b>Усього сукупного доходу, що належить:</b>			
власникам банку		-6630	-5609
неконтрольованій частці		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26	0.02	0.03
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	26	0.02	0.03
<b>Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0	0
<b>Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:</b>			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	26	0.02	0.03
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	26	0.02	0.03

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2017 рік складено у відповідності до МСФЗ.

Затверджено до випуску та  
підписано

18.04.2018

року

Голова правління

М.П. Тарасовець

(підпис, ініціали, прізвище)

Сокирко Т.Ю. (0462) 651-000\*113

Головний бухгалтер

М.М. Дудко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт**  
**про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)**  
**за 2017 рік**

Найменування статті	Примітки	Належить власникам материнської компанії						
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незарєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	дода ст
1	2	3	4	5	6	7	8	
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)		80300	0	0	18972	47349	3516	
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення		0	0	0	0	0	0	
Скоригований залишок на початок попереднього періоду		0	0	0	0	0	0	
Усього сукупного доходу:								
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	290	
інший сукупний дохід		0	0	0	0	-4772	-16	
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	19	0	0	0	0	-1127	1127	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	9	0	-9	
Незарєстрований		0	0	0	0	0	0	

статутний капітал								
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	
Емісія акцій:								
номінальна вартість	18	40000	0	0	0	0	0	
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	
Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля		0	0	0	0	0	0	
продаж		0	0	0	0	0	0	
анулювання		0	0	0	0	0	0	
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	
Дивіденди	27	0	0	0	0	0	-2	
Залишок на кінець попереднього періоду		120300	0	0	18981	41450	4906	
<b>Усього сукупного доходу:</b>								
прибуток/(збиток) за рік		0	0	0	0	0	287	
інший сукупний дохід		0	0	0	0	-6335	0	
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	19	0	0	0	0	-582	582	
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		0	0	0	15	0	-15	
Незарєєстрований статутний капітал		0	0	0	0	0	0	
Операції з акціонерами		0	0	0	0	0	0	
Емісія акцій:								
номінальна вартість	18	24700	0	0	0	0	0	
емісійний дохід		0	0	0	0	0	0	

Власні акції, що викуплені в акціонерів:								
купівля		0	0	0	0	0	0	
продаж		0	0	0	0	0	0	
анулювання		0	0	0	0	0	0	
Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0	
Дивіденди	27	0	0		0	0	-2	
Додаткові статті – опис статей та вміст показників								
Додаткові статті – усього за додатковими статтями		0	0	0	0	0	0	
Залишок на кінець звітного періоду		145000	0	0	18996	34533	5758	

Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2017 рік складено у відповідності до МСФЗ.

Затверджено до випуску та  
підписано

18.04.2018

року

Голова правління

М.П. Тарасовець

(підпис, ініціали, прізвище)

Сокирко Т.Ю. (0462) 651-000\*113

Головний бухгалтер

М.М. Дудко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



**ЗВІТ**  
**про рух грошових коштів за прямим методом**  
**за 2017 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Процентні доходи, що отримані		35425	39444
Процентні витрати, що сплачені		-28984	-34353
Комісійні доходи, що отримані	22	19224	14903
Комісійні витрати, що сплачені	22	-786	-404
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		43	503
Результат операцій з іноземною валютою		3427	2338
Інші отримані операційні доходи		2273	2443
Виплати на утримання персоналу, сплачені		<b>-18369</b>	<b>-15915</b>
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		-19898	-18084
Податок на прибуток, сплачений		-138	-107
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>-7783</b>	<b>-9232</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках		0	5707
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		-26144	6284
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів		924	-1943
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		3798	-4230
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		-21657	-45011
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком		0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		0	0

Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань		-1485	-271
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		-57	-54
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/ (використані) від операційної діяльності</b>		<b>-52404</b>	<b>-48750</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж		0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення		0	26000
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів		0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів		0	0
Придбання асоційованих компаній		0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній		0	0
Придбання інвестиційної нерухомості		0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		0	0
Придбання основних засобів		-1778	-1971
Надходження від реалізації основних засобів		5	1
Придбання нематеріальних активів		-182	-146
Надходження від вибуття нематеріальних активів		0	0
Дивіденди, що отримані	23	35	85
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>-1920</b>	<b>-23969</b>
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій	18	24700	40000
Емісія привілейованих акцій		0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій		0	0
Викуп власних акцій		0	0
Продаж власних акцій		0	0
Отримання субординованого боргу		0	0
Погашення субординованого боргу		0	-6500
Отримання інших залучених коштів		0	0
Повернення інших залучених коштів		0	0
Додаткові внески в дочірню компанію		0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю		0	0
Дивіденди, що виплачені	27	-3	-1

Інші виплати акціонерам, крім дивідендів		0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>24697</b>	<b>33499</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>1009</b>	<b>-156</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		-28618	8562
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>		<b>121503</b>	<b>112941</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>		<b>92885</b>	<b>121503</b>

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2017 рік складено у відповідності до МСФЗ. Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2017 рік не складався.

Затверджено до випуску та  
підписано

18.04.2018

року

Голова правління

М.П. Тарасовець

(підпис, ініціали, прізвище)

Сокирко Т.Ю. (0462) 651-000\*113

Головний бухгалтер

М.М. Дудко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

**ЗВІТ**  
**про рух грошових коштів за непрямим методом**  
**за 2017 рік**

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування			
Коригування:			
Знос та амортизація			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів			
Амортизація дисконту/(премії)			
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток			
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами			
Результат операцій з іноземною валютою			
(Нараховані доходи)			
Нараховані витрати			
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності			
Чистий збиток (прибуток) від фінансової діяльності			
Інший рух коштів, що не є грошовим			
<b>Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях</b>			
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях			
Чисте зменшення (збільшення) обов'язкових резервів у Національному банку України			
Чисте зменшення (збільшення) торгових цінних паперів			
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах			
Чисте зменшення (збільшення) коштів в інших банках			
Чисте зменшення (збільшення) кредитів та заборгованості клієнтів			
Чисте зменшення (збільшення) інших фінансових активів			
Чисте зменшення (збільшення) інших активів			
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків			

Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів			
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком			
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями			
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань			
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток			
Податок на прибуток, що сплачений			
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності			
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення			
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів			
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів			
Придбання асоційованих компаній			
Надходження від реалізації асоційованих компаній			
Придбання інвестиційної нерухомості			
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості			
Придбання основних засобів			
Надходження від реалізації основних засобів			
Придбання нематеріальних активів			
Надходження від вибуття нематеріальних активів			
Дивіденди, що отримані			
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>			
<b>ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ</b>			
Емісія простих акцій			
Емісія привілейованих акцій			
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій			
Викуп власних акцій			
Продаж власних акцій			

Отримання субординованого боргу			
Погашення субординованого боргу			
Отримання інших залучених коштів			
Повернення інших залучених коштів			
Додаткові внески в дочірню компанію			
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю			
Дивіденди, що виплачені			
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів			
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>			
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>			
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів			
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>			
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>			

У склад звіту емітента Полікомбанк за 2017 рік подається Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.

Затверджено до випуску та  
підписано

24.04.2017

року

Голова правління

М.П. Тарасовець

(підпис, ініціали, прізвище)

Куфаєв В.В. (0462) 651-000\*113

Головний бухгалтер

М.М. Дудко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Примітки до звіту за 2017 рік

№ з/п	Текст примітки
1	<p>Примітка 1. Інформація про банк Повне найменування банку – Публічне акціонерне товариство «Полікомбанк» (скорочене – Полікомбанк). Полікомбанк (далі – банк) зареєстровано постановою Правління Національного банку України від 18 серпня 1994 року № 146 під номером 249. Адреса головної установи банку: вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013, Україна. Звітною датою річного фінансового звіту є кінець дня 31 грудня 2017 року. У річному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 грудня 2017 року. Річна фінансова звітність банку складена відповідно до «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373 зі змінами та доповненнями. Річна фінансова звітність складена в грошовій одиниці України (в тисячах гривень). Банк є самостійним і не знаходиться у віданні інших компаній. Аудит звітності станом на кінець дня 31 грудня 2017 року за період господарської діяльності з 1 січня по 31 грудня 2017 року проводиться аудиторською фірмою ТОВ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» (свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1575), договір від 18.10.2017 р. № 61/17. Ліцензії та дозволи, які має банк: • Банківська ліцензія № 152 від 07.11.2011 р. на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»; • Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 18.10.2016 р. № 152-2, видана Національним банком України на право здійснення валютних операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність»; • Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів – діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність – від 14.09.2012 р. серія АД № 075840; • Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку – депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 р. серія АЕ № 263217. Членство у міжбанківських об'єднаннях, біржах, асоціаціях і міжнародних організаціях: • Асоціація українських банків (АУБ); • Національна платіжна система «Український платіжний простір»; • Асоціація «Українська спілка учасників платіжного ринку»; • Українська фондова біржа; • Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів; • SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication). Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051. Полікомбанку надано свідоцтво про відповідність вимогам НБУ програмного забезпечення «Система «Клієнт-Банк» серії SEPK № 0004, видане департаментом інформатизації Національного банку України 19.04.1996 р. Полікомбанк має брокерську контору на Українській фондовій біржі. Полікомбанк є членом Національної платіжної системи «Український платіжний простір». Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата пенсій та грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги з правом надання цих послуг по Чернігівській області. Полікомбанк є уповноваженим банком з виплати заробітної плати працівникам бюджетних установ та державної соціальної допомоги (за результатами першого відкритого конкурсу, що проводився 26 липня 2005 року Міністерством фінансів України). На підставі банківської ліцензії Полікомбанк має право здійснювати банківську діяльність шляхом надання банківських послуг. До банківських послуг належать: 1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб. 2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах. 3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. До названих операцій належить також: • здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені; • надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі; • придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг); • лізинг. Крім надання фінансових послуг, Полікомбанк має право здійснювати також діяльність щодо: 1) інвестицій; 2) випуску власних цінних паперів; 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей; 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа; 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей; 6) надання консультаційних та інформаційних послуг</p>

щодо банківських та інших фінансових послуг. На підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Полікомбанк має право здійснювати: - неторговельні операції з валютними цінностями; - операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків; - операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами; - ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України; - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті; - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними; - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України; - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках; - торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків та агентів]; - торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках; - валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг» та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 р. № 281. На підставі ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи Полікомбанк має право надавати депозитарні послуги (депозитарна діяльність). На підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів Полікомбанк має право здійснювати діяльність з торгівлі цінними паперами – брокерську діяльність. Стратегічна мета Полікомбанку полягає у збільшенні обсягів наданих послуг та розширенні клієнтської бази шляхом розширення асортименту послуг, покращення якості обслуговування клієнтів та проведення гнучкої тарифної політики. Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Публічне акціонерне товариство «Полікомбанк» здійснює свою діяльність на території Чернігівської області, м. Київ та м. Дніпро. В 2017 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; подальше розширення мережі відділень та поліпшення умов обслуговування клієнтів, забезпечення високої якості обслуговування та всебічне врахування інтересів клієнтів. Банк здійснює свою діяльність з урахуванням своїх інтересів, інтересів клієнтів та суспільства в цілому. Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності Статутний капітал на кінець року становив 145 млн грн, регулятивний –161,5 млн грн. На кінець 2017 року розмір активів банку становив 547,1 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 59,9% станом на кінець дня 31 грудня 2017 року. Метою кредитної політики банку у 2017 році було задоволення потреби клієнтів у кредитних коштах за умови забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень. При прийнятті рішень про кредитування позичальників основна увага приділялася оцінці їх кредитоспроможності, аналізу фінансово-господарського стану, ефективності бізнес-плану, перспективності виробничої діяльності, наявності стабільних рухів грошових коштів на рахунках. Головні принципи, які покладено в основу кредитної політики банку, направлені, з одного боку, на раціональне зваження ризиків, з іншого боку, на задоволення потреб позичальників в кредитних ресурсах. При цьому значна увага приділяється таким напрямкам: - мінімізація кредитних ризиків шляхом ретельного аналізу фінансового стану позичальників; - забезпечення кожного кредиту ліквідною заставою; - пріоритетне надання кредитів клієнтам банку; - галузева диверсифікація кредитних операцій; - розширення асортименту кредитних послуг, впровадження нових схем кредитування. У звітному році банк активно працював на міжбанківському кредитному ринку, додержуючись таких принципів, як: - регулярний аналіз фінансового стану банків-контрагентів на підставі даних балансів, звітів про дотримання економічних нормативів, встановлених Національним банком України, рейтингових оцінок; - пріоритетне надання кредитів під забезпечення. Полікомбанк є акціонером ряду підприємств, зокрема, ПАТ «Завод металокопункцій та металооснастки», ПАТ «Чексіл», ПАТ «Поліграфічно-видавничий комплекс «Десна». В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (59,4%) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець 2017 року становив 324,9 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 48,2% (їх розмір на кінець 2017 року склав 156,7 млн грн, питома вага коштів на вимогу – відповідно 51,8% (їх розмір на кінець 2017 року склав 168,3 млн грн). На кінець року мережа відділень Полікомбанку складалася з 26 банківської установи, розташованої в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі. За операціями, що здійснювались банком у 2017 році, отримано загальний позитивний результат – прибуток склав 287 тис. грн. Протягом звітного року



	<p>припинення окремих видів банківських операцій не було. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 10,9383 %. Відповідно до ст. 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» керівниками банку є голова, його заступники та члени ради банку, голова, його заступники та члени правління банку, головний бухгалтер, його заступники, керівники відокремлених підрозділів банку. Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом. Інформація щодо власників істотної участі Полікомбанку наведена в таблиці: Власники істотної участі в Полікомбанку № з/п Найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи Частка в статутному капіталі банку (пряма участь), % Частка в статутному капіталі банку (опосередкована участь), % Загальна частка участі в статутному капіталі банку, % 1 Публічне акціонерне товариство «Еліта» 31,5702 0,0000 31,5702 2 Товариство з обмеженою відповідальністю «Статус Рос» 24,6207 0,0000 24,6207 3 Тарасовець Юрій Миколайович 9,2988 31,5702 40,8690 4 Тарасовець Олександр Миколайович 1,2246 31,0058 32,2304 5 Тарасовець Микола Павлович 0,3309 0,0899 0,4208 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.</p>
2	<p>Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність Економіки переважної більшості країн світу у 2017 році мали високі темпи зростання, що в цілому зменшувало зовнішньоекономічні ризики для України. За друге півріччя 2017 окремі геополітичні ризики відійшли на другий план. Це стосувалося популізму в Європі та невизначеності зовнішньої та внутрішньої політики адміністрації президента США. Водночас з'явилися нові суттєві ризики: ескалація протистояння між США та Північною Кореєю, розслідування втручання Росії у вибори президента США і в референдум про Brexit, референдуми про незалежність Каталонії та Курдистану. Ці ризики безпосередньо не впливали на Україну, проте відтисняли українську проблематику в міжнародному інформаційному полі. Конфлікт на Донбасі продовжив жевріти. Мінський процес не забезпечив поступу в урегулюванні конфлікту на Донбасі. Розширення санкцій проти Російської Федерації Сполученими Штатами Америки та Євросоюзом поки не забезпечили належного ефекту. За 2017 рік обсяг експорту товарів становив 39 486,1 млн дол. США, імпорт – 44 697,6 млн дол. США. Порівняно із 2016 р. експорт збільшився на 20,6 %, імпорт – на 27,5 %. Негативне сальдо становило 5 211,5 млн дол. Реальний ВВП у IV кварталі 2017 року порівняно з попереднім кварталом (з урахуванням сезонного фактору) збільшився на 0,4%, а порівняно з IV кварталом 2016 року – на 1,8%. Індекс споживчих цін (індекс інфляції) за рік у цілому становив 109,5 %. Індекс промислової продукції у 2017 році порівняно з 2016 роком склав 99,9 %. Індекс обсягу сільськогосподарського виробництва у 2017 році порівняно з 2016 роком становив 97,3 %. У 2017 році підприємствами країни виконано будівельних робіт на суму 101,1 млрд грн. Індекс будівельної продукції у звітному році порівняно з попереднім роком становив 120,9 %. У цілому за 2017 рік зростання роздрібного товарообороту склало 8,8%, а оптового – 2,8%. Індекс реальної заробітної плати у 2017 р. порівняно з 2016 р. становив 119,1 %. Реальні доходи населення у третьому кварталі 2017 року збільшилися на 16,4 %. Заборгованість із виплати заробітної плати за 2017 р. зросла на 32,2 % і на 1 січня 2018 р. становила 2 368,0 млн грн. Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні на 1 грудня 2017 року становив 8,9 % населення працездатного віку. Кількість зареєстрованих безробітних на кінець звітного періоду становила 354,4 тис. осіб. Протягом 2017 року з ринку пішло 14 банків (з них 4 реорганізувалися у фінансові компанії, 1 банк приєднався до іншого), на які на початок року припадало 1,7% чистих активів. Частка державних фінустанов у чистих активах зросла на 3,6 в.п. до 54,9%. Станом на 1 січня 2018 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 82 банки України. У 2017 році загальні активи банків збільшилися на 6,4% до 1 848 млрд грн. Найбільший приріст у держбанків – 17%. Обсяги міжбанківських кредитів та коштів у НБУ скоротилися. Відбулося зростання валових кредитів як корпорацій, так і фізосіб. За 2017 рік депозити населення у гривні зросли на 22,4%, у валюті – не змінилися. Приплив коштів був найбільшим у II кварталі та грудні. Депозити корпорацій у гривні зросли за рік на 13,6%, зокрема у грудні – на 11,1%, що пов'язано зі зростанням бюджетних видатків наприкінці року. Валютні кошти бізнесу скоротилися на 10% у доларовому еквіваленті. У 2017 році суттєво зросло кредитування населення – чисті гривневі кредити збільшилися на 42%. Найбільш високі темпи кредитування були у Приватбанку та приватних банків. З II півріччя банки пришвидшили нове кредитування бізнесу. Основні корпоративні позичальники, що забезпечили зростання кредитування – держмонополії, підприємства торгівлі та сільського господарства. Активне надання банками нових кредитів позитивно вплинуло на якість їхнього кредитного портфелю. За II півріччя 2017 року частка непрацюючих кредитів по системі знизилася на 3,2 в.п. до 54,5%. Операційний дохід банківського сектору за рік збільшився на 10%, але адміністративні витрати зростали швидше, тож операційний прибуток до формування резервів виріс на 8% до 40,7 млрд грн. Через значні обсяги відрахувань у резерви сектор завершив рік зі збитком 24,4 млрд грн. Його сформували в основному чотири банки, зокрема Приватбанк та</p>

	<p>два банки з державним російським капіталом. Кількість збиткових фінустанов скоротилася з 33 у 2016 році до 18 у 2017, а тих, які мають операційний збиток до відрахувань у резерви, – з 23 до 14. За 2017 рік банківська система отримала збиток 24,4 млрд грн, здебільшого через значні відрахування до резервів Приватбанком. За рік статутний капітал банківського сектору збільшився на 84 млрд грн або на 20,4%. Основний чинник – докапіталізація держбанків. Регулятивний капітал зріс на 16,4 млрд грн або 15,3%. В 2017 році головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників, розширення мережі банку. За підсумками 2017 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 324,9 млн грн, в тому числі строкові кошти – 156,7 млн грн (48% загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу – 168,3 млн грн (відповідно 52%). Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець року становив 360,5 млн грн без урахування резервів. Кредити надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям становили 355,9 млн грн (збільшення за рік – 12,5 %), фізичним особам – 4,6 грн (збульшення за рік – 9,6 %). Частка кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів, наданих клієнтам, становила на 1 січня 2018 року 1,3 % (на 1 січня 2017 року – 1,4 %). Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2017 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку на 2017 рік. На 01.01.2018 р. значення регулятивного капіталу становило 161,5 млн грн, розмір статутного капіталу склав 145 млн грн, загальна сума власного капіталу – 204,3 млн грн. Для збереження достатнього рівня ліквідності банк адекватно коригує плани щодо активно-пасивних операцій, здійснюючи реструктуризацію вимог та зобов'язань в розрізі строків погашення, в разі потреби застосовує ліміти на проведення активних операцій; здійснює прогноз щодо залишків розміщених та залучених коштів. Відповідно до Статуту Полікомбанку акціонери – власники привілейованих іменних акцій мають право на отримання дивідендів у розмірі 0,10 грн. на одну акцію один раз на рік. Дивіденди акціонерам – власникам простих іменних акцій виплачуються в разі прийняття відповідного рішення загальними зборами акціонерів. Ресурси, не визнані у звіті про фінансовий стан відповідно до МСФЗ, відсутні. Банк усвідомлює, що на процес вирішення поставлених завдань впливають фактори зовнішнього та внутрішнього середовища, які будуть стримувати або стимулювати його подальший розвиток. Банк вважає за доцільне окреслити коло таких найбільш впливових зовнішніх та внутрішніх факторів. Основними чинниками, що впливають на фінансові результати діяльності, є такі фактори зовнішнього середовища: - темпи росту ВВП; - інфляційні процеси; - монетарна політика НБУ; - тенденції на світових ринках; - обсяг та структура зовнішнього та внутрішнього боргу, якість його обслуговування; - рівень грошових доходів населення, величина та динаміка заборгованості по виплаті заробітної плати, пенсій; - платіжна дисципліна; - законодавча база (в т.ч. податкове законодавство та законодавство, що регулює банківську діяльність), її стабільність і прозорість; - кредитоспроможність та платоспроможність клієнтів банку та партнерів; - ступінь розвитку фондового ринку; - інвестиції та приватизаційні процеси; - розвиненість відносин з інститутами держави та суспільства; - тенденції розвитку банківської системи, ступінь розвитку жорстокої конкуренції в центрі та регіонах; - воєнні дії в країні. Внутрішні фактори, що впливають на діяльність банку: - рівень професійних знань, вмінь та навичок персоналу; - технологічна ефективність; - гнучкість системи управління банком та її адекватність завданням, які стоять перед банком; - конкурентоспроможність банку в різних сегментах ринку; - рівень кредитного ризику по операціях з клієнтами; - структура, строковість, стабільність та вартість ресурсів; - рівень розвитку інформаційної системи банку, її спроможність забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень своєчасною та адекватною інформацією; - розвиненість відносин з клієнтами, спектр послуг і продуктивний ряд банку, якість і вартість банківських продуктів.</p>
3	<p>Примітка 3. Основи подання фінансової звітності Фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, які спрямовані на розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності, прогнозування фінансового аналізу результатів діяльності, а також організацію системи управління ризиками. Під час підготовки фінансової звітності банк керувався Інструкцією про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. №373 зі змінами та доповненнями. 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. Це не вплинуло на фінансовий стан та результати діяльності банку. 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.</p>

4

Примітка 4. Принципи облікової політики 4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності банк застосовував наступні основні оцінки:

Категорії активів та пасивів Оцінка при первісному визнанні Подальша оцінка після первісного визнання 1 2 3

Основні засоби (крім об'єктів нерухомості), нематеріальні активи Первісна (історична) вартість Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації Об'єкти нерухомості Первісна (історична) вартість Переоцінена вартість (справедлива вартість) за вирахуванням накопиченої амортизації Інвестиційна нерухомість Справедлива вартість Справедлива вартість Дебіторська та кредиторська заборгованість Справедлива вартість За амортизованою собівартістю Запаси Собівартість За найменшою з двох оцінок: собівартість або чиста вартість реалізації Кредити надані (отримані) Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка Депозити (вклади) розміщені (залучені) Справедлива вартість За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка Цінні папери в портфелі банку на продаж Справедлива вартість, до якої додаються витрати на операції Справедлива вартість з визнанням переоцінки за рахунками 5 класу Похідні фінансові інструменти Справедлива вартість через прибуток або збиток Справедлива вартість через прибуток або збиток У відповідних розділах фінансового звіту зроблено вказівку на ті методи оцінки, які використовувались. При обліку за первісною вартістю активи визнаються за сумою фактично сплачених за них коштів, а зобов'язання – за сумою мобілізованих коштів в обмін на зобов'язання. При визнанні статей доходів і витрат застосовуються принципи нарахування та відповідності 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.

Основними принципами бухгалтерського обліку, на яких ґрунтується облікова політика банку є: безперервність діяльності – вважається, що банк постійно функціонує і продовжуватиме свою діяльність у майбутньому. Тобто, він немає ні наміру, ні потреби у ліквідуванні чи скороченні масштабів своєї діяльності; стабільність правил бухгалтерського обліку – банк у своїй роботі постійно керується одними і тими ж правилами бухгалтерського обліку, окрім випадків істотних змін у діяльності або в правовій базі. 4.2.

Первісне визнання фінансових інструментів Фінансовий інструмент – контракт, який одночасно приводить до виникнення (збільшення) фінансового активу в одного суб'єкта підприємницької діяльності і фінансового зобов'язання або інструмента власного капіталу в іншого. Первісне визнання фінансових інструментів та їх облік здійснювалися таким чином: 1. Фінансові інструменти, що обліковуються за фактичною собівартістю за вирахуванням резервів: кошти в Національному банку України; кошти в інших банках; дебіторська заборгованість; кошти Національного банку України; кошти інших банків; кредиторська заборгованість. Такі фінансові інструменти, як надані (отримані) кредити, розміщені депозити відповідно до облікової політики банку первісно оцінювалися і відображались в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію, і відображались в бухгалтерському обліку відповідно як актив та зобов'язання, які не підлягають взаємозаліку. При цьому витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту, включалися у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Дисконт (премія) амортизувалася протягом строку дії фінансового інструменту із застосуванням ефективної ставки відсотка. Сума дисконту (премії) мала бути повністю амортизована на дату погашення (повернення) кредиту (депозиту). Після первісного визнання банк оцінював кредити, вклади (депозити) за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). Банк визнавав зменшення корисності, якщо є об'єктивне свідчення зменшення корисності фінансового активу або групи фінансових активів унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання впливали на величину чи строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків від використання фінансового активу або групи фінансових активів. 2. Фінансові інструменти, доступні для продажу. Цінні папери в портфелі банку на продаж обліковувалися за собівартістю, що включає ціну придбання цінного папера, та витрати на операції з їх придбання, за вирахуванням резервів. Для розрахунку резерву щомісячно здійснювався перегляд портфелю цінних паперів, які класифіковані як портфель на продаж. За результатами аналізу фінансового стану емітентів, поточної ринкової вартості цінних паперів, очікуваних грошових потоків і доходів за цінними паперами, а також усієї наявної в розпорядженні банку інформації про обіг відповідних цінних паперів на біржовому фондовому ринку визначалися знецінені цінні папери, під які мали створюватися резерви. Зменшення корисності цінних паперів визнавалося в сумі перевищення балансової вартості цінних паперів над сумою очікуваного відшкодування. Зменшення суми очікуваного відшкодування цінного папера могло бути спричинено погіршенням фінансового стану емітента цінних паперів або зміною ринкової ставки доходності. За цінними паперами в портфелі банку на продаж, що обліковувалися за собівартістю, резерв формувався на суму перевищення балансової вартості цінного папера над сумою очікуваного відшкодування з урахуванням поточної ринкової ставки доходності та ризику цінного папера. 3. Інструменти власного капіталу визнаються одночасно з визнанням фінансового активу і фінансового зобов'язання або зі списанням іншого інструмента власного капіталу. Сальдо рахунку

“Зареєстрований статутний капітал банку” відповідає розміру статутного капіталу, зафіксованому в установчих документах банку, і дорівнює сумарній номінальній вартості випущених акцій. У разі випуску акцій за ціною, вищою за номінальну вартість, сума перевищення відображається за рахунком емісійних різниць.

4.3. Знецінення фінансових активів Категорії активів, за якими банк визнає зменшення корисності: - надані кредити; - кошти на кореспондентських рахунках банку; - дебіторська заборгованість. Банк оцінює наявність об’єктивних ознак зменшення корисності фінансових активів на кожну звітну дату. Збитки від зменшення корисності, які відбулися після першого визнання фінансового активу і впливають на величину та строки майбутніх грошових потоків, визнаються у складі витрат банку. Банк щомісячно переглядає кредити на предмет зменшення корисності відповідно до вимог нормативних документів НБУ та внутрішніх процедур. Резерв формується в повному обсязі розрахункової суми незалежно від фінансових результатів діяльності банку. Резерви створюються у тій валюті, в якій обліковується заборгованість. При формуванні резерву в іноземній валюті витрати на його формування відображаються за офіційним курсом НБУ на день проведення операції. Переоцінка резерву в іноземній валюті при зміні офіційного курсу відображається за балансовим рахунком 6204 «Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами». Банк сторнує суму сформованого резерву, якщо в наступних періодах сума збитку від зменшення корисності зменшується, що об’єктивно пов’язано з подією, яка відбулася після визнання зменшення корисності.

Основними критеріями, на основі яких визначається наявність об’єктивних ознак збитку від зменшення корисності інших банків і заборгованості за кредитами є: - прострочення будь-якого чергового платежу; - фінансові труднощі позичальника; - загроза банкрутства або реорганізація позичальника; - негативна зміна економічних умов, що впливають на позичальника; - порушення умов договору. Якщо в наступних періодах сума збитку зменшується, раніше визнаний збиток відновлюється коригуванням створеного резерву у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Критеріями, які використовує банк під час визначення наявності ознак знецінення дебіторської заборгованості є кількість календарних днів визнання її в балансі банку з урахуванням строків погашення, передбачених договорами. На підставі зазначених критеріїв визначається категорія якості дебіторської заборгованості та встановлюється відповідний показник ризику, який застосовується при визначенні розміру резерву. Використання сформованого резерву для списання (відшкодування) боргу за дебіторською заборгованістю, яка віднесена до V (найнижчої/безнадійної) категорії якості, здійснюється у порядку, установленому Національним банком України. Рішення про списання дебіторської заборгованості, визнаної безнадійною, приймається правлінням банку з урахуванням вимог чинного законодавства. У 2017 році списання безнадійної заборгованості за кредитами за рахунок сформованого резерву та повернення раніше списаної заборгованості за кредитами не відбувалось.

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів Банк припиняє визнання фінансового інструменту у випадку: а) закінчення строку дії прав на одержання грошових потоків від фінансового активу, що визначені умовами договору; б) передавання в основному всіх ризиків та винагород від володіння фінансовим активом; в) банк не здійснює контроль за переданим активом, тобто практично передав всі ризики й вигоди, пов’язані з активом, а контрагент має можливість продати актив повністю непов’язаній третій стороні без додаткових обмежень. Банк визнає різницю між балансовою вартістю фінансового активу та сумою отриманої компенсації як інші операційні доходи або витрати в разі припинення визнання такого активу. Припинення визнання фінансового зобов’язання відбувається у випадку виконання, скасування або закінчення терміну дії відповідного зобов’язання.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, коштів в Національному банку України, депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, коштів на вимогу в інших банках. Банк утримує на кореспондентському рахунку в НБУ обов’язковий поточний залишок, що забезпечує виконання нормативу обов’язкового резервування. Банк не включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів кошти обов’язкових резервів банку в Національному банку України через те, що існують певні обмеження щодо їх використання.

4.6. Обов’язкові резерви на рахунках Національного банку України Національний банк використовує нормативи обов’язкового резервування як один із монетарних інструментів для регулювання обсягів грошової маси в обігу та управління грошово-кредитним ринком. Для всіх банків встановлюється єдиний порядок визначення, формування та зберігання обов’язкових резервів. Обов’язковому резервуванню підлягають усі залучені банком кошти, за винятком кредитів, залучених від банків-резидентів, коштів, залучених від міжнародних фінансових організацій, а також коштів, залучених на умовах субординованого боргу. Банк формує обов’язкові резерви виходячи із встановлених нормативів обов’язкового резервування до зобов’язань щодо залучених банком коштів у цілому за зведеним балансом банку. Банк здійснює формування та зберігання коштів обов’язкових резервів в грошовій одиниці України на кореспондентському рахунку та/або на окремому рахунку відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. Протягом 2017 року Банк не порушував нормативів обов’язкового резервування.

4.7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Боргові цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, за звітний та попередній роки відсутні. Фінансові

активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, які передані без припинення визнання станом на кінець дня 31 грудня 2017 року відсутні. 4.8. Кошти в інших банках У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу. Кошти в банках первісно визначаються за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів або депозитів. Кошти в банках після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка. Кошти в банках обліковуються за вирахуванням резерву на покриття збитків від знецінення. 4.9. Кредити та заборгованість клієнтів До кредитів та заборгованості клієнтів відносяться фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, які можуть бути визначені. Банк оцінює надані кредити під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів. Витрати на операції, що безпосередньо пов'язані з визнанням фінансового інструменту включаються у суму дисконту (премії) за цим фінансовим інструментом. Дисконт (премія) амортизується протягом строку дії фінансового інструменту 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 фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити величину майбутніх грошових потоків та терміни їх виникнення із застосуванням номінальної процентної ставки. До реструктурованих 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. Нарахування процентів за кредитами та амортизація дисконту (премії) проводиться щоденно. 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 активу або фінансового зобов'язання 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. 4.10. Фінансові активи, утримувані для продажу Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року банк не має активів, утримуваних для продажу. 4.11. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) Протягом 2017 року договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) не укладались. 4.12. Фінансові активи, утримувані до погашення Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року банк має вкладення в боргові цінні папери, емітовані Національним банком України до погашення (деPOSITNІ сертификати), сума яких становить 37 180 тис. грн. В складі річного фінансового звіту банку за 2017 рік, сума депозитних сертифікатів НБУ включена до примітки «Грошові кошти та їх еквіваленти». Придбані депозитні сертификати обліковуються за ціною придбання в розрізі складових частин: номіналу та накопичених відсотків. 4.13. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року інвестиції в асоційовані та дочірні компанії відсутні. 4.14. Інвестиційна нерухомість Одницею обліку інвестиційної нерухомості є частина нежитлового приміщення, яка перебуває у власності банку, з метою отримання доходу від орендних платежів, або від зростання капіталу, або того чи іншого. Інвестиційна нерухомість оцінена банком за методом справедливої вартості. Оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється на кожну наступну після первісного визнання дату балансу. У разі, якщо справедлива вартість перевищує балансову, результат переоцінки відображається на рахунку доходів від переоцінки інвестиційної нерухомості; у разі, якщо справедлива вартість менша за балансову, результат переоцінки відображається на рахунку витрат від переоцінки інвестиційної нерухомості. Протягом 2017 року строки корисного використання інвестиційної нерухомості не змінювались. Станом на 01 вересня 2017 року проведена оцінка інвестиційної нерухомості приватним акціонерним товариством „Антал-Експерт” (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України №248 від 24 березня 2017 року). Оцінювачем використаний порівняльний підхід до визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Результати переоцінки відображені в балансі банку без врахування ПДВ. 4.15. Гудвіл Протягом 2017 року банком гудвіл не визнавався. 4.16. 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 2016 року не змінювався. 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 тощо. Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів переглядаються в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання. Протягом 2016 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. Приватним акціонерним товариством „Антал-Експерт” (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України №248 від 24 березня 2017 року) проведена оцінка будівель та вбудованих приміщень станом на 01 вересня 2017 року. Результат проведеної переоцінки затверджений рішенням Правління Полікомбанку (Протокол від 08.09.2017 р. №29). В результаті переоцінки здійснена уцінка будівель відокремлених та приміщень вбудованих в сумі 7 279 тис.грн., про що зазначено в Примітці «Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)». 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 сервітів; 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. В 2017 році банк не визнавав зменшення корисності об'єктів основних засобів. 4.17. 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 2017 року не змінювався. Переоцінка нематеріальних активів в 2017 році не проводилася. Строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів переглядаються банком в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання. Протягом 2017 року змін в установлених строках корисного використання нематеріальних активів банку не відбувалось. В 2017 році банк не визнавав зменшення корисності нематеріальних активів. 4.18. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем Лізинг (оренда), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, класифікується як оперативний. Банк як лізингодавець протягом строку оперативного лізингу (оренди) здійснює: нарахування амортизації за активами, переданими в оперативний лізинг (оренду) та включає її до складу витрат; нарахування лізингових (орендних) платежів, які включаються до складу доходів банку у тому звітному періоді, у якому послуга оперативного лізингу (оренди) була надана. Банк як лізингоодержувач протягом строку оперативного лізингу (оренди) здійснює нарахування лізингових (орендних) платежів та включає їх до складу витрат того звітного періоду, в якому послуга оперативного лізингу (оренди) була отримана. Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, прийнятих в оперативний лізинг (оренду), включаються до складу витрат банку. 4.19. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем Операції фінансового лізингу (оренди), за яким банк виступав лізингодавцем та/або лізингоодержувачем в 2017 році не проводилися. 4.20. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття Станом на кінець дня 31 грудня 2017 р. необоротні активи, утримувані для продажу, відсутні. 4.21. 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 група 3 - будівлі, Прямолінійний споруди, передавальні пристрої група 4 - машини та обладнання, з них: Прямолінійний 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 6000 гривень група 5 - транспортні засоби група 6 - інструменти, прилади, інвентар (меблі) Прямолінійний група 9 - інші основні засоби Прямолінійний група 11 - малоцінні необоротні матеріальні активи 100 % вартості в першому місяці використання Інші необоротні матеріальні активи - вартість ремонту, поліпшення основних засобів, отриманих в оперативний лізинг Прямолінійний

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 2017 року методи амортизації не змінювалися. 4.22. Припинена діяльність У 2017 році в Полікомбанку не відбувалося припинення жодного виду діяльності. 4.23. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах Змін в обліковій політиці, які б могли вплинути на фінансовий стан або на фінансовий результат, у 2017 році не відбувалось.

4.24. 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. Під час діяльності Банк використовує похідні фінансові інструменти, як контракти «СВОП», договори за якими укладаються на позабіржовому міжбанківському ринку між професійними учасниками ринку. Облік операцій з похідними фінансовими інструментами здійснюється відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій з похідними фінансовими інструментами в банках України, що затверджена постановою Правління НБУ від 31.08.2007р. №309. Операції відображаються в бухгалтерському обліку відповідно до їх економічної суті за балансовими і позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.09.2017 р. №89. Під час відображення в бухгалтерському обліку даних операцій банк використовує технічні рахунки 3800, 3801 і контрахунки розділу 99 "Контрахунки та позабалансова позиція банку". Похідні фінансові інструменти в бухгалтерському обліку на дату операції відображаються за відповідними позабалансовими рахунками як вимоги щодо отримання одного активу та зобов'язання з поставки іншого. На дату операції вони обліковуються за позабалансовими рахунками за курсом (ціною), зафіксованим у договорі. За всіма укладеними договорами «СВОП», які відображаються в бухгалтерському обліку на перше число кожного місяця, робиться переоцінка за офіційним курсом Національного банку України. Переоцінка договорів «СВОП» відображається на балансових рахунках 3043, 3353 з визнанням активу або зобов'язання за форвардним контрактом залежно від результату такої переоцінки. Результат переоцінки обліковується на балансовому рахунку 6208 „Результат від переоцінки валютних своп-контрактів”. Залишки на рахунках 3043, 3353 закриваються на дату визнання або припинення іноземної валюти в балансі Банку відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металах у банках України. Прибутки та збитки від цих інструментів включаються до звіту про фінансові результати як чисті прибутки чи збитки від операцій з похідними фінансовими інструментами. Станом на кінець дня 31.12.2017р. залишок по рахунку 6218 „Результат від операцій з купівлі-продажу валютних своп-контрактів” складає 47 тис.грн. та відображений у рядку «Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

4.25. Залучені кошти До залучених банками коштів належать кошти, які обліковуються на поточних, вкладних (депозитних) рахунках юридичних та фізичних осіб, а також залучені кошти, що належать юридичним і фізичним особам та відображені в балансі банку на інших рахунках бухгалтерського обліку. Бухгалтерський облік депозитних операцій ведеться відповідно до Інструкції з бухгалтерського обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій та формування і використання резервів під кредитні ризики в банках України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 27.12.2007 р. № 481 зі змінами та доповненнями. Банк оцінює отримані кредити, залучені вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію. Банк оцінює вклади (депозити) 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. Банк здійснює облік вкладних (депозитних) операцій в іноземній валюті та банківських металах, а також нарахування доходів і витрат аналогічно до порядку обліку вкладних (депозитних) операцій у національній валюті. Банк відображає в бухгалтерському обліку курсові різниці від переоцінки суми вкладу (депозиту), а також нарахованих за ними процентів в іноземній валюті та банківських металах у зв'язку зі зміною офіційного валютного курсу за рахунком 6204 "Результат від торгівлі іноземною валютою та банківськими металами". Проценти на вклад (депозит), залучений відповідно до договору банківського вкладу (депозиту), якщо інше не передбачено договором, нараховуються від дня, наступного за днем надходження до банку грошових коштів або банківських металів, до дня, який передуює поверненню грошових коштів. Виплата процентів за вкладом (депозитом) здійснюється у строки, що обумовлені в договорі. Бухгалтерський облік нарахованих, сплачених, наперед сплачених витрат за вкладними (депозитними) операціями здійснюється згідно з порядком, визначеним Правилами

бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України, затвердженими постановою Правління Національного банку України від 18.06.2003 р. N 255. Основними принципами бухгалтерського обліку під час визнання та обліку доходів і витрат є нарахування та відповідність доходів і витрат - 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. Доходи і витрати визнаються за таких умов: - визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку; - фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій з залучення коштів, визначаються договором або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України. Критерії визнання доходу і витрат застосовуються окремо до кожної операції банку. Кожний вид доходу і витрат відображається в бухгалтерському обліку окремо. Нарухування доходів та витрат здійснюється щоденно, якщо інше не передбачено договорами.

4.26. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Банк визнає фінансові зобов'язання у звіті про фінансовий стан (Баланс) тоді, коли він стає стороною контрактних зобов'язань стосовно даного інструменту. Фінансові зобов'язання первісно визнаються за справедливою вартістю, з подальшою переоцінкою до їх справедливої вартості на кожну звітну дату з відображенням переоцінки у складі прибутку або збитку. Справедлива вартість – це ціна, яка була б отримана від продажу активу або сплачена за зобов'язанням при звичайній операції між учасниками ринку на дату оцінки. Найкращим свідченням справедливої вартості фінансового інструмента на момент первісного визнання є ціна операції (тобто справедлива вартість компенсації виплаченої або отриманої). Фінансове зобов'язання перестає визнаватися тоді, коли воно виконане, анульоване або закінчився строк його дії.

4.27. 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 (деPOSITні) сертифікати, векселі. Банк не емітував облігацій та не видавав ощадних (деPOSITних) сертифікатів та векселів.

4.28. Субординований борг Субординований борг - це звичайні незабезпечені банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів. Банк оцінює залучені на умовах субординованого боргу кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю. Банк визнає витрати за субординованим боргом як результат від операцій, пов'язаних з фінансовою діяльністю за принципом нарахування. Нарухування процентів за субординованим боргом здійснюється щомісяця згідно з правилами бухгалтерського обліку процентних та комісійних доходів і витрат банків.

4.29. Податок на прибуток У бухгалтерському обліку банку витрати з податку на прибуток відображені згідно «Інструкції про порядок відображення у бухгалтерському обліку банками України поточних і відстрочених податкових активів та податкових зобов'язань», затвердженої постановою НБУ від 17.03.2009 р. № 140. Податок на прибуток банку згідно Податкового кодексу України у звітному періоді становив 18 %. Податковий облік забезпечує визначення суми податкового прибутку та здійснюється з додержанням вимог Податкового кодексу України. Бухгалтерський облік відображає фінансовий стан, результати діяльності банку незалежно від правил та вимог податкового законодавства з додержанням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку. Різна облікова політика податкового та бухгалтерського обліку приводить до виникнення різниць між обліковим та податковим прибутками. Розшифровка різниць наведена в примітці 26..

Об'єктом оподаткування податком на прибуток банку у 2017 р. був фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності, складеній відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, та скоригований на різниці, визначені Податковим кодексом, а саме: на суми амортизаційних відрахувань у бухгалтерському та податковому обліку та суми використання резервів під забезпечення відпусток.

4.30. 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. Акції Банку розповсюджуються шляхом публічного або приватного розміщення серед юридичних та фізичних осіб. 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 5000 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 5004 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 5010. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Банку та тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Банку обліковуються на позабалансовому рахунку 9811 за номінальною вартістю акцій.

4.31. 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.

4.32. Власні акції, викуплені в акціонерів Власні акції Банку, викуплені у акціонерів, обліковуються за балансовим рахунком 5002. Після отримання від Центрального депозитарію довідки про стан рахунку в цінних паперах Банку як емітента, в якій відображено збільшення кількості викуплених акцій, відділ депозитарної діяльності готує розпорядження бухгалтерії, на підставі якого в бухгалтерському обліку відображається викуп акцій. Після отримання від Центрального депозитарію довідки про стан рахунку в цінних паперах Банку як емітента, в якій відображено зменшення кількості викуплених акцій, відділ депозитарної діяльності готує розпорядження бухгалтерії, на підставі якого в бухгалтерському обліку відображається продаж викуплених акцій. Протягом звітного 2017 року викупу власних акцій банку у акціонерів не відбувалось.

4.33. 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 за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку у строк не пізніше 6 місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів. Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється відповідно до Статуту до 01 липня наступного за звітним року. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, має бути складений протягом 1 місяця після закінчення звітного року. 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 Спостережна 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. 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. Облік кредиторської заборгованості перед акціонерами Банку за дивідендами ведеться на балансовому рахунку 3631. Нарахування Банком дивідендів власникам акцій здійснюється після прийняття уповноваженим органом Банку відповідного рішення. Інформація по дивідендам розкривається в примітці «Дивіденди» до Звіту про фінансовий стан (Баланс)».

4.34. Визнання доходів і витрат Доходи і витрати, які визнані банком від здійснення банківських операцій з метою відображення їх у фінансовій звітності розглядаються як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності банку. Основним принципом бухгалтерського обліку під час визнання та обліку доходів і витрат банку є нарахування доходів і витрат - відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів. Доходи і витрати визнаються за таких умов: визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку; фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений. Процентні доходи і витрати - операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком), суми яких обчислюються пропорційно часу із застосуванням ефективної ставки відсотка. Банк визнає процентний дохід за фінансовим активом, вартість якого зменшилася внаслідок зменшення його корисності, із використанням ефективної ставки відсотка, що застосовувалася під час дисконтування майбутніх грошових потоків для оцінки збитку від зменшення корисності цього фінансового активу. 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 використання 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. Банк визнає доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості. Доходи (витрати) за результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю. Банк визнає доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу, за субординованим боргом, сплаченими дивідендами. 4.35. Переоцінка іноземної валюти Облік операцій в іноземній валюті здійснюється відповідно до „Інструкції з бухгалтерського обліку операцій в іноземній валюті та банківських металів у банках України”, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 17.11.2004 р. № 555 та інших нормативно-правових актів. У бухгалтерському обліку операції в іноземній валюті відображаються відповідно до їх економічної суті за балансовими і позабалансовими рахунками Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 11.09.2017 р. №89, з урахуванням вимог нормативно-правових актів Національного банку України з валютного регулювання та контролю. Бухгалтерський облік операцій в іноземній валюті здійснюється у подвійній оцінці, а саме в номінальній сумі іноземних валют, щодо яких установлюється офіційний курс гривні, та гривневого еквіваленті за офіційним курсом. Зв'язок між операціями в іноземній валюті та їх гривневого еквіваленті забезпечують технічні рахунки - балансовий рахунок № 3800 “Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів” та балансовий рахунок № 3801 “Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів”. Наприкінці кожного операційного дня суми залишків у гривневого еквіваленті за цими технічними рахунками мають бути тотожними. Різниця між сумами залишків у гривневого 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). 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 31.12.2017 31.12.2016 1 долари США USD 1 28,067223 27,190858 2 ЄВРО EUR 1 33,495424 28,422604 3 російські рублі RUB 10 4,8703 4,5113 4 швейцарські франки CHF 1 28,618783 26,528471 5 юані женьміньбі (Китай) CNY 1 4,29423 3,909251 6 білоруські рублі BYN (BYR) 10 142,2782 138,8351 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 гривневого еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання. Залишки за технічними рахунками 3800 та 3801 не включаються до фінансової звітності. Доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за рахунками класів 6 і 7 у національній валюті за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату їх визнання з використанням технічних рахунків групи 380 "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів" в розрізі окремих субрахунків для обліку доходів і витрат. 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 Операції з купівлі та продажу іноземної валюти здійснюються згідно з „Положенням про порядок та умови торгівлі іноземною валютою”, затвердженого постановою Правління НБУ від 10.08.2005р. № 281. Комісійна винагорода за виконання банком операцій купівлі-продажу валюти для клієнтів обліковується в національній валюті на рахунку 6214 «Результат від операцій купівлі-продажу іноземної валюти та банківських металів». Для відображення операцій купівлі-продажу безготівкової валюти банк використовує транзитні рахунки 2900 (за операціями для клієнтів), 3540, 3640 (за операціями для банку), тощо. Банк здійснює облік кредитних, вкладних (депозитних) операцій в іноземній валюті, а також нарахування доходів і витрат за цими операціями аналогічно до порядку обліку кредитних, вкладних (депозитних) операцій у національній валюті. Переоцінка (перерахунок залишків за рахунками в іноземній валюті в еквівалентні суми в гривнях за офіційним курсом гривні до іноземних валют) усіх валютних рахунків балансу здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют.

Результати переоцінки обліковуються за рахунком 6204 «Результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів». Результат від переоцінки іноземної валюти станом на кінець дня 31.12.2017 р. має позитивне значення 1 009 тис. грн. та відображений у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2017 рік. 4.36. Взаємозалік статей активів і зобов'язань Протягом 2017 року банк не проводив взаємозалік окремих статей активів і зобов'язань. 4.37. Активи, що перебувають у довірчому управлінні Протягом 2017 року банк не приймав активів в довірче управління. 4.38. 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 2017 р. становили: для інвалідів – 8,41%, 22% - для інших працівників. 4.39. Інформація за операційними сегментами Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в 2017 р. 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 надавалися визначеним групам клієнтів. Виділення доходів та витрат в окремий сегмент відбувалося за критерієм: дохід за сегментом становить 10 % або більше від загального доходу. Операції з вкладення банку в цінні папери виокремлені в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність» тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою. Протягом 2017 р. відбувся 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. 4.40. 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 Правління Полікомбанку від 17.11.2015 р. 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

	<p>порядку, визначеному нормами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами. Банк здійснює операції з пов'язаними особами виходячи з поточних ринкових умов. 4.41. 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 кожен 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 оцінило можливість Банку продовжувати безперервну діяльність в майбутньому. Керівництво Банку невідомо про будь-які невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість продовжувати безперервну діяльність. Складання звітності продовжується з урахуванням принципу безперервної діяльності. 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, та з огляду на відносну стабілізацію економічної ситуації в Україні у 2016 році та очікування збереження зазначеної тенденції у наступних періодах, застосування перерахунку звітності відповідно до положень МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не потрібно.</p>
5	<p>Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати. Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування. МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 «Фінансові інструменти», яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» і всі попередні редакції. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набуває чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, при цьому допускається дострокове застосування. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим. Вплив МСФЗ 9 на класифікацію та оцінку фінансових активів та фінансових зобов'язань Банку наразі оцінюється, Банк розробляє план дій та заходів щодо впровадження МСФЗ 9. МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» МСФЗ 15 був випущений в травні 2014 р. і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до оцінки і визнання виручки. Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Даний стандарт не застосовується щодо виручки по договорам страхування, що підпадають в сферу застосування МСФЗ 4 «Договори страхування», по договорам оренди, що підпадають в сферу застосування МСБО 17 «Оренда», а також виручки, що виникає по відношенню до фінансових інструментів та інших договірних прав та обов'язків, що підпадають в сферу діяльності МСФЗ 9 «фінансові інструменти». Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після</p>

цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу, при цьому допускається дострокове застосування. В даний час Банк оцінює вплив МСФЗ 15 і планує застосувати новий стандарт на відповідну дату набрання чинності. МСФЗ 16 «Оренда» МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 «Виручка за договорами з клієнтами» також застосовується. МСФЗ 16 замінює МСБО 17 «Оренда» і пов'язане з ним керівництво по застосуванню. МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції.

МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем. Запроваджуються суттєві зміни в бухгалтерському обліку в орендаря, - зникає різниця між операційною і фінансовою орендою, в той же час по відношенню до всіх договорів оренди визнаються як активи, так і зобов'язання (однак існують виключення, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю). На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців. В даний час Банк почав оцінювати вплив МСФЗ 16 і планує його застосувати на відповідну дату набрання чинності. Поправки до МСБО (IAS) 7 «Ініціатива в сфері розкриття інформації» Поправки до МСБО (IAS) 7 «Звіт про рух грошових коштів» є частиною ініціативи Ради з МСФЗ в сфері розкриття інформації і вимагають, щоб суб'єкт господарювання розкривав інформацію, що дозволяє користувачам фінансової звітності оцінити зміни в зобов'язаннях, обумовлених фінансовою діяльністю, включаючи як зміни, зумовлені грошовими потоками, так і зміни не обумовлені ними. При першому застосуванні даних поправок організації не зобов'язані надавати порівняльну інформацію за попередні періоди. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Застосування даних поправок потребує від Банку розкриття додаткової інформації. Поправки до МСБО (IAS) 12 «Визнання відстрочених податкових активів щодо нереалізованих збитків» Згідно із поправками, суб'єкт господарювання повинен враховувати, чи обмежує податкове законодавство джерела оподаткованого прибутку проти яких він може робити вирахування в разі відновлення такої тимчасовою різниці. Крім того, поправки містять вказівки щодо того, як суб'єкт господарювання повинен визначати майбутній оподаткований прибуток, і описують обставини, при яких оподатковуваний прибуток може передбачати відшкодування деяких активів в сумі, що перевищує їх балансову вартість. Організації повинні застосовувати дані поправки ретроспективно. Однак при первинному застосуванні поправок зміна власного капіталу на початок самого раннього порівняльного періоду може бути визнано в складі нерозподіленого прибутку на початок періоду (або в складі іншого компонента власного капіталу, відповідно) без рознесення зміни між нерозподіленим прибутком та іншими компонентами власного капіталу на початок періоду. Організації, які застосовують дане звільнення, повинні розкрити цей факт. Дані поправки вступають в силу для річних періодів, що починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Якщо суб'єкт господарювання застосує дані поправки до більш раннього періоду, він повинен розкрити цей факт. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку. Поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Класифікація і оцінка операцій з виплат на основі акцій» Рада з МСБО випустила поправки до МСФЗ (IFRS) 2 «Платіж на основі акцій», в яких розглядаються три основних аспекти: вплив умов набуття прав на оцінку операції з виплатами на основі акцій з розрахунками грошовими коштами; класифікація операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, з можливістю проведення заліку для зобов'язань з податку, утримуваного з об'єкта оподаткування; облік модифікації строків та умов операції, платіж за якою здійснюється на основі акцій, в результаті якого операція перестає класифікуватися як операція з розрахунками грошовими коштами і починає класифікуватися як операція з розрахунками інструментами власного капіталу. При прийнятті даних поправок суб'єкти господарювання не зобов'язані здійснювати перерахунок за попередні періоди, проте допускається ретроспективне застосування за умови застосування поправок щодо всіх трьох аспектів і при дотриманні інших критеріїв. Поправки набувають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Допускається застосування до цієї дати. Очікується, що дані поправки не вплинуть на фінансову звітність Банку. Щорічні удосконалення 2014-2016 Документ включає в себе наступні поправки: МСФЗ 1 Перше застосування МСФЗ МСФЗ 1 був змінений з метою видалення короткострокових виключень, що стосуються МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації», МСБО 19 «Виплати працівникам» та МСФЗ 10 «Консолідована фінансова звітність». Ці пом'якшення у застосуванні МСФЗ більше не використовуються і були доступні для суб'єктів господарювання за періоди звітності, які вже минули. Це щорічне удосконалення застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. МСФЗ 12 Розкриття інформації про частки участі в інших суб'єктах господарювання Поправки були внесені для уточнення сфери застосування МСФЗ 12 щодо часток участі в суб'єктах господарювання в рамках застосування МСФЗ 5 «Необоротні активи, утримувані для продажу, та припинена

	<p>діяльність». Зокрема, вони уточнюють, що суб'єкти господарювання не звільняються від усіх вимог до розкриття інформації, які наведені в МСФЗ 12, коли такі суб'єкти були класифіковані як призначені для продажу або як припинена діяльність. Стандарт з поправками прояснив, що лише ті вимоги до розкриття інформації, які викладені в пунктах В10 - 16, не повинні бути застосовані для суб'єктів господарювання, які розглядаються в межах МСФЗ 5. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2017 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені. МСБО 28 Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства До МСБО 28 були внесені зміни, щоб роз'яснити, що організація венчурного капіталу або пайовий фонд, траст чи подібні суб'єкти господарювання, в тому числі пов'язані з інвестиціями страхові фонди, може обрати щодо інвестиції, яка визначається на підставі інвестиційного підходу, облік інвестицій в спільні підприємства і асоційовані компанії або за справедливою вартістю або за методом участі у капіталі. Поправка також наголошує, що обраний метод для кожної інвестиції повинен бути зроблений при первісному визнанні. Це щорічне удосконалення застосовується ретроспективно до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року або після цієї дати. Перехідні звільнення не передбачені. Очікується, що дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку.</p> <p>Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яка підлягає включенню до складу (або виключенню зі складу) інвестиційної нерухомості, була відповідно включена до складу (або виключена зі складу) інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні такої нерухомості. Поправка роз'яснює, що лише сама по собі зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не є доказом зміни використання. Це пов'язано з тим, що лише наміри керівництва не свідчать про зміну використання. Таким чином, суб'єкт господарювання повинен забезпечити наявність підтверджувальних дій для обґрунтування такої зміни. Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність. Застосування МСФЗ 9 «Фінансові Інструменти» та МСФЗ 4 «Страхові Контракти» –Поправки до МСФЗ 4 Поправки передбачають застосування двох варіантів для суб'єктів господарювання, які випускають договори страхування в рамках сфери застосування МСФЗ 4: • варіант, який дозволяє суб'єктам господарювання перекласифіковувати з прибутку або збитку до складу іншого сукупного доходу частину доходів або витрат, що впливають із визначених фінансових активів ("підхід з перекриттям") і • опціональне тимчасове звільнення від застосування МСФЗ 9 для суб'єктів господарювання, у яких основним видом діяльності є укладення контрактів в рамках сфери застосування МСФЗ 4 («відстрочений підхід»). Ці поправки застосовуються до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року. Дані удосконалення не вплинуть на фінансову звітність Банку. КТМФЗ 22 «Операції в іноземній валюті та отримана наперед компенсація» Тлумачення охоплює операції з іноземною валютою, коли суб'єкт господарювання визнає немонетарний актив або зобов'язання, що впливає зі здійсненого платежу або отриманої наперед компенсації перед тим, як суб'єкт господарювання визнає відповідний актив, витрату або дохід. Інтерпретація не застосовується, коли суб'єкт господарювання оцінює відповідний актив, витрати або дохід при первісному визнанні за справедливою вартістю або за справедливою вартістю отриманої компенсації на дату іншу, ніж дата первісного визнання немонетарного активу або зобов'язання. Крім того, тлумачення не повинне застосовуватися до податків на прибуток, договорів страхування або договорів перестрахування. Дата операції, з метою визначення обмінного курсу, є датою первісного визнання немонетарного активу у вигляді отриманої передоплати або відстроченого доходу, який відображається у зобов'язаннях. При наявності декількох попередніх платежів або надходжень з попередньої оплати, дата операції встановлюється для кожного платежу або відповідного надходження. Іншими словами, відповідні доходи, витрати або активи не повинні переоцінюватися відповідно до змін валютних курсів, що відбуваються в період між датою первісного визнання отриманої наперед компенсації і датою визнання операції, до якої відноситься така компенсація. КТМФЗ 22 застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року, при цьому допускається дострокове застосування. Банк оцінює потенційний вплив поправки на фінансову звітність.</p>
6	<p>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 31 968 29 849 2 Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів) 7 253 7 129 3 Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках 16 664 54 525 3.1 України 2 607 190 3.2 інших країн 14 057 54 335 4 Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України 37 180 30 025 5 Резерв за коштами, розміщеними на коррахунках (164) (1) 6 Усього грошових коштів та їх еквівалентів 92 901 121 527 Рядок 6 таблиці 6.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 1 таблиці 20.1, рядку 1 таблиці 29.5. Протягом 2017 року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося. Протягом 2017 року банк здійснював вкладення до портфелю цінних паперів до погашення виключно в депозитні сертифікати Національного банку України. Відповідно до п. 58 Міжнародного</p>

	<p>стандарту бухгалтерського обліку 39 «Фінансові інструменти: визнання та оцінка» резерви не формувались через відсутність об'єктивних свідчень зменшення корисності цих фінансових активів. Сума нарахованих відсотків за депозитними сертифікатами НБУ станом на кінець дня 31.12.2017 р. становить 180 тис. грн. Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України в звіті про фінансовий стан (Баланс) станом на 31.12.2017 р. 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.</p>
7	<p>Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 1 Кредити, надані юридичним особам 348 803 312 557 2 Кредити, надані фізичним особам - підприємцям 7 110 3 909 3 Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 4 556 4 156 4 Резерв під знецінення кредитів (32 543) (23 047) 5 Усього кредитів за мінусом резервів 327 926 297 575 Рядок 5 таблиці 7.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 «Усього кредитів за мінусом резервів» таблиці 7.7, рядку 2 таблиці 20.1, рядку 2 таблиці 29.5. Рядок 4 таблиці 7.1 відповідає графі 6 рядка 3 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 7.2. На 01.01.2018 р. загальна сума кредитного портфеля становила 360 469 тис.грн., з якої 98,7 % - це кредити, надані юридичним особам, та 1,3 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів з урахуванням дисконту склала 36 505 тис.грн. Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 2,0 % від загального обсягу кредитного портфеля. До складу кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, віднесено суму заборгованості СПД та ФОП (суб'єкти підприємницької діяльності та фізичні особи – підприємці). Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період (тис. грн.) Рядок Рух резервів Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам – підприємцям Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 2 3 4 5 6 1 Залишок станом на початок періоду (22 131) - (916) (23 047) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (8 835) - (661) (9 496) 3 Залишок станом на кінець періоду (30 966) - (1 577) (32 543) Графа 6 рядка 3 таблиці 7.2 відповідає рядку 4 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 7.1. Списання кредитів без попереднього формування резервів не здійснювалось. Повернення раніше списаних кредитів не відбувалось. Формування резервів здійснюється за активами, якщо балансова вартість активів (наданих кредитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, тобто визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку. Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період (тис. грн.) Рядок Рух резервів Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам – підприємцям Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 2 3 4 5 6 1 Залишок станом на початок періоду (12 754) (1) (2 387) (15 142) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (9 377) 1 1 471 (7 905) 3 Залишок станом на кінець періоду (22 131) - (916) (23 047) Таблиця 7.4. 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 77 768 21,6 50 713 15,8 2 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 80 794 22,4 61 700 19,3 3 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 66 003 18,3 51 028 15,9 4 Виробництво 102 978 28,6 139 457 43,5 5 Фізичні особи 4 556 1,3 4 156 1,3 6 Інші 28 370 7,8 13 568 4,2 7 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 360 469 100% 320 622 100 % Рядок 7 таблиці 7.4 відповідає рядку 3 «Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів» таблиці 7.5. Таблиця 7.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період (тис. грн.) Рядок Назва статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам – підприємцям Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 2 3 4 5 6 1 Незабезпечені кредити 7 467 - 505 7 972 2 Кредити, забезпечені 341 336 7 110 4 051 352 497 2.1 грошовими коштами 947 - 120 1 067 2.2 нерухомим майном 224 707 7 070 3 602 235 379 2.2.1 у т. ч. житлового призначення 4 841 3 031 3 602 11 474 2.3 гарантіями і поручительствами 143 - 329 472 2.4 іншими активами 115 539 40 - 115 579 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 348 803 7 110 4 556 360 469 Таблиця 7.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період (тис. грн.) Рядок Назва статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам – підприємцям Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 2 3 4 5 6 1 Незабезпечені кредити 6 437 - 458 6 895 2 Кредити, забезпечені 306 120 3 908 3 699 313 727 2.1 грошовими коштами 5 049 - 221 5 270 2.2 нерухомим майном 176 447 3 849 3 239 183 535 2.2.1 у т. ч. житлового призначення 33 521 - 3 058 36 579 2.3 гарантіями і поручительствами 5 251 - 239 5 490 2.4 іншими активами 119 373 59 - 119 432 3 Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів 312 557 3 908 4 157 320 622 Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період (тис. грн.) Рядок Назва статті Кредити, надані юридичним</p>

особам Кредити, надані фізичним особам - підприємцям Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 2 3 4 5 6 1 Непрострочені та не знецінені 116 990 7 110 1 973 126 073 1.1 кредити середнім компаніям 64 417 - - 64 417 1.2 кредити малим компаніям 52 573 7 110 - 59 683 1.3 інші кредити фізичним особам - - 1 973 1 973 2 Прострочені, але не знецінені із затримкою платежу до 31 дня 75 - - 75 3 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі 137 341 - 1 450 138 791 3.1 із затримкою платежу до 31 дня 1 939 - 10 1 949 1 2 3 4 5 6 3.2 із затримкою платежу від 32 до 92 днів 305 - 22 327 3.3 із затримкою платежу від 93 до 183 днів 555 - 29 584 3.4 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 908 - 59 967 3.5 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 133 634 - 1 330 134 964 4 Інші кредити 94 397 - 1 133 95 530 5 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 348 803 7 110 4 556 360 469 6 Резерв під знецінення за кредитами (30 966) - (1 577) (32 543) 7 Усього кредитів за мінусом резервів 317 837 7 110 2 979 327 926 Рядок 7 таблиці 7.7 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 таблиці 7.1, рядку 2 таблиці 20.1, рядку 2 таблиці 29.5. Станом на кінець дня 31.12.2017 р. непрострочені та не знецінені кредити становили 35 % в загальній сумі кредитного портфелю. Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період (тис. грн.) Рядок Назва статті Кредити, надані юридичним особам Кредити, надані фізичним особам - підприємцям Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби Усього 1 2 3 4 5 6 1 Непрострочені та не знецінені 93 124 3 849 2 145 99 118 1.1 кредити середнім компаніям 48 469 - - 48 469 1.2 кредити малим компаніям 44 655 3 849 - 48 504 1.3 інші кредити фізичним особам - - 2 145 2 145 2 Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі 93 745 - 1 331 95 076 2.1 із затримкою платежу до 31 дня 149 - 10 159 2.2 із затримкою платежу від 32 до 92 днів 322 - 20 342 2.3 із затримкою платежу від 93 до 183 днів 492 - 30 522 2.4 із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів 980 - 59 1 039 2.5 із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів 91 802 - 1 212 93 014 3 Інші кредити 125 688 60 680 126 428 4 Загальна сума кредитів до вирахування резервів 312 557 3 909 4 156 320 622 5 Резерв під знецінення за кредитами (22 131) - (916) (23 047) 6 Усього кредитів за мінусом резервів 290 426 3 909 3 240 297 575 Таблиця 7.9. 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 317 837 573 029 (255 192) 2 Кредити, надані фізичним особам - підприємцям 7 109 20 027 (12 918) 3 Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 2 980 7 091 (4 111) 4 Усього кредитів 327 926 600 147 (272 221) Графа 3 рядка 4 таблиці 7.9 відповідає рядку 5 таблиці 7.1 «Усього кредитів за мінусом резервів». 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 Дохідний Майнові права на грошові депозити оцінювались за допомогою дохідного методичного підходу. 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.4.1. Положення "Про порядок формування та використання банками України резервів для відшкодування можливих втрат за активними банківськими операціями", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 25.01.2012 р. №23. У 2017 році фінансові та нефінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави Банком не придбавалися. Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній



	<p>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 290 426 522 517 (232 091) 2 Кредити, надані фізичним особам - підприємцям 3 908 4 801 (893) 3 Іпотечні кредити фізичних осіб - 82 (82) 4 Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби 3 241 6 497 (3 256) 5 Усього кредитів 297 575 533 897 (236 322)</p>
8	<p>Примітка 8. Цінні папери в портфелі банку на продаж Таблиця 8.1. Цінні папери в портфелі банку на продаж (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 1 Акції підприємств та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом 2 525 5 056 2 Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж - (2 085) 3 Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів 2 525 2 971 Рядок 3 таблиці 8.1 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 20.1, рядку 3 таблиці 29.5. Рядок 2 таблиці 8.1 відповідає рядку 3 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 8.2. Операцій з переведення цінних паперів до портфелю на продаж або з портфеля на продаж протягом 2017 року банком не проводилось. Боргові цінні папери у портфелі банку на продаж станом на кінець дня 31 грудня 2017 року відсутні. Цінні папери в портфелі банку на продаж, які є об'єктом операцій репо, або по яким передані права на їх продаж, або по яким передані права на їх наступну заставу, станом на кінець дня 31 грудня 2017 року, відсутні. Таблиця 8.2. Аналіз зміни резерву під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж за попередній період (тис. грн.) Рядок Рух резервів Акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком Усього 1 2 3 4 1 Залишок станом на початок періоду (2 085) (2 085) 2 Збільшення/(зменшення) резерву під знецінення протягом періоду 2 085 2 085 3 Залишок станом на кінець періоду - - Рядок 3 таблиці 8.2 відповідає рядку 2 «Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж» таблиці 8.1. Резерв під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж було перенесено на рахунки 3107 «Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» відповідно до МСФЗ 9, згідно з яким оціночні резерви під очікувані кредитні збитки за інструментами капіталу не визнаються.</p>
9	<p>Примітка 9. Інвестиційна нерухомість Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 1 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду 19 820 14 270 2 Переведення з категорії будівель, що зайняті власником 1 137 - 3 Прибутки від переоцінки до справедливої вартості 6 042 5 550 4 Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду 26 999 19 820 Рядок 4 таблиці 9.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 20.1, рядку 3 таблиці 33.1. Банк не класифікує й не обліковує як інвестиційну нерухомість, частини нерухомості, утримувані за договором про операційну оренду. Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повною мірою базується на оцінці незалежного оцінювача – ПрАТ „Антал-Експерт” який має відповідну професійну кваліфікацію (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України на проведення незалежної оцінки від 24.03.2017 р. № 248) і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Визначення ринкової вартості об'єктів нерухомості проведено оцінювачем із застосуванням дохідного та порівняльного методичних підходів. Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються. Таблиця 9.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (тис. грн.) Рядок Суми доходів і витрат Звітний період Попередній період 1 2 3 4 1 Дохід від оренди інвестиційної нерухомості 261 202 2 Прямі операційні витрати (витрати на опалення) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди 56 52</p>
10	<p>Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи (тис. грн.) Рядок Назва статті Будівлі, споруди та передавальні пристрої Машини та обладнання Транспортні засоби Інструменти, прилади, інвентар (меблі) Інші основні засоби 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 1 Балансова вартість на початок попереднього періоду 106 551 2 088 523 806 8 291 19 190 110 476 1.1 первісна (переоцінена) вартість 106 728 7 944 1 547 1 821 220 1 634 19 1 884 121 797 1.2 знос на початок попереднього періоду (177) (5 856) (1 024) (1 015) (212) (1 343) - (1 694) (11 321) 2 Надходження - 1 001 - 118 - 767 - 101 1 987 3 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 46 7 - 1 7 24 504 47 636 4 Вибуття - - (1) - - - (506) (1) (508) 4.1 первісної вартості - (43) (34) (1) - (12) (506) (31) (627) 4.2 зносу - 43 33 1 - 12 - 30 119 5 Амортизаційні відрахування (2 125) (587) (139) (239) (2) (783) - (79) (3 954) 6 Переоцінка (7 684) - - - - - (7 684) 6.1 первісної вартості (9 791) - - - - - (9 791) 6.2 зносу 2 107 - - - - - 2 107 7 Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду) 96 788 2 509 383 686 13 299 17 258 100 953 7.1 первісна (переоцінена) вартість 96 983 8 909 1 513 1 939 227 2 413 17 2 001 114 002 7.2 знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)</p>

	<p>(195) (6 400) (1 130) (1 253) (214) (2 114) - (1 743) (13 049) 1 2 3 4 5 6 7 8 9 10 11 8 Надходження - 199 - 395 10 224 - 130 958 9 Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів 39 70 - 2 - 36 947 38 1 132 10 Вибуття (1 137) (1) - - - (52) (76) - (1 266) 10.1 первісної вартості (1 144) (322) (102) (8) (7) (101) (76) (40) (1 800) 10.2 зносу 7 321 102 8 7 49 - 40 534 11 Амортизаційні відрахування (2 093) (696) (139) (277) (5) (240) - (115) (3 565) 12 Переоцінка (7 279) - - - - - - (7 279) 12.1 первісної вартості (8 720) - - - - - - (8 720) 12.2 зносу 1 441 - - - - - - 1 441 13 Балансова вартість на кінець звітного періоду 86 318 2 081 244 806 18 267 888 311 90 933 13.1 первісна (переоцінена) вартість 87 158 8 856 1 411 2 328 230 2 572 888 2 129 105 572 13.2 знос на кінець звітного періоду (840) (6 775) (1 167) (1 522) (212) (2 305) - (1 818) (14 639) Рядок 13 Таблиці 10.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту про фінансовий стан (Баланс). Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року 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 грудня звітного року складають 742 тис.грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 31 грудня 2017 року відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2017 року становить 9 224 тис.грн. Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності немає. Нематеріальні активи протягом звітного року не створювалися. В результаті переоцінки нерухомості, що є власністю банку, відбулося зменшення власного капіталу на суму 5 968 тис. грн.</p>
11	<p>Примітка 11. Інші фінансові активи Таблиця 11.1. Інші фінансові активи (тис. грн.) Рядок Назва статті Примітки Звітний період Попередній період 1 2 3 4 5 1 Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 192 5 218 2 Інші фінансові активи, у т.ч. 7 941 8 163 2.1 Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП 100 20 2.2 Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку 106 95 2.3 Дебіторська заборгованість за грошовими переказами - 544 2.4 Прострочена дебіторська заборгованість за операціями з банками, що ліквідуються 7 735 7 332 2.5 Інша дебіторська заборгованість - 172 3 Резерв під знецінення інших фінансових активів (7 752) (7 518) 4 Усього інших фінансових активів за мінусом резервів 2 381 5 863 Рядок 4 таблиці 11.1 відповідає рядку «Інші фінансові активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 20.1, рядку 4 таблиці 29.5, рядку 4 таблиці 29.9. Рядок 3 таблиці 11.1 відповідає рядку 3 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 11.2. Таблиця 11.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за звітний період (тис. грн.) Рядок Рух резервів Інші фінансові активи Усього 1 2 3 4 1 Залишок станом на початок періоду (7 518) (7 518) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (234) (234) 3 Залишок станом на кінець періоду (7 752) (7 752) Рядок 3 таблиці 11.2 відповідає рядку «Резерв під знецінення інших фінансових активів» таблиці 11.1. Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших фінансових активів за попередній період (тис. грн.) Рядок Рух резервів Інші фінансові активи Усього 1 2 3 4 1 Залишок станом на початок періоду (50) (50) 2 (Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду (7 518) (7 486) 3 Списання безнадійної заборгованості 18 18 4 Залишок станом на кінець періоду (7 518) (7 518) Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за звітний період (тис. грн.) Рядок Назва статті Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами Інші фінансові активи Усього 1 2 3 4 5 6 1 Непрострочена та незнецінена заборгованість 2 192 77 100 2 369 2 Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу до 31 дня - 12 - 12 3 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу - 17 7 735 7 752 3.1 від 32 до 92 днів - 2 - 2 3.2 від 184 до 365 (366) днів - 8 - 8 3.3 більше ніж 366 (367) днів - 7 7 735 7 742 4 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 2 192 106 7 835 10 133 5 Резерв під знецінення інших фінансових активів - (17) (7 735) (7 752) 6 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 2 192 89 100 2 381 Графа 6 рядка 5 таблиці 11.4 відповідає рядку 3 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 11.2. Графа 6 рядка 6 таблиці 11.4 відповідає рядку «Інші фінансові активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 20.1, рядку 4 таблиці 29.5, рядку 4 таблиці 29.9. Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших фінансових активів за попередній період (тис. грн.) Рядок Назва статті Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами Інші фінансові активи Усього 1 2 3 4 5 6 1 Непрострочена та незнецінена заборгованість 5 218 87 564 5 869 2 Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу - 8 7 504 7 512 2.1 до 31 дня - 1 - 1 2.2 від 32 до 92 днів - 1 - 1 2.3 від 93 до 183 днів - - 172 172 2.4 від 184 до 365 (366) днів - 1 411 412 2.5 більше ніж 366 (367) днів - 5 6 921 6 926 3 Усього інших фінансових активів до вирахування резерву 5 218 95 8 068 13 381 4 Резерв під знецінення інших фінансових активів - (15) (7 503) (7 518) 5 Усього інших фінансових активів за мінусом резерву 5 218 80 565 5 863</p>
12	<p>Примітка 12. Інші активи Таблиця 12.1. Інші активи (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 1 Дебіторська заборгованість з придбання активів 45 749 2 Передплата за послуги 523 873 3 Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя 537 537 4 Інші активи, у т.ч.: 2 433 1 995 4.1</p>

	<p>ТМЦ 2 122 1 770 4.2 Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток) 246 162 4.3 Інші активи 65 63 5 Резерв під інші активи (117) (155) 6 Усього інших активів за мінусом резервів 3 421 3 999 Рядок 6 таблиці 12.1 відповідає рядку «Інші активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 8 таблиці 20.1. Рядок 5 таблиці 12.1 відповідає рядку 3 «Залишок станом на кінець періоду» таблиці 12.2. Протягом 2017 року не було випадків переходу майна, що було в забезпеченні, у власність банку. Таблиця 12.2. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів (тис. грн.) Рядок Рух резервів Дебіторська заборгованість з придбання активів Передоплата за послуги Інші активи Всього 1 2 3 4 5 6 1 Залишок станом на початок періоду (136) (6) (13) (155) 2 Зменшення/(збільшення) резерву під знецінення протягом періоду 136 6 (104) 38 3 Залишок станом на кінець періоду - - (117) (117) Графа 6 рядка 3 таблиці 12.2 відповідає рядку 5 «Резерв під інші активи» таблиці 12.1.</p>
13	<p>Примітка 13. Кошти клієнтів Таблиця 13.1. Кошти клієнтів (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 1 Державні та громадські організації 11 608 8 407 1.1 поточні рахунки 4 120 1 687 1.2 строкові кошти 7 488 6 720 2 Юридичні особи 92 577 138 982 2.1 поточні рахунки 69 364 90 920 2.2 строкові кошти 23 213 48 062 3 Фізичні особи 220 744 200 133 3.1 поточні рахунки 94 788 56 733 3.2 строкові кошти 125 956 143 400 4 Усього коштів клієнтів 324 929 347 522 Рядок 4 таблиці 13.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 10 таблиці 20.1, рядку 6 таблиці 29.5, рядку 1 таблиці 29.7, рядку 6 таблиці 29.9. Таблиця 13.2. 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 1 643 0,6 9 466 2,7 2 Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг 27 241 8,4 20 418 5,9 3 Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку 21 549 6,6 38 733 11,1 4 Сільське господарство, мисливство, лісове господарство 14 660 4,5 14 905 4,3 5 Фізичні особи 220 744 67,9 200 133 57,6 6 Переробна промисловість 20 358 6,3 32 568 9,4 7 Фінансова та страхова діяльність 3 595 1,1 8 929 2,6 8 Тимчасове розміщування й організація харчування 1 796 0,6 2 342 0,7 9 Професійна, наукова та технічна діяльність 3 651 1,1 7 460 2,1 10 Надання інших видів послуг 434 0,1 2 857 0,8 11 Будівництво 6 573 2,0 8 208 2,4 12 Інші 2 685 0,8 1 503 0,4 13 Усього коштів клієнтів 324 929 100% 347 522 100 % Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями, становить 5 627 тис. грн., в т.ч.: - як забезпечення за кредитними операціями – 5 430,8 тис.грн.; - як забезпечення за наданими гарантіями – 196,2 тис.грн.</p>
14	<p>Примітка 14. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток Таблиця 14.1. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток (тис.грн.) Рядок Назва статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 1 Інші фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток під час первісного визнання: - 4 2 Усього - 4</p>
15	<p>Примітка 15. Інші фінансові зобов'язання Таблиця 15.1. Інші фінансові зобов'язання (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 1 Кредиторська заборгованість за цінними паперами 28 - 2 Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 37 83 3 Дивіденди до сплати 3 4 4 Кредиторська заборгованість за операціями з банками 13 13 5 Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами 156 104 6 Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб 390 348 7 Усього інших фінансових зобов'язань 627 552 Рядок 7 таблиці 15.1 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 14 таблиці 20.1, рядку 7 таблиці 29.5, рядку 3 таблиці 29.7, рядку 7 таблиці 29.9.</p>
16	<p>Примітка 16. Інші зобов'язання Таблиця 16.1. Інші зобов'язання (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 1 Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток 388 532 2 Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку 995 739 3 Доходи майбутніх періодів 125 158 4 Інша заборгованість 131 639 4.1 Кредиторська заборгованість за отримані послуги 100 619 4.2 Передоплата за послуги банку як депозитарної установи 31 20 5 Усього 1 639 2 068 Рядок 5 таблиці 16.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 15 таблиці 20.1.</p>
17	<p>Примітка 17. Субординований борг (тис.грн.) Рядок Назва статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 1 Субординований борг 4 855 4 855 2 Усього 4 855 4 855 Рядок 2 примітки 17 відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 16 таблиці 20.1, рядку 8 таблиці 29.5, рядку 2 таблиці 29.7, рядку 8 таблиці 29.9. Субординований борг в сумі 4 855 тис. грн. (100% портфеля) залучений від фізичної особи, має фіксовану процентну ставку 0,1% річних, термін його повернення – 2021 рік. Відповідно до діючого законодавства України повернення цих зобов'язань інвестору у випадку банкрутства чи ліквідації банку проводиться після погашення претензій усіх інших кредиторів. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року сума нарахованих, але не сплачених витрат за субординованим боргом склала</p>

	0,3 тис. грн. Прострочені нараховані витрати на кінець звітного періоду відсутні.
18	<p>Примітка 18. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) Таблиця 18.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід) (тис. грн.) Рядок Назва статті Кількість акцій в обігу (тис. шт.) Прості акції Привілейовані акції Усього 1 2 3 4 5 6 1 Залишок на початок попереднього періоду (станом на 01.01.2016 р.) 8 030 80 078 222 80 300 2 Випуск нових акцій 4 000 40 000 - 40 000 3 Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) (станом на 01.01.2017 р.) 12 030 120 078 222 120 300 4 Внески за акціями нового випуску 2 470 24 700 - 24 700 5 Залишок на кінець звітного періоду (станом на кінець дня 31.12.2017 р.) 14 500 144 778 222 145 000 Рядок 5 таблиці 18.1 відповідає рядку «Статутний капітал» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 1.1 таблиці 30.1, графі 3 рядка «Залишок на кінець звітного періоду» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал). Кількість акцій, об'явлених до випуску: 2 470 000 штук простих іменних акцій. Державна реєстрація Статуту Полікомбанку в новій редакції, пов'язаної зі збільшенням статутного капіталу до 145.000.000,00 грн. за рахунок 20-ї емісії простих іменних акцій, відбулась 28.08.2017 р., було здійснено необхідні бухгалтерські проводки щодо збільшення статутного капіталу. Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на 31.12.2017 всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 14 477 800 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: “6.2. Акціонери Банку - власники простих іменних акцій мають такі права: 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 Спостережної ради, Ревізійної комісії та Правління Банку; б) отримання дивідендів; в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості; г) отримання інформації про господарську діяльність Банку; р) 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 акцій Банку при приватному розміщенні акцій. 6.3. 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. 6.4 Статуту, обиратись й бути обраними до Спостережної ради, Ревізійної комісії та Правління Банку; б) отримання дивідендів у розмірі 0,10 гривень (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію один раз на рік; в) отримання у разі ліквідації Банку ліквідаційної вартості акцій у розмірі 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.) на одну акцію; г) отримання інформації про господарську діяльність Банку; р) 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. 6.4. 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.”. Протягом 2017 року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не було. Постановою Національного банку України від 06.08.2014 р. №464 визначено графік приведення банками України розміру статутного капіталу у відповідність до вимог статті 31 Закону України «Про банки та банківську діяльність», відповідно до якого розмір статутного капіталу діючих банків повинен становити не менше 200 млн.грн. з 11 липня 2017 року. Тому, Спостережною радою Банку (протокол від 31.08.2017 р. № 31) було затверджено Програму капіталізації Полікомбанку на період з 19.07.2017 р. по 01.01.2018 р., якою передбачено збільшення статутного капіталу банку до 200 млн. грн. до кінця 2017 року.</p>
19	<p>Примітка 19. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) Таблиця 19.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу) (тис. грн.) Рядок Назва статті При-мітки Звітний період Попередній період 1 2 3 4 5 1 Залишок на початок року 41 450 47 349 2 Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж (446) 1 864 3 Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів (7 861) (8 811) 3.1 зміни переоцінки до справедливої вартості 10 (7 279) (7 684) 3.2 реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток (582) (1 127) 4 Податок на прибуток, пов'язаний із 1 390 1 048 4.1 зміною резерву переоцінки цінних паперів у портфелі банку на продаж 80 (335) 4.2 зміною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів 1 310 1 383 5 Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток (6 917) (5 899) 6 Залишок на кінець року 34 533 41 450 Рядок 2 таблиці 19.1 відповідає рядку «Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Рядок 3 таблиці 19.1 відповідає рядку «Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Рядок 3.1</p>

	<p>таблиці 19.1 відповідає рядку 12 «Переоцінка» таблиці 10.1 примітки «Основні засоби та нематеріальні активи». Рядок 4.1 таблиці 19.1 відповідає рядку «Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Рядок 4.2 таблиці 19.1 відповідає рядку «Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Рядок 5 таблиці 19.1 відповідає рядку «Інший сукупний дохід після оподаткування» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Рядок 6 таблиці 19.1 відповідає рядку «Резерви переоцінки» звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 5 рядка «Залишок на кінець звітного періоду» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).</p>
20	<p>Примітка 20. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення Таблиця 20.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період Попередній період менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього менше ніж 12 місяців більше ніж 12 місяців усього</p> <p>1 2 3 4 5 6 7 8 9 АКТИВИ 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 6 92 901 - 92 901 121 527 - 121 527 2 Кредити та заборгованість клієнтів 7 116 438 211 488 327 926 121 845 175 730 297 575 3 Цінні папери в портфелі банку на продаж 8 2 525 - 2 525 2 971 - 2 971 4 Інвестиційна нерухомість 9 - 26 999 26 999 - 19 820 19 820 5 Дебіторська заборгованість за поточним податком на прибуток - - - 16 - 16 6 Основні засоби та нематеріальні активи 10 - 90 933 90 933 - 100 953 100 953 7 Інші фінансові активи 11 2 381 - 2 381 5 863 - 5 863 8 Інші активи 12 3 420 1 3 421 3 999 - 3 999 9 Усього активів 217 665 329 421 547 086 256 221 296 503 552 724</p> <p>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 10 Кошти клієнтів 13 311 139 13 790 324 929 339 319 8 203 347 522 11 Відстрочені податкові зобов'язання 599 10 132 10 731 - 12 086 12 086 12 Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 14 - - - 4 - 4 13 Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток 18 - 18 - - - 14 Інші фінансові зобов'язання 15 402 225 627 552 - 552 15 Інші зобов'язання 16 1 639 - 1 639 2 068 - 2 068 16 Субординований борг 17 - 4 855 4 855 - 4 855 4 855 17 Усього зобов'язань 313 797 29 002 342 799 341 943 25 144 367 087 Рядок 1 таблиці 20.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 6.1, рядку 1 таблиці 29.5. Рядок 2 таблиці 20.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 таблиці 7.1, рядку 2 таблиці 29.5. Рядок 3 таблиці 20.1 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 8.1, рядку 3 таблиці 29.5. Рядок 4 таблиці 20.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 9.1. Рядок 6 таблиці 20.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 11 рядка 13 таблиці 10.1. Рядок 7 таблиці 20.1 відповідає рядку «Інші фінансові активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 11.1. Рядок 8 таблиці 20.1 відповідає рядку «Інші активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 12.1 Рядок 10 таблиці 20.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 13.1. Рядок 11 таблиці 20.1 відповідає рядку «Відстрочені податкові зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс). Рядок 13 таблиці 20.1 відповідає рядку «Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток» звіту про фінансовий стан (Баланс). Рядок 14 таблиці 20.1 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 15.1. Рядок 15 таблиці 20.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 таблиці 16.1. Рядок 16 таблиці 20.1 відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 примітки 17.</p>
21	<p>Примітка 21. Процентні доходи та витрати Таблиця 21.1. Процентні доходи та витрати (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ 1 Кредити та заборгованість клієнтів 47 049 53 078 2 Цінні папери в портфелі банку до погашення (депозитні сертифікати, емітовані НБУ) 2 117 2 572 3 Кошти в інших банках 96 532 4 Кореспондентські рахунки в інших банках 35 68 5 Усього процентних доходів 49 297 56 250 ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ 6 Строкові кошти юридичних осіб (5 393) (7 874) 7 Строкові кошти фізичних осіб (15 437) (18 177) 8 Строкові кошти інших банків (84) (43) 9 Поточні рахунки (7 128) (7 974) 10 Інші (5) (7) 11 Усього процентних витрат (28 047) (34 075) 12 Чистий процентний дохід 21 250 22 175 Рядок 5 таблиці 21.1 відповідає рядку «Процентні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Рядок 11 таблиці 21.1 відповідає рядку «Процентні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Рядок 12 таблиці 21.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.</p>
22	<p>Примітка 22. Комісійні доходи та витрати Таблиця 22.1. Комісійні доходи та витрати (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 КОМІСІЙНІ ДОХОДИ 1 Розрахунково-касові операції 18 447 14 888 2 Операції з цінними паперами 35 5 3 Інші 708 - 4 Гарантії надані 34 10 5 Усього комісійних доходів 19 224 14 903 КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ 6 Розрахунково-касові операції (768) (404) 7 Інші (18) - 8 Усього комісійних витрат (786) (404) 9 Чистий комісійний дохід/витрати 18 438 15 307 Рядок 5 таблиці 22.1</p>

	<p>відповідає рядку «Комісійні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Рядок 8 таблиці 22.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.</p>
23	<p>Примітка 23. Інші операційні доходи Таблиця 23.1. Інші операційні доходи (тис. грн.) Рядок Назва статті При-мітки Звітний період Попередній період 1 2 3 4 5 1 Дивіденди 35 85 2 Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості 261 202 3 Дохід від операційного лізингу (оренди) 823 804 4 Дохід від суборенди 472 500 5 Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів 58 - 6 Інші 433 691 6.1 Штрафи, пені, отримані банком 4 4 6.2 Інші операційні доходи 258 268 6.3 Інші доходи 171 419 7 Усього операційних доходів 2 082 2 282 Рядок 7 таблиці 23.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.</p>
24	<p>Примітка 24. Адміністративні та інші операційні витрати Таблиця 24.1. Адміністративні та інші операційні витрати (тис. грн.) Рядок Назва статті При-мітки Звітний період Попередній період 1 2 3 4 5 1 Витрати на утримання персоналу (18 625) (16 131) 2 Амортизація основних засобів (3 450) (3 875) 3 Амортизація програмного забезпечення та інших нематеріальних активів (115) (79) 4 Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги (5 641) (5 299) 5 Витрати на оперативний лізинг (оренду) (3 092) (2 826) 6 Професійні послуги (196) (101) 7 Витрати на маркетинг та рекламу (48) (36) 8 Витрати із страхування (11) (12) 9 Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток (1 994) (1 969) 10 Витрати на охорону (4 913) (4 345) 11 Витрати на комунальні послуги (3 257) (2 747) 12 Інші (746) (750) 13 Усього адміністративних та інших операційних витрат (42 088) (38 170) Рядок 13 таблиці 24.1 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.</p>
25	<p>Примітка 25. Витрати на податок на прибуток Таблиця 25.1. Витрати на сплату податку на прибуток (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 1 Поточний податок на прибуток (174) (148) 2 Зміна відстроченого податку на прибуток 127 144 3 Усього витрати податку на прибуток (47) (4) Рядок 3 таблиці 25.1 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Таблиця 25.2. 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 334 294 2 Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування (60) (53) КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ) 3 Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку, залишкова вартість списаних необоротних активів тощо) (608) (713) 4 Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація для цілей оподаткування, витрати на оплату відпусток працівникам за рахунок резервів, сформованих до 01.01.2015 р. тощо) 494 595 5 Поточні податкові відрахування, недостатньо (надлишково) сформовані у попередніх періодах - (47) 6 Інші коригування (зменшення податку на прибуток на суму нарахованого податку на нерухоме майно, зміна відстроченого податку на прибуток) 127 214 7 Витрати на податок на прибуток (47) (4) Таблиця 25.3. 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 Визнані в прибутках/ збитках Визнані у власному капіталі Залишок на кінець періоду 1 2 3 4 5 6 1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 65 912 (704) (7 725) 57 483 1.1 Основні засоби 62 942 (706) (7 279) 54 957 1.2 Резерви під знецінення активів (2 085) 2 085 - - 1.3 Переоцінка активів 5 056 (2 085) (446) 2 525 1.4 Нараховані доходи (витрати) (1) 2 - 1 2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (12 086) 127 1 390 (10 569) 3 Визнаний відстрочений податковий актив 1 127 34 162 4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (12 087) - 1 356 (10 731) Графа 6 рядка 4 таблиці 25.3 відповідає рядку «Відстрочені податкові зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс). Тимчасові різниці виникли внаслідок різних норм амортизації основних засобів та нематеріальних активів у бухгалтерському та податковому обліку, дооцінки основних засобів, формування резерву на оплату відпусток тощо. Таблиця 25.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період (тис. грн.) Рядок Назва статті Залишок на початок періоду Визнані в прибутках/ збитках Визнані у власному капіталі Залишок на кінець періоду 1 2 3 4 5 6 1 Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди 72 403 (671) (5 820) 65 912 1.1 Основні засоби 71 309 (683) (7 684) 62 942 1.2 Резерви під знецінення активів (2 085) - - (2 085) 1.3 Переоцінка активів 3 192 - 1 864 5 056 1.4 Нараховані доходи (витрати) (13) 12 - (1) 2 Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання) (13 261) 144 1 031 (12 086) 3 Визнаний відстрочений податковий актив 3 (2) - 1 4 Визнане відстрочене податкове зобов'язання (13 264) 146 1 031 (12 087)</p>

26	<p>Примітка 26. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Банк розкриває таку інформацію в таблиці 26.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію". Таблиця 26.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис. грн.) Рядок Назва статті Примітки Звітний період Попередній період 1 2 3 4 5 1 Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку 285 288 2 Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку 27 2 2 3 Прибуток (збиток) за рік 287 290 4 Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.) 12 704 10 018 5 Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.) 22 22 6 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн. 0,02 0,03 7 Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію, грн. 0,10 0,10 Рядок 6 таблиці 26.1 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. Таблиця 26.2 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 (збиток) за рік, що належить власникам банку 287 290 2 Дивіденди за простими та привілейованими акціями 2 2 3 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік 287 290 4 Нерозподілений прибуток (збиток) 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 (збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій 2 2 7 Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій 285 288 8 Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій 285 288</p>
27	<p>Примітка 27. Дивіденди Таблиця 27.1. Дивіденди (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період Попередній період за привілейованими акціями за привілейованими акціями 1 2 3 4 1 Залишок за станом на початок періоду 4 4 2 Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду 2 2 3 Дивіденди, виплачені протягом періоду (3) (1) 4 Не отримані дивіденди, віднесені на доходи в зв'язку із закінченням строку позовної давності - (1) 5 Залишок за станом на кінець періоду 3 4 6 Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн. 0,10 0,10</p>
28	<p>Примітка 28. Операційні сегменти Таблиця 28.1. 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 48 541 756 - - 49 297 2 Комісійні доходи 12 731 6 493 - - 19 224 3 Інші операційні доходи 612 - - 1 470 2 082 4 Усього доходів сегментів 61 884 7 249 - 1 470 70 603 5 Процентні витрати (8 859) (19 188) - - (28 047) 6 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (2 125) (462) - - (2 587) 7 Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості (7 598) 71 - - (7 527) 8 Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 47 - - - 47 9 Результат від операцій з іноземною валютою 309 3 118 - - 3 427 10 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою 105 904 - - 1 009 11 Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості - - 6 042 - 6 042 12 Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова 241 - - - 241 13 Комісійні витрати (119) (667) - - (786) 14 Адміністративні та інші операційні витрати (36 891) (4 321) (876) - (42 088) 15 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/ (збиток) 6 994 (13 296) 5 166 1 470 334 Рядок 1 таблиці 28.1 відповідає рядку «Процентні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 5 таблиці 21.1. Рядок 2 таблиці 28.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 5 таблиці 22.1. Рядок 3 таблиці 28.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 7 таблиці 23.1. Рядок 5 таблиці 28.1 відповідає рядку «Процентні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 11 таблиці 21.1. Рядок 6 таблиці 28.1 відповідає рядку «Чисте збільшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Рядок 7 таблиці 28.1 відповідає рядку «Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Рядок 8 таблиці 28.1 відповідає рядку «Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Рядок 9 таблиці 28.1 відповідає рядку «Результат від операцій з іноземною валютою» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Рядок 10 таблиці 28.1 відповідає рядку «Результат від переоцінки іноземної валюти» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку «Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про рух грошових коштів за прямим методом. Рядок 11</p>

	<p>таблиці 28.1 відповідає рядку «Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 3 таблиці 9.1. Рядок 12 таблиці 28.1 відповідає рядку «Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Рядок 13 таблиці 28.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 8 таблиці 22.1. Рядок 14 таблиці 28.1 відповідає рядку «Адміністративні та інші операційні витрати» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 13 таблиці 24.1. Рядок 15 таблиці 28.1 відповідає рядку «Прибуток/(збиток) до оподаткування» звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід. Таблиця 28.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (тис. грн.) Рядок Назва статті Найменування звітних сегментів Усього послуги корпоративним клієнтам послуги фізичним особам інвестиційна банківська діяльність 1 2 3 4 5 6 Дохід від зовнішніх клієнтів 1 Процентні доходи 55 479 771 - 56 250 2 Комісійні доходи 9 090 5 813 - 14 903 3 Інші операційні доходи 777 - 1 505 2 282 4 Усього доходів сегментів 65 346 6 584 1 505 73 435 5 Процентні витрати (11 558) (22 517) - (34 075) 6 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках (8 641) (314) - (8 955) 7 Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості (219) (89) - (308) 8 Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 887 - - 887 9 Результат від операцій з іноземною валютою 421 1 917 - 2 338 10 Результат від переоцінки операцій з іноземною валютою (28) (128) - (156) 11 Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості - - 5 550 5 550 12 Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова - 152 - 152 13 Комісійні витрати (327) (77) - (404) 14 Адміністративні та інші операційні витрати (33 965) (3 422) (783) (38 170) 15 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА Прибуток/ (збиток) 11 916 (17 894) 6 272 294 Таблиця 28.3. 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 325 144 2 981 29 524 - 357 649 2 Усього активів сегментів 325 144 2 981 29 524 - 357 649 3 Нерозподілені активи - - - - 189 437 4 Усього активів 325 144 2 981 29 524 - 547 086 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ 5 Зобов'язання сегментів 104 420 226 594 - - 331 014 6 Усього зобов'язань сегментів 104 420 226 594 - - 331 014 7 Інші нерозподілені зобов'язання - - - - 11 785 8 Усього зобов'язань 104 420 226 594 - - 342 799 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ 9 Капітальні інвестиції - - - 1 132 1 132 10 Амортизація - - - 3 565 3 565 Рядок 9 таблиці 28.3 відповідає рядку 9 «Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів» таблиці 10.1 «Основні засоби та нематеріальні активи». Рядок 10 таблиці 28.3 відповідає рядку 11 «Амортизаційні відрахування» таблиці 10.1 «Основні засоби та нематеріальні активи». Нерозподілені активи включають: Грошові кошти та їх еквіваленти 92 901 Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості) 90 933 Товарно-матеріальні цінності 2 658 Інші нерозподілені активи 2 945 Всього 189 437 Нерозподілені зобов'язання включають: Відстрочені податкові зобов'язання 10 731 Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами 796 Інші нерозподілені зобов'язання 258 Всього 11 785 Таблиця 28.4. Активи та зобов'язання 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 АКТИВИ СЕГМЕНТІВ 1 Активи сегментів 296 837 3 304 22 791 - 322 932 2 Усього активів сегментів 296 837 3 304 22 791 - 322 932 3 Нерозподілені активи - - - - 229 792 4 Усього активів 296 837 3 304 22 791 - 552 724 ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ 5 Зобов'язання сегментів 198 228 155 381 - - 353 609 6 Усього зобов'язань сегментів 198 228 155 381 - - 353 609 7 Нерозподілені зобов'язання - - - 13 478 8 Усього зобов'язань 198 228 155 381 - - 367 087 ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ 9 Капітальні інвестиції - - - 1 987 1 987 10 Амортизація - - - 3 954 3 954 Таблиця 28.5. Інформація про географічні регіони (тис. грн.) 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 70 599 4 70 603 73 431 4 73 435 2 Основні засоби 90 933 - 90 933 100 953 - 100 953</p>
29	<p>Примітка 29. Управління фінансовими ризиками Управління ризиками в Полікомбанку ґрунтується на принципах, що затверджені Положенням про класифікацію та принципи управління ризиками Полікомбанку. Відповідно до даного Положення головною метою управління ризиками в Полікомбанку є їх мінімізація на етапі формування балансу банку при здійсненні активних та пасивних операцій. Основний принцип управління ризиками – це щоденне коригування структури балансу відповідно до нормативів його оптимальної структури. Загальна корпоративна стратегія управління ризиками в Полікомбанку визначається Спостережною радою, яка здійснює контроль за процесом управління ризиками в банку. Правління Полікомбанку відповідає перед Спостережною радою за досягнення цілей компанії, виконання її стратегії, в тому числі і в частині ризик-менеджменту. Правління банку безпосередньо відповідає за організацію роботи</p>



з управління ризиками, здійснює загальне керівництво роботою структурних підрозділів та профільних комітетів, які беруть участь у процесі ризик-менеджменту. Організація та реалізація процесу управління ризиками в Полікомбанку регламентована внутрішніми банківськими положеннями, що затверджені Правлінням. Система даних положень включає Положення про управління ліквідністю, Положення про управління процентним ризиком, Положення про управління валютним ризиком, Положення про управління ринковим ризиком, Положення про управління операційним ризиком та Положення про управління кредитним ризиком. Відповідно до положень розроблена система процедур прийняття рішень, що стосуються конкретних видів ризику і методів управління та обмеження. Ці нормативні документи визначають права та обов'язки учасників процесу управління активами та пасивами (профільних комітетів, підрозділів), чітко регламентують відповідні бізнес-процеси (процедури та методи оцінки, аналізу, механізм встановлення лімітів, контролю та управління ризиками), форми та порядок надання звітності. На підставі положень розроблені інструкції про порядок оцінки та визначення відповідних ризиків, а саме Інструкція про порядок визначення та оцінку ризику ліквідності, Інструкція про порядок визначення та оцінку процентного ризику, Інструкція про порядок визначення та оцінку валютного ризику, Інструкція про порядок визначення та оцінку операційного ризику та Інструкція про порядок визначення та оцінку кредитного ризику, правила і періодичність проведення аналізу ризиків, методологію оцінки, порядок визначення лімітів, подання керівництву відповідних рекомендацій і контролю за їх дотриманням. Відповідальність за оцінку, встановлення лімітів та контроль фінансових ризиків несе Комітет по управлінню активами та пасивами, за управління кредитним ризиком – Кредитний комітет, за управління операційним ризиком – відділ внутрішнього аудиту. Авторизацію ризику здійснює бюро управління ризиками, яке 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. Прийняття ризиків здійснюють підрозділи фронт-офісу. Контроль та облік операцій здійснює бек-офіс, який керується діючими нормативними документами. Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Доступність ризику виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання. Метою аналізу ризику ліквідності є оцінка та прогнозування можливостей Банку щодо своєчасного виконання своїх зобов'язань за умови збереження достатнього рівня прибутковості. Політика банку щодо даного виду ризику полягає у проведенні зваженого управління ліквідністю в залежності від внутрішніх можливостей і у відповідності з зовнішніми умовами. Загальне управління ліквідністю покладене на Комітет по управлінню активами і пасивами, поточне управління здійснюють Казначейство банку і Бюро управління ризиками. Процес щодо управління ліквідністю Полікомбанку складається з наступних складових: 1. Оцінка ризику ліквідності та планування ліквідності. Оцінка ризику ліквідності здійснюється із застосуванням таких методів: - коефіцієнтний аналіз – визначення питомої ваги окремих балансових рахунків чи груп рахунків в загальному обсязі активів (пасивів) або окремих груп та розділів балансу; - оцінка розривів ліквідності за методом таблиць – проведення аналізу за формою аналітичної таблиці групування активів і пасивів банку за строками; - оцінка ризику ліквідності в кризовій ситуації – визначення ліквідної позиції банку шляхом моделювання кризової ситуації за методом сценаріїв (стрес-тестування). Оцінка та аналіз фактичного рівня ризику втрати ліквідності виконується бюро управління ризиками щодня за результатами всіх здійснених за день операцій. Планування ліквідності відбувається шляхом планування грошової позиції та термінової ліквідної позиції банку. Визначення та планування грошової позиції Банку покладається на казначейство банку. Планування термінової ліквідної позиції Банку здійснюється КУАП з урахуванням рекомендацій відділу управління ризиками та казначейства Банку. 2. Встановлення нормативів та лімітів. Визначення допустимих параметрів ризику ліквідності здійснюється нормативними актами НБУ, а також Комітетом по управлінню активами та пасивами банку (надалі – КУАП) за поданням відділу управління ризиками. 3. Контроль дотримання нормативів та лімітів. Контроль за дотриманням встановлених показників-нормативів та лімітів ліквідності покладається на бюро управління ризиками і здійснюється у щоденному режимі. 4. Розробка системи заходів з вчасної ліквідації відхилень від встановлених лімітів. У разі виникнення необхідності бюро управління ризиками вносить пропозиції щодо оптимізації ліквідності на розгляд КУАП. На підставі наданих матеріалів КУАП приймає рішення щодо затвердження системи заходів з управління ліквідною позицією банку. Бюро управління ризиками має право призупиняти операції, що не відповідають нормативним вимогам з точки зору ризикованості, до рішення КУАП з відповідного питання. Станом на 1 січня 2018 року значення нормативів ліквідності відповідали вимогам НБУ і становили: - миттєва ліквідність (Н4) – 62,03 %; - поточна ліквідність (Н5) – 52,23 %; - короткострокова ліквідність (Н6) – 65,99 %. Оцінка величини валютного ризику

здійснюється із застосуванням таких методів: - розрахунок нормативів валютної позиції, встановлених НБУ; - оцінка впливу валютної позиції банку на величину прибутку; - моделювання валютного ризику в умовах валютної кризи. Оцінка величини процентного ризику здійснюється в розрізі окремих валют і включає: • аналіз чутливості економічної вартості банку до ризику процентної ставки – оцінка впливу процентного ризику на економічну вартість банку за допомогою розрахунку середньозважених термінів погашення (дюрації) активів та пасивів; • аналіз чутливості процентних доходів до ризику процентної ставки – оцінка впливу процентного ризику на надходження банку шляхом аналізу розривів (GAP-аналіз) або імітаційного моделювання; • оцінка процентного ризику в кризовій ситуації – імітаційне моделювання рівня втрат банку від змін відсоткової ставки в умовах кризи на ринку (стрес-тестування). Оцінка величини операційного ризику включає: - розрахунок капіталу під операційним ризиком; - оцінка індикаторів ризику; - визначення фактичних втрат від операційного ризику; - визначення потенційних надходжень під ризиком; - комплексна оцінка рівня вразливості операцій до операційного ризику шляхом анкетування. Метою аналізу кредитного ризику є оцінка та прогнозування можливих втрат Банку від здійснення кредитних операцій, спрямована на підтримання кредитних ризиків потенційних втрат в прийнятних межах. Кредитний ризик оцінюється з двох позицій: 1. Оцінка кредитного ризику окремої кредитної операції: - визначення оцінки кредитоспроможності контрагента за кредитною операцією та ліміту кредитування; - визначення рівня потенційних втрат за кредитною операцією шляхом розрахунку стандартних втрат від кредитного ризику та капіталу під кредитним ризиком за кредитною операцією; - визначення ефективності операції з урахуванням ризику; - оцінка кредитного ризику в надзвичайній ситуації; 2. Оцінка кредитного ризику кредитного портфеля: - визначення рівня потенційних втрат за кредитним портфелем шляхом розрахунку стандартних втрат від кредитного ризику та капіталу під кредитним ризиком за кредитним портфелем; - оцінка ризику концентрації; - оцінка якості портфеля; - визначення ефективності кредитного портфеля з урахуванням ризику; - оцінка кредитного ризику в надзвичайній ситуації; - факторний аналіз впливу окремих кредитних операцій на показники портфеля. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) складає 93,53% при максимальному нормативному значенні не більше 25% від розміру регулятивного капіталу.

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 впливає 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 бюро 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 31.12.2017 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становило 35,10 % (при нормативі - не менше 10 %). Станом на кінець дня 31.12.2017 року обмежень щодо володіння активами не існує. Валютний ризик Таблиця 29.1.

Аналіз валютного ризику (тис. грн.)

Рядок	Назва валюти	На звітну дату звітного періоду	На звітну дату попереднього періоду	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8
9	10	1	2	3	4	5	6
8	9	10	1	2	3	4	5
7	8	9	10	1	2	3	4
6	7	8	9	10	1	2	3
5	6	7	8	9	10	1	2
4	5	6	7	8	9	10	1
3	4	5	6	7	8	9	10
2	3	4	5	6	7	8	9
1	2	3	4	5	6	7	8

Усього 76 731 78 457 - (1 726) 91 999 93 729 (4) (1 734) Таблиця 29.2. 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	2
3	4	5	6	1	2	3	4
2	3	4	5	6	1	2	3
1	2	3	4	5	6	1	2

Зміцнення долара США на 30 % (5 315) (5 315) (818) (818) 2  
Послаблення долара США на 10 % 1 772 1 772 3 3 3 Зміцнення євро на 30 % 4 580 4 580 23 23 4 Послаблення євро на 10 % (1 527) (1 527) - - 5 Зміцнення інших валют на 30% 217 217 275 275 6 Послаблення інших валют на 10 % (72) (72) (1) (1) Процентний ризик Таблиця 29.3. 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
1	2	3	4	5	6	7

Звітний період 1 Усього фінансових активів 115 761 98 484 211 488 - 425 733 2 Усього фінансових зобов'язань 204 509 107 032 18 870 - 330 411 3 Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду (88

748) (8 548) 192 618 - 95 322 Попередній період 4 Усього фінансових активів 108 862 179 178 115 132 4 265 407 437 5 Усього фінансових зобов'язань 154 479 149 959 19 355 4 245 328 038 6 Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду (45 617) 29 219 95 777 20 79 399 Банк найбільш схильний до процентного ризику в часовому інтервалі більше 1 року. Таблиця 29.4. 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 Кошти в інших банках - - - 12,67 - - 2 Кредити та заборгованість клієнтів 15,25 11,36 9,04 16,10 10,30 10,27 3 Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення 13,67 - - 12,67 - - Зобов'язання 4 Кошти клієнтів 7,34 4,09 2,56 10,28 5,27 4,33 4.1 поточні рахунки 1,52 0,08 0,002 3,78 0,26 0,01 4.2 строкові кошти 14,37 4,67 4,21 16,56 6,02 5,11 4.3 інші кошти на вимогу 10,07 2,3 2,77 13,92 5,12 2,70 5 Субординований борг 0,10 - - 0,10 - - Банк визначає інший ціновий ризик, як ризик втрати доходу у зв'язку з провадженням неефективної політики стосовно встановлення рівня цін на ряд послуг, що безпосередньо не пов'язані з кредитуванням. З метою мінімізації даного виду ризику щомісячно проводиться моніторинг банківської мережі регіону, в якому працює банк, з метою отримання адекватної інформації щодо ситуації на ринку банківських послуг та вчасного регулювання власної цінової політики з врахуванням вимог ринку та у відповідності із загальною стратегією банку. Географічний ризик Таблиця 29.5. 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 78 844 13 921 136 92 901 2 Кредити та заборгованість клієнтів 327 926 - - 327 926 3 Цінні папери в портфелі банку на продаж 2 525 - - 2 525 4 Інші фінансові активи 2 381 - - 2 381 5 Усього фінансових активів 411 676 13 921 136 425 733 Зобов'язання 6 Кошти клієнтів 324 929 - - 324 929 7 Інші фінансові зобов'язання 627 - - 627 8 Субординований борг 4 855 - - 4 855 9 Усього фінансових зобов'язань 330 411 - - 330 411 10 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 81 265 13 921 136 95 322 11 Зобов'язання кредитного характеру 75 645 - - 75 645 Рядок 1 таблиці 29.5 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 6.1, рядку 1 таблиці 20.1. Рядок 2 таблиці 29.5 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 таблиці 7.1, рядку 2 таблиці 20.1. Рядок 3 таблиці 29.5 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 8.1, рядку 3 таблиці 20.1. Рядок 4 таблиці 29.5 відповідає рядку «Інші фінансові активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 11.1, рядку 7 таблиці 20.1, рядку 3 таблиці 29.9. Рядок 6 таблиці 29.5 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 13.1, рядку 13 таблиці 13.2, рядку 10 таблиці 20.1, рядку 1 таблиці 29.7, рядку 6 таблиці 29.9. Рядок 7 таблиці 29.5 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 15.1, рядку 14 таблиці 20.1, рядку 3 таблиці 29.7, рядку 7 таблиці 29.9. Рядок 8 таблиці 29.5 відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 примітки 17, рядку 16 таблиці 20.1, рядку 2 таблиці 29.7, рядку 8 таблиці 29.9. Концентрація географічного ризику визначається службами управлінського обліку банку на основі інформації баз даних, де зазначається приналежність того чи іншого інструменту до певного географічного сегмента. Таблиця 29.6. 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 67 192 54 243 92 121 527 2 Кредити та заборгованість клієнтів 297 575 - - 297 575 3 Цінні папери в портфелі банку на продаж 2 971 - - 2 971 4 Інші фінансові активи 5 863 - - 5 863 5 Усього фінансових активів 373 601 54 243 92 427 936 Зобов'язання 6 Кошти клієнтів 347 522 - - 347 522 7 Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 4 - - 4 8 Інші фінансові зобов'язання 552 - - 552 9 Субординований борг 4 855 - - 4 855 10 Усього фінансових зобов'язань 352 933 - - 352 933 11 Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами 20 668 54 243 92 75 003 12 Зобов'язання кредитного характеру 102 528 - - 102 528 Таблиця 29.7. 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 204 107 107 032 13 790 - 324 929 1.1 Кошти фізичних осіб 119 097 94 555 7 092 - 220 744 1.2 Інші 85 010 12 477 6 698 - 104 185 2 Субординований борг - - 4 855 - 4 855 3 Інші фінансові зобов'язання 402 - - 225 627 4 Фінансові гарантії - 45 151 - 196 5 Інші зобов'язання кредитного характеру 15 614 43 836 15 619 380 75 449 6 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 220 123 150 913 34 415 605 406 056 Рядок 1 таблиці 29.7 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 13.1, рядку 13 таблиці 13.2, рядку 10 таблиці 20.1, рядку 6 таблиці 29.5. Рядок 2 таблиці 29.7 відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 примітки 17, рядку 16 таблиці 20.1, рядку 8 таблиці 29.9. Рядок 3 таблиці 29.7 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 15.1, рядку 14 таблиці 20.1, рядку 7 таблиці 29.5, рядку 7 таблиці 29.9. Рядок 4 таблиці 29.7 відповідає рядку 2 «Гарантії видані» таблиці 31.1. Рядок 5 таблиці 29.7 відповідає рядку 1 «Невикористані кредитні лінії» таблиці 31.1. Таблиця 29.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період (тис. грн.) Рядок

	<p>Назва статті На вимогу та менше 1 міс. Від 1 до 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього 1 2 3 4 5 6 7 8 1 Кошти клієнтів 212 564 34 487 92 268 8 203 - 347 522 1.1 Кошти фізичних осіб 90 087 19 135 85 752 5 159 - 200 133 1.2 Інші 122 477 15 352 6 516 3 044 - 147 389 2 Субординований борг - - - 4 855 - 4 855 3 Інші фінансові зобов'язання 552 - - - 552 4 Фінансові гарантії 7 - - 139 - 146 5 Інші зобов'язання кредитного характеру 5 507 25 029 35 373 36 619 - 102 528 6 Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями 218 630 59 516 127 641 49 816 - 455 603 Таблиця 29.9. 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 92 901 - - - 92 901 2 Кредити та заборгованість клієнтів 17 973 98 465 182 912 28 576 327 926 3 Цінні папери в портфелі банку на продаж 2 525 - - - 2 525 4 Інші фінансові активи 2 362 19 - - 2 381 5 Усього фінансових активів 115 761 98 484 182 912 28 576 425 733 Зобов'язання 6 Кошти клієнтів 204 107 107 032 13 790 - 324 929 7 Інші фінансові зобов'язання 402 - - 225 627 8 Субординований борг - - 4 855 - 4 855 9 Усього фінансових зобов'язань 204 509 107 032 18 645 225 330 411 10 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (88 748) (8 548) 164 267 28 351 95 322 11 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (88 748) (97 296) 66 971 95 322 190 645 Рядок 1 таблиці 29.9 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан (Баланс). Рядок 2 таблиці 29.9 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс). Рядок 3 таблиці 29.9 відповідає рядку «Цінні папери в портфелі банку на продаж» звіту про фінансовий стан (Баланс). Рядок 4 таблиці 29.9 відповідає рядку «Інші фінансові активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 20.1, рядку 4 таблиці 29.5. Рядок 6 таблиці 29.9 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 13.1, рядку 13 таблиці 13.2, рядку 10 таблиці 20.1, рядку 1 таблиці 29.7, рядку 6 таблиці 29.5. Рядок 7 таблиці 29.9 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 15.1, рядку 14 таблиці 20.1, рядку 3 таблиці 29.7. Рядок 8 таблиці 29.9 відповідає рядку «Субординований борг» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 примітки 17, рядку 16 таблиці 20.1, рядку 2 таблиці 29.7, рядку 8 таблиці 29.5. Розриви ліквідності є контрольованими банком, протягом звітного 2017 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 29.10. 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 3 міс. Від 3 до 12 міс. Від 12 міс. до 5 років Понад 5 років Усього 1 2 3 4 5 6 7 8 Активи 1 Грошові кошти та їх еквіваленти 121 938 - - - 121 938 2 Кредити та заборгованість клієнтів 34 741 35 286 61 261 175 713 210 307 211 3 Цінні папери в портфелі банку на продаж 5 056 - - - 5 056 4 Інші фінансові активи 5 863 - - - 5 863 5 Усього фінансових активів 167 598 35 286 61 261 175 713 210 440 068 Зобов'язання 6 Кошти клієнтів 212 564 34 488 92 267 8 203 - 347 522 7 Інші фінансові зобов'язання 552 - - - 552 8 Субординований борг - - - 4 855 - 4 855 9 Усього фінансових зобов'язань 213 116 34 488 92 267 13 058 - 352 929 10 Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (45 518) 798 (31 006) 162 655 210 87 139 11 Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня (45 518) (44 720) (75 726) 86 929 87 139 -</p>
30	<p>Примітка 30. Управління капіталом Управління капіталом банку має наступні цілі: - дотримання вимог до капіталу, встановлених НБУ; - забезпечення здатності банку функціонувати безперервно діюче підприємство; - підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнта адекватності капіталу у розмірі 10%. Контроль за виконанням нормативу адекватності капіталу здійснюється щоденно. Протягом звітної періоду норматив адекватності капіталу не порушувався. Станом на кінець дня 31.12.2017 р. норматив адекватності становив 35,1%. 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 30.1. Структура регулятивного капіталу (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 1 Основний капітал (ОК) 136 591 139 023 1.1. Фактично сплачений zareestrovаний статутний капітал 145 000 120 300 1.2. Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України 18 996 18 981 1.3. Нематеріальні активи за мінусом суми зносу (325) (258) 1.4. Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з) (27 080) - 1 2 3 4 2 Додатковий капітал 26 940 27 286 2.1. Результат поточного року, скоригований на суму неотриманих нарахованих доходів - (4 292) 2.2. Резерви під нестандартну заборгованість - - 2.3. Результат переоцінки основних засобів 23 056 22 664 2.4. Прибуток минулих років - 4 059 2.5 Субординований борг 3 884 4 855 3 Відвернення (1 999) (2 365) 4 Усього регулятивного капіталу 161 532 163 944</p>
31	<p>Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку 1. Розгляд справ у суді. Станом на кінець дня 31 грудня 2017 року до банку не подавались позовні заяви, предметом розгляду яких є невиконання зобов'язань банком. 2.</p>

	<p>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 та спеціальних фондів. 3. Зобов'язання за капітальними інвестиціями. Контрактних зобов'язань, пов'язаних з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів банк не має. 4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди). Банк не має зобов'язань з майбутніх мінімальних суборендних платежів за невідомими договорами про суборенду. 5. Дотримання особливих вимог. Отриманих позикових коштів, що мають вимоги щодо дотримання певних умов, станом на кінець дня 31 грудня 2017 року банк не мав. 6. Зобов'язання з кредитування. Таблиця 31.1 Структура зобов'язань з кредитування (тис. грн.) Рядок Назва статті Примітки Звітний період Попередній період 1 2 3 4 5 1 Невикористані кредитні лінії 75 449 102 528 2 Гарантії видані 196 146 3 Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву 75 645 102 674 Рядок 1 таблиці 31.1 відповідає рядку 5 таблиці 29.7. Рядок 2 таблиці 31.1 відповідає рядку 4 таблиці 29.7. Станом на кінець дня 31.12.2017 р. всі відкриті кредитні лінії є відкритими, тому безумовні зобов'язання за кредитними лініями відсутні. Таблиця 31.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют (тис. грн.) Рядок Назва статті Звітний період Попередній період 1 2 3 4 1 Гривня 53 083 60 249 2 Долар США 92 2 031 3 Євро 22 470 40 394 4 Усього 75 645 102 674 Рядок 4 таблиці 31.2 відповідає рядку «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням», за мінусом резерву» таблиці 31.1. 7. Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними. Таблиця 31.3 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 742 2 389 3 096 900 2 Усього 742 2 389 3 096 900</p>
32	<p>Примітка 32. Похідні фінансові інструменти Таблиця 32.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються в торговому портфелі банку (тис. грн.) Рядок Назва статті Примітка Звітний період Попередній період додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості додатне значення справедливої вартості від'ємне значення справедливої вартості 1 2 3 4 5 6 7 1 Контракти СВОП: 1.1 - дебіторська заборгованість в - - 11 369 - 1.2 - кредиторська заборгованість - - - (11 365) 2 Чиста справедлива вартість 14 - 4</p>
33	<p>Примітка 33. Справедлива вартість активів та зобов'язань Таблиця 33.1. 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) Усього справедлива вартість Усього балансова вартість 1 2 3 4 5 I АКТИВИ 1 Цінні папери в портфелі банку на продаж 2 525 2 525 2 525 2 Основні засоби (будівлі, споруди та передавальні пристрої) 90 933 90 933 90 933 3 Інвестиційна нерухомість 26 999 26 999 26 999 4 Кредити та заборгованість клієнтів 360 469 360 469 360 469 4.1 кредити юридичним особам 348 803 348 803 348 803 4.2 кредити фізичним особам- підприємцям 7 110 7 110 7 110 4.3 кредити на поточні потреби фізичним особам 4 556 4 556 4 556 5 Інші фінансові активи 10 133 10 133 10 133 5.1 дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками 2 192 2 192 2 192 5.2 інші фінансові активи 7 941 7 941 7 941 6 Усього активів 491 059 491 059 491 059 II ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 7 Кошти клієнтів 324 929 324 929 324 929 7.1 державні та громадські організації 11 608 11 608 11 608 7.2 юридичні особи 92 577 92 577 92 577 7.3 фізичні особи 220 744 220 744 220 744 8 Інші фінансові зобов'язання 627 627 627 8.1 кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами 28 28 28 8.2 кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 37 37 37 8.3 дивіденди до сплати 3 3 3 8.4 інші фінансові зобов'язання 559 559 559 9 Усього зобов'язань 325 556 325 556 325 556 Рядок 1 таблиці 33.1 відповідає рядку «Цінні папери у портфелі банку на продаж» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 20.1. Рядок 2 таблиці 33.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 13 таблиці 10.1. Рядок 3 таблиці 33.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 9.1. Рядок 7 таблиці 33.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 13.1. Рядок 8 таблиці 33.1 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 15.1. Таблиця 33.2. 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) Усього справедлива вартість Усього балансова вартість 1 2 3 4 5 I АКТИВИ 1 Цінні папери в портфелі банку на продаж 2 971 2 971 2 971 2 Основні засоби (будівлі, споруди та передавальні пристрої) 96 788 96 788 96 788 3 Інвестиційна нерухомість 19 820 19 820 19 820 4 Кредити та заборгованість клієнтів 320 622 320 622 320 622 4.1 кредити юридичним особам 312 557 312 557 312 557 4.2 кредити фізичним особам- підприємцям 3 909 3 909 3 909 4.3 кредити на поточні потреби фізичним особам 4 156 4 156 4 156 5 Інші фінансові активи 13 381 13 381 13 381 5.1 дебіторська заборгованість за операціями з</p>

	<p>платіжними картками 5 218 5 218 5 218 5.2 інші фінансові активи 8 163 8 163 8 163 6 Усього активів 453 582 453 582 453 582 II ЗОБОВ'ЯЗАННЯ 7 Кошти клієнтів 347 522 347 522 347 522 7.1 державні та громадські організації 8 407 8 407 8 407 7.2 юридичні особи 138 982 138 982 138 982 7.3 фізичні особи 200 133 200 133 200 133 8 Інші фінансові зобов'язання 552 552 552 8.1 кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками 83 83 83 8.2 дивіденди до сплати 4 4 4 8.3 інші фінансові зобов'язання 465 465 465 9 Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток 4 4 4 10 Усього зобов'язань 348 078 348 078 348 078</p>
34	<p>Примітка 34. Операції з пов'язаними сторонами Таблиця 34.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду (тис. грн.) Ря- док Назва статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 2 3 4 5 1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 9 - 21%) - 12 179 084 2 Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду - - 9 618 3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 18,8%) 32 026 1 744 17 121 4 Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1%) 4 855 - - Таблиця 34.2. 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 135 7 18 381 2 Процентні витрати (18) (163) (948) 3 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - - 52 4 Результат від переоцінки іноземної валюти 43 (20) (1 873) 5 Комісійні доходи 217 4 190 6 Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості - - 135 7 Інші операційні доходи 23 4 900 8 Адміністративні та інші операційні витрати (975) (1 882) (6 153) Таблиця 34.3. 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 84 - - 2 Гарантії отримані - 275 12 3 Інші зобов'язання 10 949 53 24 019 Таблиця 34.4. 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 12 289 740 50 191 2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 15 001 767 51 123 Таблиця 34.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (тис. грн.) Ря- док Назва статті Найбільші учасники (акціонери) банку Провідний управлінський персонал Інші пов'язані сторони 1 2 3 4 5 1 Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 11 - 24%) 2 547 18 167 108 2 Резерв під заборгованість за кредитами станом на 31 грудня - - (9 669) 3 Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 22 %) 5 233 1 858 7 735 4 Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1 %) 4 855 - - Таблиця 34.6. 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 323 10 15 328 2 Процентні витрати (17) (261) (796) 3 Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках - (1) (8 400) 4 Результат від переоцінки іноземної валюти 926 (333) (185) 5 Комісійні доходи 221 3 110 6 Інші операційні доходи 20 2 888 7 Адміністративні та інші операційні витрати (631) (1 114) (5 309) Таблиця 34.7. 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 82 - - 2 Гарантії отримані - 28 6 702 3 Інші зобов'язання 9 910 73 25 065 Таблиця 34.8. 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 9 670 668 13 443 2 Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду 16 455 682 38 372 Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1. Таблиця 34.9. 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 1569 311 923 183 2 Виплати під час звільнення - - 5 1</p>
35	<p>Примітка 35. Події після дати балансу Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк», що відбулися 08 січня 2018 року, затверджено нову редакцію статуту, згідно з якою статутний капітал банку збільшено до 200 мільйонів гривень. 12 січня 2018 р. Правління Національного банку України своїм рішенням визнало діяльність Полікомбанку такою, що відповідає законодавству України та погодило Статут банку в новій редакції. Державна реєстрація Статуту в новій редакції, пов'язаної зі збільшенням статутного капіталу до 200 мільйонів гривень за рахунок 21-ї емісії простих іменних акцій, відбулась 12 січня 2018 р., було здійснено необхідні бухгалтерські проводки щодо збільшення розміру статутного капіталу. Таким чином було виконано вимоги постанови Національного банку України від 06.08.2014 р. №464 щодо приведення розміру статутного капіталу банку у відповідність до вимог статті 31</p>

Закону України «Про банки та банківську діяльність». В березні 2018 року Полікомбанк прийняв рішення щодо зміни автоматизованої банківської системи операційного дня банку та у квітні 2018 року Полікомбанком було укладено договори на загальну суму 6 716 тис.грн. на придбання програмної продукції, яка, після впровадження в промислову експлуатацію, буде визнана об'єктами нематеріальних активів на балансі банку, а саме: - з ТОВ «СІЕС ТЕК» - на поставку прикладної комп'ютерної програми «Автоматизована банківська система Б2» на загальну суму 5 014 тис.грн.; - з ТОВ «СІЕС ІНТЕГРА» - на поставку примірника комп'ютерної програми «Інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів банку iFOBS» на загальну суму 1 702 тис.грн. Несприятливих подій, що відбулися між датою балансу, подій, які коригують дані про фінансовий стан та результати діяльності банку після дати балансу, а також які водночас є суттєвими і які можуть впливати на економічні рішення користувачів інформації (значне об'єднання бізнесу, оголошення плану про припинення діяльності, істотні придбання активів, оголошення про значну реструктуризацію, значні операції зі звичайними акціями, аномально великі зміни в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют, прийняття значних або непередбачених зобов'язань, початок великого судового процесу, банкрутство великих позичальників) не виникало. Голова Правління  
М.П. Тарасовець Головний бухгалтер М.М. Дудко