

# Титульний аркуш

30.04.2021

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 5

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

Голова Правління

(посада)

М.П. Тарасовець

(підпис)

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи емітента)

## Річна інформація емітента цінних паперів за 2020 рік

### I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "Полікомбанк"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 19356610
4. Місцезнаходження: 14013, Україна, Чернігівська обл., Деснянський р-н, м. Чернігів, вул. О. Молодчого, буд. 46
5. Міжміський код, телефон та факс: (0462) 77-48-95, (0462) 65-15-13
6. Адреса електронної пошти: [emitent@polcombank.com](mailto:emitent@polcombank.com)
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 27.04.2021, Затвердити річну інформацію емітента за 2020 рік
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

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

Річну інформацію розміщено на власному веб-сайті учасника фондового ринку

<http://www.polcombank.com/index.php?page=123&lng=>

30.04.2021

(URL-адреса сторінки)

(дата)

## Зміст

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

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	X
4. Інформація щодо корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	X
8. Штрафні санкції щодо емітента	X
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	X
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X

12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу такого емітента	X
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	X
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X

31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)
32. Твердження щодо річної інформації X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій
37. 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 кожен 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 станом на кінець звітного року
38. 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
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів
41. Основні відомості про ФОН
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН
45. Правила ФОН
46. Примітки:
- До складу змісту річної інформації не включені наступні дані з наступних причин:
- Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій, відсутня, тому що таких подій не відбувалось.
  - Інформація про облігації емітента, інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, інформація про похідні цінні папери, інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня, тому що емітент їх не емітував.
  - Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду відсутня, тому що викупу власних акцій та продажу раніше викуплених товариством акцій протягом звітного періоду не було.
  - 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) відсутня, тому що емітент цих облігацій не емітував.

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

- Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, відсутня, тому що такі обмеження відсутні.

- 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 не надається банками.

- Інформація про вчинення значних правочинів відсутня, тому що такі правочини не вчинялись.

- Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, відсутня, тому що такі правочини не вчинялись.

- Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість, відсутня, тому що такі правочини не вчинялись.

- 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.

- Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента, відсутня, тому що протягом звітного року такі договори з акціонерами (учасниками) банком не укладались.

- Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, відсутня, тому що протягом звітного року такі договори або правочини в банку не укладались.

- 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 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.

### III. Основні відомості про емітента

**1. Повне найменування**

Акціонерне товариство "Полікомбанк"

**2. Скорочене найменування (за наявності)**

**3. Дата проведення державної реєстрації**

18.08.1994

**4. Територія (область)**

Чернігівська обл.

**5. Статутний капітал (грн)**

200000000

**6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать 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)**

240

**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. Банки, що обслуговують емітента**

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

Національний банк України, МФО 300001

2) IBAN

UA073000010000032007109201026

3) поточний рахунок

UA073000010000032007109201026

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

Raiffeisen Bank International AG, МФО

5) IBAN

70-55.068.274

6) поточний рахунок

70-55.068.274

**11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності**

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених у статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	152	07.11.2011	НБУ	
Опис	Ліцензія на право надання банківських послуг видана безстроково			

Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	АД 075840	14.09.2012	НКЦПФР	
Опис	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	
Опис	Ліцензія на право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарну діяльність депозитарної установи видана безстроково			

## 12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах

### 1) Найменування

ПрАТ "ЗАВОД МК І МО"

### 2) Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

### 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

01267930

### 4) Місцезнаходження

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

### 5) Опис

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

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

### 1) Найменування

ПАТ "ПВК "Десна"

### 2) Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

### 3) Ідентифікаційний код юридичної особи

14242681

### 4) Місцезнаходження

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

### 5) Опис

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

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

## 13. Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я, по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)
1	2	3
18.12.2020	Павленко Юлія Петрівна	(0462) 651-000*1621, corpsecrpcb@gmail.com
Опис	Рішенням Наглядової ради 18.12.2020 (протокол № 22) корпоративним секретарем Банку обрано Павленко Юлію Петрівну.	

	<p>Павленко Юлія Петрівна до обрання на посаду корпоративного секретаря з липня 2016 року працювала секретарем секретаріату Полікомбанку. З листопада 2013 року по червень 2016 року працювала в Дошкільному навчальному закладі № 52, займаючи посаду діловода. З червня 2012 року по листопад 2012 року працювала в Управлінні праці та соціального захисту населення Деснянської районної у місті Чернігові ради, займаючи посаду діловода (тимчасово, на період декретної відпустки основного працівника). З вересня 2006 року по травень 2012 року працювала в УМВС України в Чернігівській області, займаючи посаду інженера лабораторії проведення досліджень Науково-дослідного експертно-криміналістичного центру при УМВС України в Чернігівській області. З серпня 1992 року по вересень 2006 року працювала в Чернігівському обласному кардіологічному диспансері, займаючи посаду секретаря-друкарки. Стаж роботи: 29 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.</p> <p>Корпоративний секретар є особою, яка здійснює інформаційне та організаційне забезпечення діяльності органів Банку, а також забезпечує обмін інформацією між органами управління та контролю Банку, між акціонерами (інвесторами) Банку та Банком, між Банком та іншими особами, які зацікавлені у діяльності Банку.</p> <p>Корпоративний секретар не є посадовою особою Товариства.</p> <p>Попередній корпоративний секретар Литвинчук Наталія Володимирівна була звільнена з посади 23.11.2020 рішенням Наглядової ради 16.11.2020 (протокол № 20) за ст.38 КЗпП на підставі поданої заяви за власним бажанням за станом здоров'я.</p>
--	--

#### 14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення 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	Оновлення рейтингової оцінки емітента 28.12.2020	uaA- (стабільний)
Опис	Додаткова інформація відсутня.		
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 28.12.2020	r4 (висока надійність вкладів)
Опис	Додаткова інформація відсутня.		
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 27.05.2020	uaA- (стабільний)
Опис	Додаткова інформація відсутня.		
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 27.05.2020	r4 (висока надійність вкладів)
Опис	Додаткова інформація відсутня.		
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 31.01.2020	uaA- (стабільний)
Опис	Додаткова інформація відсутня.		
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 31.01.2020	r4 (висока надійність вкладів)
Опис	Додаткова інформація відсутня.		

#### 15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

1) Найменування

Відділення № 1 Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 14027, Чернігівська обл., Деснянський р-н, м. Чернігів



### 3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

1.3. 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, у частині:

- б) розміщення залучених коштів від імені Банку та на умовах визначених Банком.

1.4. Здійснення валютних операцій:

- а) неторговельні операції з валютними цінностями;
- б) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;
- в) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:  
- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

#### 1) Найменування

Відділення № 2 Акціонерного товариства "Полікомбанк"

#### 2) Місцезнаходження

Україна, 14027, Чернігівська обл., Деснянський р-н, м. Чернігів

### 3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

1.3. Здійснення валютних операцій:

- а) неторговельні операції з валютними цінностями;
- б) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:  
- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

#### 1) Найменування

Відділення № 4 у м. Прилуки Акціонерного товариства "Полікомбанк"

#### 2) Місцезнаходження

Україна, 17500, Чернігівська обл., Прилуцький р-н, м. Прилуки

### 3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у

банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- б) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Здійснення валютних операцій:

- а) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:
  - купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення № 9 Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 14005, Чернігівська обл., Деснянський р-н, м. Чернігів

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

1.3. 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, у частині:

- а) розміщення залучених коштів від імені Банку та на умовах визначених Банком.

1.4. Здійснення валютних операцій:

- а) неторговельні операції з валютними цінностями;
- б) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;
- в) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:
  - купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення № 15 "Привокзальне" Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 14017, Чернігівська обл., Новозаводський р-н, м. Чернігів

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола

юридичних і фізичних осіб.

1.3. 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, у частині: розміщення залучених коштів від імені Банку та на умовах визначених Банком.

1.4. Здійснення валютних операцій:

а) неторговельні операції з валютними цінностями;

б) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:

- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення № 16 у м. Прилуки Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 17500, Чернігівська обл., Прилуцький р-н, м. Прилуки

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;

б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;

в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;

г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

1.3. 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, у частині:

а) розміщення залучених коштів від імені Банку та на умовах визначених Банком.

1.4. Здійснення валютних операцій:

а) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:

- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення № 17 Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 14000, Чернігівська обл., Новозаводський р-н, м. Чернігів

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;

б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;

в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;

г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

1.3. 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, у частині:

а) розміщення залучених коштів від імені Банку та на умовах визначених Банком.

1.4.Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа.

1.5. Здійснення валютних операцій:

а) неторговельні операції з валютними цінностями;

б) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України.

в) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:

- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення № 18 Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 14013, Чернігівська обл., Деснянський р-н, м. Чернігів

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

а) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком

1) Найменування

Відділення № 19 Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 14020, Чернігівська обл., Деснянський р-н, м. Чернігів

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

а) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;

б) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Здійснення валютних операцій, у частині:

а) неторговельні операції з валютними цінностями;

б) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:

- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення

1) Найменування

Відділення №20 у м. Прилуки Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 17500, Чернігівська обл., Прилуцький р-н, м. Прилуки

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;

б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;

в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;

г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

1.3. 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, у частині:

а) розміщення залучених коштів від імені Банку та на умовах визначених Банком.

1.4. Здійснення валютних операцій:

а) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:

- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення

1) Найменування

Центральне відділення Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 14000, Чернігівська обл., Деснянський р-н, м. Чернігів

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;

б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;

в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;

г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

1.3. 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, у частині:

а) розміщення залучених коштів від імені Банку та на умовах визначених Банком.

1.4. Здійснення валютних операцій:

а) неторговельні операції з валютними цінностями;

б) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;

в) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:

- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення у смт. Сосниця Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 16100, Чернігівська обл., Сосницький р-н, смт Сосниця

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;

б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;

в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;

г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

1.3. 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, у частині:

а) розміщення залучених коштів від імені Банку та на умовах визначених Банком.

1.4. Здійснення валютних операцій:

а) неторговельні операції з валютними цінностями;

б) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;

в) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:

- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення у м. Прилуки Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 17500, Чернігівська обл., Прилуцький р-н, м. Прилуки

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;

б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;

в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;

г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

1.3. 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, у частині:

а) розміщення залучених коштів від імені Банку та на умовах визначених Банком.

1.4. Здійснення валютних операцій:

а) неторговельні операції з валютними цінностями;

б) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;

в) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:

- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення у м. Ніжин Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 16600, Чернігівська обл., Ніжинський р-н, м. Ніжин

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;

б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших

платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;

в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;

г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

1.3. 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, у частині:

а) розміщення залучених коштів від імені Банку та на умовах визначених Банком.

1.4. Здійснення валютних операцій:

а) неторговельні операції з валютними цінностями;

б) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;

в) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:

- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення у м. Корюківка Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 15300, Чернігівська обл., Корюківський р-н, м. Корюківка

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;

б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;

в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;

г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

1.3. 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, у частині:

а) розміщення залучених коштів від імені Банку та на умовах визначених Банком.

1.4. Здійснення валютних операцій:

а) неторговельні операції з валютними цінностями;

б) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;

в) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:

- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення у м. Бобровиця Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 17400, Чернігівська обл., Бобровицький р-н, м. Бобровиця

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

1.3. 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, у частині:

- б) розміщення залучених коштів від імені Банку та на умовах визначених Банком.

1.4. Здійснення валютних операцій:

- а) неторговельні операції з валютними цінностями;

- б) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;

- в) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:

- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення № 29 у м. Ніжин Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 16600, Чернігівська обл., Ніжинський р-н, м. Ніжин

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;

- б) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Здійснення валютних операцій:

- а) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:

- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення № 30 у м. Прилуки Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 17500, Чернігівська обл., Прилуцький р-н, м. Прилуки

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;

- б) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Здійснення валютних операцій:

- а) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:

- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.



1) Найменування

Відділення № 31 у м. Мена Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 15600, Чернігівська обл., Менський р-н, м. Мена

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- б) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Здійснення валютних операцій:

- а) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:
  - купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Лівобережне відділення Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 02660, м. Київ

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

1.3. 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, у частині:

- а) розміщення залучених коштів від імені Банку та на умовах визначених Банком.

1.4. Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа.

1.5. Здійснення валютних операцій:

- а) неторговельні операції з валютними цінностями;
- б) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;
- в) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:
  - купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення Акціонерного товариства "Полікомбанк", м. Дніпро

2) Місцезнаходження

Україна, 49044, Дніпропетровська обл., м. Дніпро

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

1.3. 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, у частині:

- а) розміщення залучених коштів від імені Банку та на умовах визначених Банком.

1.4. Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа.

1.5. Здійснення валютних операцій:

- а) неторговельні операції з валютними цінностями;

б) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;

в) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:

- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

## 16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	927/885/17	Господарський суд Чернігівської області	Полікомбанк	ПАТ ВТФ "Сіверянка"	-	Про порушення справи про банкрутство. Сума вимог 17 290 312 грн. 43 коп.	Станом на 31.12.2020 Постановою апеляційного суду в задоволенні апеляційної скарги Полікомбанку відмовлено.
<b>Опис:</b>							
<p>14.09.2017 банком поданий позов до господарського суду Чернігівської області про порушення справи про банкрутство боржника.</p> <p>26.10.2017 в рамках провадження у судовій справі № 927/885/17 про порушення банкрутства ПАТ ВТФ "Сіверянка", банком подана заява про грошові вимоги до боржника.</p> <p>12.12.2017 ухвалою господарського суду Чернігівської області вимоги банку визнані в повному обсязі, судом визнаний реєстр кредиторів та зобов'язано кредиторів провести перші збори.</p> <p>18.12.2017 банком подана апеляційна скарга на ухвалу суду в частині визнання грошових вимог ТОВ "Ди-Версія".</p> <p>03.04.2018 ухвалою Київського апеляційного господарського суду провадження у справі зупинено, у зв'язку з призначенням судом судово-технічної експертизи документів ТОВ "Ди-Версія".</p> <p>22.01.2019р. Постановою ВСУ касаційну скаргу боржника на ухвалу Київського апеляційного суду залишено без задоволення.</p> <p>25.09.2020р. провадження у справі Північним апеляційним господарським судом поновлено, справу призначено до розгляду на 28.10.2020р. В судовому засіданні двічі оголошувалась перерва до 04.11. та до 12.11.2020р.</p> <p>23.12.2020р. Постановою апеляційного суду в задоволенні апеляційної скарги Полікомбанку відмовлено.</p>							

## 17. Штрафні санкції щодо емітента

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання
1	158/БТ, 23.03.2020	НБУ	фінансова санкція	Емітентом сплачено фінансову санкцію у вигляді штрафу
<b>Опис:</b>				
Емітентом сплачено штрафна санкція: згідно рішення НБУ від 23.03.2020р. №158/БТ за порушення вимог валютного законодавства у сумі 50 тис.грн., штраф сплачено в повній сумі 31.03.2020р.				
2	235/БТ, 21.05.2020	НБУ	фінансова санкція	Емітентом сплачено фінансову санкцію у вигляді штрафу
<b>Опис:</b>				
Емітентом сплачено штрафна санкція: згідно рішення НБУ від 21.05.2020р. №235/БТ за порушення вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу у сумі 300 тис.грн., штраф сплачено в повній сумі 01.06.2020р.				

## XI. Опис бізнесу

### Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Станом на 28.01.2020р. затверджені зміни до оргструктури рішенням Наглядової ради 28.01.2020р, пр. № 2:

1.Змінилась посада члена Правління Муцької Т.М.:

з заступника Голови Правління - начальника управління активних і пасивних операцій на заступника Голови Правління.

2. Ліквідовані наступні підрозділи:

- управління цінних паперів та інвестицій;
- сектор по роботі з VIP-клієнтами;
- сектор по роботі з фізичними особами.

3. Створені нові структурні підрозділи:

- відділ кредитного адміністрування;
- відділ обслуговування VIP-клієнтів;
- сектор по роботі з непрацюючими активами (NPA).

Станом на 24.02.2020р. затверджені зміни до оргструктури рішенням Наглядової ради 24.02.2020р, пр. № 05:

Змінився склад Правління банку:

Звільнена з посади заступника Голови Правління та члена Правління - Муцька Т.М.;

Призначена на посаду заступника Голови Правління та члена Правління - Сорока Наталія Миколаївна.

Станом на 11.08.2020р. затверджені зміни до оргструктури рішенням Наглядової ради 11.08.2020р, пр. № 13:

Начальник сектору фінансового моніторингу, член Правління - Пономаренко Т.А. з 11.08.2020р. підпорядкована Наглядовій ради банку.

Станом на 29.10.2020р. затверджені зміни до оргструктури рішенням Наглядової ради 29.10.2020р, пр. № 19:

Звільнений з посади начальника підрозділу з управління ризиками - Ромашкін О.О.

Станом на 18.12.2020р. затверджені зміни до оргструктури рішенням Наглядової ради 18.12.2020р, пр. № 22:

1. Створений комітет Наглядової ради - комітет з управління ризиками у наступному складі:

Згонік С.В. - голова комітету;

Радченко М.О. - член комітету;

Тарасовець Ю.М. - член комітету.

2. Звільнена з посади корпоративного секретаря - Литвинчук Н.В.,

призначена на посаду корпоративного секретаря - Павленко Ю.П.

**Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента**

Станом на 31.12.2020 року середня кількість працівників становить 240 осіб;

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 234;

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб) - 6;

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 26

Фонд оплати праці - 28 702,2 тис. грн.

У 2020 році відбулося збільшення фонду оплати праці порівняно з 2019р. на 14,26% до 28 702,2 тис. грн.

Кадрова програма Полікомбанку спрямована на забезпечення якісного рівня підготовки кадрів: впровадженням ефективної системи управління, мотивації, розвитку та оцінки персоналу банку.

Зміст кадрової програми Полікомбанку 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.

**Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання**

1. Асоціація українських банків

Місцезнаходження об'єднання: вул. Євгена Сверстюка, буд. 15, м. Київ, 02660

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

Полікомбанк є учасником Асоціації з 1994 року.

2. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб

Місцезнаходження об'єднання: вул. Січових Стрільців, буд. 17, м. Київ, 04053

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

Полікомбанк є учасником Фонду з 1999 року.

3. Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД)

Місцезнаходження об'єднання: вул. Кутузова, буд. 18/7, кімн. 205, 206, м. Київ, 01133

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.

4. Асоціація "Українська спілка учасників платіжного ринку".

Місцезнаходження об'єднання: вул. Смоленська, буд. 31/33, м. Київ, 03057

Сприяння розбудові, поширенню та масовому використанню на території України Національної системи масових електронних платежів, розвитку національних технологій безготівкових розрахунків і захисту національних інтересів України у цій сфері.

Полікомбанк є членом асоціації з 2004 року.

5. Національна платіжна система "Український платіжний простір (ПРОСТІР)"

Місцезнаходження об'єднання: вул. Інститутська, буд. 9, м. Київ, 01601

Національна платіжна система, яка сприяє створенню в Україні привабливого клімату для масового використання платіжних карток та інших електронних платіжних засобів під час здійснення безготівкових роздрібних платежів на території України.

Полікомбанк є учасником ПРОСТІР на базі відкритих міжнародних стандартів з 26.10.2016 року.

6. Асоціація "УкрСВІФТ"

Місцезнаходження об'єднання: вул. Обсерваторна, буд. 21-А, м. Київ, 04053

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.

**Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності**

Полікомбанк спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами протягом 2020 року не здійснював.

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

Протягом 2020 року будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб не було.

**Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)**

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

Основними принципами бухгалтерського обліку, на яких ґрунтується облікова політика банку є

безперервність діяльності, стабільність правил бухгалтерського обліку, повне висвітлення, превалювання сутності над формою

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

Амортизація основних засобів нараховується по кожному об'єкту із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Метод нарахування амортизації основних засобів та малоцінних необоротних матеріальних активів протягом 2020 року не змінювався.

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

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

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

**Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік**

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк, здійснює діяльність з урахуванням своїх інтересів, інтересів клієнтів та суспільства в цілому. Політика банку по обслуговуванню клієнтів підпорядкована роботі по забезпеченню надання всього спектру банківських послуг та отриманню прибутку від обслуговування клієнтів.

Основні види послуг, які надає Полікомбанк, за рахунок продажу яких отримано 10 або більше відсотків доходу за 2020 рік:

- o кредитна лінія для клієнтів корпоративного бізнесу (ефективна відсоткова ставка 18-20%, середній обсяг - 5 млн. грн);
- o короткостроковий вклад для корпоративних клієнтів в гривні до 3 місяців (ефективна відсоткова ставка 9,0% річних, середній вклад - 1,9 млн. грн);
- o довгостроковий вклад для фізичних осіб на строк більше 1 року з виплатою процентів в

кінці строку (ефективна відсоткова ставка в гривні - 11,0% річних; в іноземній валюті - 2,0% річних; середній вклад - 106 тис. грн.. екв.);

о приймання готівкових платежів на користь юридичних і фізичних осіб (ефективна ціна не менше 20,0 грн та не більше 1000 грн за платіж, середній чек - 1 020 грн).

Ліцензії та дозволи, які має банк:

о 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";

о 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;

о 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.

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата:

о пенсій та державної грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги;

о заробітної плати працівникам бюджетних установ.

Корпоративним клієнтам банк пропонує такі основні послуги:

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

Приватним клієнтам банк пропонує такі послуги:

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

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:
    - a) ризик змін обмінного курсу - ризик знецінення вкладень в іноземну валюту внаслідок непередбаченої зміни обмінного курсу;
    - b) ризик конвертування - пов'язаний з обмеженням в проведенні обмінних операцій;
    - c) 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 підрозділ з управління ризиками, що виконує такі функції:

- o розробка нормативно-методичного забезпечення діяльності з управління ризиками в банку;
- o оцінка та аналіз основних видів ризиків;
- o розробка заходів щодо обмеження та мінімізації ризиків;
- o моніторинг та контроль ризиків;
- o організація та контроль за правильністю і своєчасністю надання статистичної звітності НБУ;
- o підготовка та надання КУАП управлінської звітності з питань управління ризиками.

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

В рамках стратегії в області управління ризиками банк прагне до підтримки достатнього рівня ліквідності, збалансованості структури активів і пасивів по строках і видах валют, забезпечення необхідного рівня диверсифікованості по галузях, клієнтах і розмірах інвестицій. Оцінка рівня

основних видів ризиків проводиться з використанням таких інструментів, як 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. Станом на 01.01.2021 кількість активних платіжних карток, емітованих Полікомбанком складала 7,3 тис. шт.

На кінець 2020 року мережа банку складається з Головного офісу банку та 21 відділення. Регіони присутності: Чернігів та райони Чернігівської області (м. Прилуки, м. Ніжин, м. Корюківка, смт Сосниця, м. Бобровиця, м. Ічня, м. Мена), м. Дніпро, м. Київ. Інші точки продаж: банкомати - 28 шт, термінали - 47 шт., ПТКС - 3 шт., сайт банку за допомогою он-лайн заявки на кредит. 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, вебсайт банку, реклама в мережі Інтернет, друковані ЗМІ, радіо, рекламно-інформаційні листівки, direct-mail, соціальні мережі.

В 2020 році визначним фактором, який впливав на стан світової економіки було погіршення епідемічної ситуації з COVID-19. За результатами року світова економіка скоротилася на 4,3 %. Проте в 4 кварталі 2020 спостерігалось відновлення глобальної економіки, незважаючи на загальне погіршення епідемічної ситуації та локдауну в окремих країнах. Насамперед покращилися показники промисловості, на відміну від сфери послуг, відновлення якої чутливіше до заходів соціального дистанціювання, залишалось слабким та нестійким. Через не стабільну ситуацію в сфері послуг, на яку припадає більше половини зайнятих, спостерігався високий рівень безробіття, який був значно вищим, ніж до пандемії.

Невизначеність щодо подальшого розвитку епідемічної ситуації в світі також стримувала відновлення споживчого попиту.

Основні фактори, що сприяли певній визначеності - завершення президентських виборів у США та поява вакцин проти COVID.

В східній Європі, крім окупованої частини України, було ще кілька осередків нестабільності, зокрема в Білорусі і на Південному Кавказі.

За 2020 рік український ВВП скоротився на 4,8 %. Головним фактором, який викликав падіння ВВП стала пандемія COVID-19, через яку уряд майже повністю зупинити економіку в другому кварталі. Проте на кінець року спостерігалось зростання валютних резервів України. Це відбулося, тому що ціни на головний український експорт: аграрні продукти, залізна руда і сталь, - зросли, а ціни на енергоносії, навпаки, зменшилися.

У січні - листопаді 2020 р. експорт товарів становив 44,3 млрд дол. США, або 96,5 % порівняно із січнем - листопадом 2019 р., імпорт - 48,2 млрд дол., або 87,1 %. Негативне сальдо склало 3,9 млрд дол. (у січні - листопаді 2019 р. також негативне - 9,4 млрд дол.).

Коефіцієнт покриття експортом імпорту становив 0,92 (у січні - листопаді 2019 р. - 0,83).

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) за рік у цілому становив 104,5 %.

Індекс промислової продукції у 2020 році порівняно з 2019 роком склав 94,8 %, у т.ч. в добувній промисловості та розробленні кар'єрів - 96,9 %, переробній - 93,1 %, постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря - 98,7 %.

Індекс обсягу сільськогосподарського виробництва у 2020 році порівняно з 2019 роком становив 88,5 %.

У грудні 2020 р. індекс будівельної продукції становив (порівняно із груднем 2019 р.) - 108,2 %.

Індекс фізичного обсягу обороту роздрібною торгівлі становив у 2020 р. відносно 2019 р. - 108,4 %.

Індекс реальної заробітної плати у грудні 2020 р. порівняно з груднем 2019 р. становив 110,1 %.

Заборгованість із виплати заробітної плати на 1 січня 2021 р. становила 3,1 млрд грн.

У 4 кварталі 2020 року НБУ продовжив здійснювати стимулюючу монетарну політику. Облікова

ставка залишалася на рівні 6%. При низькій інфляції це сприяло швидшому відновленню економіки від наслідків коронакризи. Середньозважені гривневі ставки за кредитами та депозитами банків продовжували знижуватися.

Станом на 1 січня 2020 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 73 банків України

За 11 місяців 2020 року загальні активи банків збільшилися на 8,9 % до 2 159 млрд грн.

В 2020 році споживче кредитування суттєво уповільнилося з розгортанням кризи - зменшилися як попит, так і пропозиція на ринку. Особливістю цього сегменту стало значне зростання обсягів прострочення протягом другого кварталу, а тому деякі банки реструктуризували незабезпечені споживчі кредити в значних обсягах.

У 4 кварталі 2020 року спостерігалось збільшення попиту на кредити як з боку бізнесу так і з боку населення. Цьому насамперед сприяло зниження відсоткових ставок, потреба в капітальних інвестиціях та реструктуризації боргів.

Станом на 01.12.2020 року банківська система отримала прибуток 43,4 млрд грн (на 25,7 % менше ніж в 2019 році), доходи банків становили 229,5 млрд грн, витрати - 186,1 млрд грн.

Капітал банків за 11 місяців 2020 р. збільшився на 6,3 % до 212,6 млрд грн, його частка в пасивах становила 12,1 %.

За звітний період статутний капітал банківського сектору збільшився на 9,9 млрд грн або на 2,1 %.

Водночас регулятивний капітал платоспроможних банків з початку року зріс на 21,3 %.

В 2020 році головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку. максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників, поліпшення якості обслуговування, розвиток інформаційних технологій.

За підсумками 2020 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 527,6 млн грн, в тому числі строкові кошти - 261,1 млн грн (49 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу - 266,5 млн грн (відповідно 51 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець року становив 345 млн грн без урахування резервів.

Кредити надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям становили 330 млн грн, фізичним особам - 15 млн грн. За 2020р. залучено на кредитування 11 нових позичальників, обсяг кредитів по них з урахуванням кредитних зобов'язань становить 124 млн. грн. Уповільнення приросту кредитного портфелю за останні роки пов'язане з його "очищенням": зменшення долі НПА в структурі кредитного портфелю, заміна "непрацюючих" кредитів. Збільшення обсягу наданих кредитів планується за рахунок залучення нових клієнтів таких галузів: сільське господарство, будівництво, виробництво обладнання.

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2020 року визначалася запланованими показниками, затвердженими Стратегічним планом Полікомбанку на 2018-2022 роки та Бізнес-планом діяльності на 2020 рік.

На 01.01.2021 р. значення регулятивного капіталу становило 220 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу - 270 млн грн.

За операціями, що здійснювались банком у 2020 році, отримано загальний позитивний результат - прибуток склав 5 млн грн.

Головними перевагами Полікомбанку банку є:

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

зміни;

- кваліфікована участь у вирішенні фінансових проблем клієнтів.

Серед пріоритетів діяльності банку - сприяння розвитку вітчизняних галузей народного господарства, підтримка вітчизняного виробника, в т. ч. сільськогосподарського; розширення спектру банківських продуктів; подальше розширення мережі відділень та поліпшення умов обслуговування клієнтів, забезпечення високої якості обслуговування та всебічне врахування інтересів клієнтів.

**Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування**

Протягом останніх 5 років емітентом придбано 5 нежитлових приміщень/будівель, 7 автомобілів, 10 банкоматів, постійно поновлюється парк комп'ютерної техніки, обладнання комп'ютерної мережі банку та офісного обладнання; відчужено 12 автомобілів.

**Основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностичні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення**

Основні засоби - це необоротні активи, які можуть бути придбані або створені емітентом самостійно.

Об'єкт основних засобів визнається активом, якщо є імовірність одержання майбутніх економічних вигод, пов'язаних з його використанням, та його вартість може бути достовірно визначена.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року на балансі банку враховуються власні та орендовані основні засоби та на суму 157 558 тис.грн., в т.ч.:

будівлі, споруди, передавальні пристрої	- 73912 тис. грн.;
інвестиційна нерухомість	- 78759 тис.грн.;
машини та обладнання	- 1341 тис. грн.;
транспортні засоби	- 2429 тис. грн.;
інші основні засоби	- 509 тис. грн.;
ореновані основні засоби	- 608 тис.грн.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року емітент не має основних засобів, щодо яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Протягом 2021 року банком 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.

Зростання виробничих потужностей в майбутньому періоді не передбачаються.

**Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень**

До основних проблем, які суттєво впливали на діяльність банку у 2020 році відносяться:

- поширення гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2;
- політична нестабільність у зв'язку з виборами голів міських та обласних адміністрацій;
- військові дії на сході країни;
- коливання курсу гривні;
- звуження кола кредитоспроможних потенційних позичальників;
- низький захист прав кредиторів.

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.

**Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента**

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2020 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом та Бізнес-планом діяльності Полікомбанку на 2020 рік. З метою забезпечення достатності робочого капіталу для поточних потреб протягом 2020 року проводилася активна робота з докапіталізації банку. Статутний капітал на кінець року становив 200 млн. грн., регулятивний - 219,9 млн. грн.

Підтримання необхідного рівня ліквідності забезпечувалося шляхом планування та дотримання нормативів ліквідності. Протягом 2020 року зазначені нормативи суворо контролювалися та не перевищували граничні значення, встановлені Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року № 368. На 01.01.2019 р. значення нормативу короткострокової ліквідності становить 116,91%. 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.

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

Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду складає 1 156 790,00 грн.

**Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)**

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:

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

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

Фактори зовнішнього середовища:

- темпи росту ВВП;

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

Внутрішні фактори:

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

Завдяки правильно обраній стратегії Полікомбанку вдалося забезпечити стабільну роботу та за підсумками 2020 року посилити свою позицію на ринку банківських послуг України.

### **Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік**

Наукових досліджень та розробок Полікомбанк в 2020 році не проводив. Витрати на дослідження та розробки протягом звітного року не здійснювалися.

### **Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

За період 2018 - 2020 років Полікомбанк слідує незмінній меті: залишатись надійним партнером для клієнтів, підтримуючи їх плани та потреби на засадах повної прозорості і професійності, високих корпоративних стандартів. Завдяки правильно обраній стратегії вдалося забезпечити стабільну роботу та посилити свою позицію на ринку банківських послуг України.

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

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

Задля досягнення стратегічних цілей банк концентрується на збалансованому розвитку у всіх

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

Бізнес модель банку є гармонійним поєднанням двох напрямків:

- o тісної співпраці з корпоративним бізнесом та
- o орієнтації на клієнтів і розвиток роздрібногo бізнесу.

Основні показники діяльності Полікомбанку:

№	Назва показника	На 01.01.2019	На 01.01.2020	На 01.01.2021
1	Регулятивний капітал, млн.грн	204,1	208,4	219,9
2	Залальні активи, млн.грн	649,0	660,4	819,5
3	Кредити, надані клієнтам (без врахування резервів), млн.грн	402,2	401,1	345,0
4	Залучені кошти клієнтів, млн.грн	369,3	374,8	527,6
5	Операційний прибуток, млн.грн	22,2	17,5	43,8

Національне рейтингове агентство "Рюрік" підтверджує Полікомбанку довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaA - інвестиційної категорії з прогнозом "стабільний" та підтверджує рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні r4. Присвоєння рейтинговим агентством кредитного рейтингу Полікомбанку є одним з показників його надійності, прозорості та публічності діяльності, оскільки рейтинг присвоюється тільки інформаційно відкритим компаніям.

Суттєвих змін в цілях та досягненнях за вказаний період не відбулось. У 2019 році банк здійснив значні інвестиції у розвиток ІТ сфери та діджиталізацію клієнтських сервісів. Наукових досліджень та розробок Полікомбанк останнім часом не проводив. Витрати на дослідження та розроблення протягом звітного періоду не здійснювалися.

#### IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Правління банку	3 комітети: - кредитний комітет; - комітет з управління активами та пасивами; - бюджетно-тарифний комітет	Голова Правління - Тарасовець Микола Павлович Член Правління, заступник Голови Правління - Горнюк Євген Миколайович Член Правління, заступник Голови Правління - Сорока Наталія Миколаївна Член Правління, головний бухгалтер - Дудко Марина Миколаївна Член Правління - Ховрич Андрій Іванович Член Правління - Федорова Тамара Миколаївна Член Правління - Пономаренко Тетяна Анатоліївна
Наглядова рада	Кількісний склад діючої Наглядової ради - 5 осіб., з них: незалежні члени - 3 особи, акціонер - 1 особа, представник акціонера - 1 особа, що відповідає вимогам ст.39 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та ст.53 Закону України "Про акціонерні товариства". Склад Наглядової ради оптимальний для виконання її функцій. Наглядовою радою створено комітет з питань аудиту, комітет з питань	Голова Наглядової ради (незалежний член) - Радченко Микола Олексійович Член Наглядової ради (незалежний член) - Бурмака Микола Олексійович Член Наглядової ради (незалежний член) - Згонік Сергій Володимирович Член Наглядової ради (представник акціонера) - Глаголев Павло Олександрович Член Наглядової ради (акціонер) - Тарасовець Юрій Миколайович

	<p>призначень та визначення винагород та комітет з управління ризиками.  Кількісний склад комітетів - 3 особи, з них: незалежні члени - 2 особи, акціонер або представник акціонера - 1 особа.</p> <p>1. Комітет Наглядової ради  Полікомбанку з питань аудиту:  - Бурмака Микола Олексійович - незалежний член - Голова Комітету;  - Радченко Микола Олексійович - незалежний член;  - Тарасовець Юрій Миколайович - акціонер.</p> <p>2. Комітет Наглядової ради  Полікомбанку з питань призначень та визначення винагород:  - Радченко Микола Олексійович - незалежний член - Голова комітету;  - Згонік Сергій Володимирович - незалежний член;  - Глаголев Павло Олександрович - представник акціонера.</p> <p>3. Комітет з управління ризиками:  - Згонік Сергій Володимирович - незалежний член - Голова комітету;  - Радченко Микола Олексійович - незалежний член;  - Тарасовець Юрій Миколайович - акціонер.</p>	
Загальні збори акціонерів	Акціонери, які зареєструвались для участі у загальних зборах	Акціонери згідно з переліком акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах



## V. Інформація про посадових осіб емітента

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

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Правління	Тарасовець Микола Павлович	1951	Вища	51	Полікомбанк, 19356610, Голова Правління	10.07.2012, безстроково
1	<p><b>Опис:</b>                      Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 10.07.2012 (протокол № 09).                      Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримував.                      Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.                      Загальний стаж роботи 51 рік.                      Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Голова Правління Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013).                      Особа на інших підприємствах посад не займає.</p>						
2	Член Правління, заступник Голови Правління	Горнюк Євген Миколайович	1977	Вища	22	Полікомбанк, 19356610, заступник Голови Правління - начальник управління активних та пасивних операцій	05.09.2006, безстроково
2	<p><b>Опис:</b>                      Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 05.09.2006 (протокол № 45).                      В Полікомбанку обіймає посаду заступника Голови Правління.                      Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримував.                      Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.                      Загальний стаж роботи 22 роки.                      Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: заступник Голови Правління Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013).                      Особа на інших підприємствах посад не займає.</p>						
3	Член Правління, начальник організаційно-правового відділу	Федорова Тамара Миколаївна	1961	Вища	42	Полікомбанк, 19356610, начальник організаційно-правового відділу	05.09.2006, безстроково
3	<p><b>Опис:</b>                      Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 05.09.2006 (протокол № 45).                      В Полікомбанку обіймає посаду начальника організаційно-правового відділу.                      Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала.</p>						

	Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи 42 роки. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: начальник організаційно-правового відділу Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013). Особа на інших підприємствах посад не займає.						
4	Член Правління, начальник сектору фінансового моніторингу	Пономаренко Тетяна Анатоліївна	1983	Вища	15	Полікомбанк, 19356610, фахівець з фінансового моніторингу сектору фінансового моніторингу	23.01.2014, безстроково
	<b>Опис:</b> Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 23.01.2014 (протокол № 2). В Полікомбанку обіймає посаду начальника сектора фінансового моніторингу. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має Загальний стаж роботи 15 років. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: начальник сектора фінансового моніторингу Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013). Особа на інших підприємствах посад не займає.						
5	Член Правління, начальник фінансово-економічног о управління	Ховрич Андрій Іванович	1978	Вища	23	Полікомбанк, 19356610, начальник фінансово-економічного відділу	07.04.2014, безстроково
	<b>Опис:</b> Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 07.04.2014 (протокол № 05). В Полікомбанку обіймає посаду начальника фінансово-економічного управління. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримував. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи 23 роки. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: начальник фінансово-економічного управління Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013). Особа на інших підприємствах посад не займає.						
6	Член Правління, заступник Голови Правління	Муцька Тамара Миколаївна	1969	Вища	28	Полікомбанк, 19356610, начальник відділу активних та пасивних операцій управління активних і пасивних операцій	24.12.2014, безстроково
	<b>Опис:</b> Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 24.12.2014 (протокол № 26). Рішенням Наглядової Ради Полікомбанку (Протокол від 17.02.2020 № 04) припинено 17.02.2020 повноваження члена Правління - заступника Голови						

	<p>Правління Муцької Тамари Миколаївни у зв'язку зі звільненням за угодою сторін на підставі поданої заяви, відповідно до п. 9.3.2. и) Статуту Полікомбанку.</p> <p>В Полікомбанку обіймала посаду заступника Голови Правління - начальника управління активних і пасивних операцій.</p> <p>Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала.</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.</p> <p>Загальний стаж роботи 28 років.</p> <p>Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: по 17.02.2020 заступник Голови Правління - начальник управління активних і пасивних операцій Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013).</p> <p>Особа на інших підприємствах посад не займає.</p>						
7	Член Правління, заступник Голови Правління	Сорока Наталія Миколаївна	1977	Вища	21	Полікомбанк, 19356610, заступник Голови Правління Полікомбанку	25.02.2020, безстроково
	<p><b>Опис:</b></p> <p>Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Наглядовою Радою 24.02.2020 (протокол № 05).</p> <p>В Полікомбанку обіймає посаду заступника Голови Правління - начальника управління активних і пасивних операцій.</p> <p>Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала.</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.</p> <p>Загальний стаж роботи 21 рік.</p> <p>Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 07.08.2006 по 30.09.2018 економіст I категорії відділу активних та пасивних операцій Полікомбанку, з 01.10.2018 по 02.06.2019 провідний економіст відділу активних та пасивних операцій Полікомбанку, з 03.06.2019 по 17.02.2020 начальник відділу активних та пасивних операцій Полікомбанку, з 18.02.2020 по 24.02.2020 заступник Голови Правління Полікомбанку, з 25.02.2020 по теперішній час член Правління - заступник Голови Правління Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013).</p> <p>Особа на інших підприємствах посад не займає.</p>						
8	Член Правління. Головний бухгалтер	Дудко Марина Миколаївна	1978	Вища	19	Полікомбанк, 19356610, заступник головного бухгалтера - начальник відділу адміністративно-управлінськ их розрахунків	26.04.2016, безстроково
	<p><b>Опис:</b></p> <p>Рішення про обрання особи на посаду члена правління було прийнято Спостережною радою 26.04.2016 (протокол № 11).</p> <p>За наказом Голови Правління від 21.06.2016 № 96-ОС у зв'язку з отриманням письмової згоди Національного банку України Дудко Марину Миколаївну призначено з 21 червня 2016 року головним бухгалтером.</p> <p>Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала.</p> <p>Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.</p> <p>Загальний стаж роботи 19 років.</p> <p>Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з січня 2012 року - заступник головного бухгалтера - начальник відділу адміністративно-управлінських розрахунків Полікомбанку, з травня 2016 року - виконуюча обов'язки головного бухгалтера Полікомбанку, з червня 2016 року - головний бухгалтер Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013).</p>						

9	Голова Наглядової ради (незалежний член)	Радченко Микола Олексійович	1952	Вища	46	д/в, д/в, пенсіонер	20.12.2019, на 3 роки
	<b>Опис:</b> Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол від 20.12.2019 № 77) обрано Членом Наглядової ради на 3 роки як незалежного члена. Рішенням Наглядової ради від 20.12.2019 (протокол № 31) обрано Головою Наглядової ради. Посадовій особі сплачувалась фіксована винагорода відповідно до умов цивільно-правового договору. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи 46 років. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з лютого 2013 року по вересень 2016 року - директор з кадрових та загальних питань ПАТ "ЧЕЗАР", (ідентифікаційний код ЄДРПОУ 14307392, вул. Захисників України, буд. 25, м. Чернігів, 14030), з жовтня 2016 року - пенсіонер, з січня 2018 року по травень 2018 року - директор ПрАТ "Антал-Експерт" (ідентифікаційний код ЄДРПОУ 14237421, проспект Перемоги, буд. 39, м. Чернігів, 14017).						
10	Член Наглядової ради (акціонер)	Тарасовець Юрій Миколайович	1975	Вища	19	ТОВ "ОСНОВА-БУД-ПРИЛУКИ", 35884120, комерційний директор	20.12.2019, на 3 роки
	<b>Опис:</b> Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол від 20.12.2019 № 77) обрано Членом Наглядової ради на 3 роки як акціонера. Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи 19 років. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: - з липня 2008 року - фізична особа-підприємець; - з травня 2008 року - комерційний директор ТОВ "ОСНОВА-БУД-ПРИЛУКИ" (код за ЄДРПОУ 35884120, вул. Івана Скоропадського, буд. 95, м. Прилуки, Чернігівська обл., 17500); - з квітня 2013 року - член Наглядової ради ПрАТ "Ресторан "Градецький", з березня 2016 року - Голова Наглядової ради ПрАТ "Ресторан "Градецький" (код за ЄДРПОУ 14231708, пр-т Миру, 68, м. Чернігів, 14005); - з квітня 2016 року - Голова Наглядової ради ПрАТ "Чернігівводпроект" (код за ЄДРПОУ 01039599, пр-т Перемоги, 39, м. Чернігів, 14017); - з квітня 2018 року - Голова Наглядової ради АТ "Готель "Градецький" (код за ЄДРПОУ 14231468, пр-т Миру, 68, м. Чернігів, 14005); - з квітня 2018 року - президент громадської організації "Федерація шахів Чернігівської області" (код за ЄДРПОУ 39056836, пр-т Миру, буд. 68, офіс 206, м. Чернігів, 14005).						
11	Член Наглядової ради (представник акціонера)	Глаголев Павло Олександрович	1981	Вища	18	ПрАТ "Рекламний комбінат", 14232168, юрисконсульт	20.12.2019, на 3 роки
	<b>Опис:</b> Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол від 20.12.2019 № 77) обрано членом Наглядової ради на 3 роки як представника акціонера. Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи 18 років.						

	Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: - з лютого 2003 року - юрисконсульт ПрАТ "Рекламний комбінат" (до травня 2016 ПАТ "Рекламний комбінат"), ідентифікаційний код ЄДРПОУ 14232168, адреса: вул. Івана Мазепи, буд. 53, м. Чернігів, 14017; - з квітня 2017 року - член Наглядової ради ПрАТ "Еліта", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 00310120, адреса: вул. Освіти, буд. 10, смт. Сосниця, Сосницький р-н, Чернігівська обл., 16100.						
	Член Наглядової ради (незалежний член)	Бурмака Микола Олексійович	1954	Вища	46	Київський національний економічний університет, 02070884, професор кафедри міжнародного менеджменту	20.12.2019, на 3 роки
12	<p><b>Опис:</b> Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол від 20.12.2019 № 77) обрано Членом Наглядової ради на 3 роки як незалежного члена. Посадовій особі сплачувалась фіксована винагорода відповідно до умов цивільно-правового договору. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи 46 років.</p> <p>Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх 5 років: з вересня 2016 року - професор кафедри міжнародного менеджменту Київського національного економічного університету ім. Вадима Гетьмана (ідентифікаційний код ЄДРПОУ 02070884, адреса: пр т Перемоги, буд. 54/1, м. Київ, 03057).</p>						
	Член Наглядової ради (незалежний член)	Згонік Сергій Володимирович	1956	Вища	42	ТОВ "БДО Консалтинг", 32650907, старший юрист юридичного департаменту	20.12.2019, на 3 роки
13	<p><b>Опис:</b> Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол від 20.12.2019 № 77) обрано Членом Наглядової ради на 3 роки як незалежного члена. Посадовій особі сплачувалась фіксована винагорода відповідно до умов цивільно-правового договору. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи 42 роки.</p> <p>Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: - з листопада 2013 року по березень 2015 року - заступник Голови Правління з загальної підтримки та розвитку Публічного акціонерного товариства "Акцент-банк", - квітень 2015 року - Віце-президент Дніпропетровського банківського союзу, - з квітня 2016 року по січень 2018 року - заступник директора ТОВ "Юридична компанія "ЛЕКСЕЛ", - з лютого 2018 року - старший юрист юридичного департаменту ТОВ "БДО КОНСАЛТИНГ", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 32650907, адреса: вул. Андрія Фабра, буд. 4, м. Дніпро, 49000.</p>						

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

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
				Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6
Голова Правління	Тарасовець Микола Павлович	47 981	0,2399	47 981	0
Член Правління	Горнюк Євген Миколайович	0	0	0	0
Член Правління	Федорова Тамара Миколаївна	0	0	0	0
Член Правління	Пономаренко Тетяна Анатоліївна	0	0	0	0
Член Правління	Ховрич Андрій Іванович	0	0	0	0
Член Правління	Муцька Тамара Миколаївна	0	0	0	0
Член Правління, Головний бухгалтер	Дудко Марина Миколаївна	0	0	0	0
Голова Наглядової ради	Радченко Микола Олексійович	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Тарасовець Юрій Миколайович	4 618 328	23,0916	4 618 328	0
Член Наглядової ради	Глаголев Павло Олександрович	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Бурмака Микола Олексійович	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Згонік Сергій Володимирович	0	0	0	0
Член Правління	Сорока Наталія Миколаївна	0	0	0	0

### 3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Протягом 2020 року члену Правління виплата зі звільнення склала 18 тис. грн. (компенсація невикористаних щорічних відпусток). Інші компенсації члену Правління у зв'язку із завершенням трудової діяльності не виплачувались. В Полікомбанку винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам Емітента в разі їх звільнення, відсутні та на майбутнє не передбачені.

### VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (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	14020, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Малиновського, буд. 36	0,1018
<b>Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>			<b>Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)</b>
Бондаренко Світлана Георгіївна			1,3509
Зібла Світлана Миколаївна			0,3433
Тарасовець Микола Павлович			0,2399
Лебедева Надія Іванівна			0,0636
Стрюков Володимир Петрович			0,0624
Пінчук Світлана Михайлівна			0,0507
Сорокіна Катерина Миколаївна			0,0471
Боюн Ніна Андріївна			0,0467
Могінський Василь Володимирович			0,0455
Атрощенко Михайло Петрович			0,0453
Ліпницька Світлана Леонідівна			0,0444
Марченко Ганна Костянтинівна			0,0428
Кахановська Наталія Василівна			0,0398
Крепосний Григорій Дмитрович			0,032
Воробйов Олександр Ігоревич			0,0308
Кононов Володимир Павлович			0,0261
Савченко Людмила Борисівна			0,023
Суржик Микола Іванович			0,0121
<b>Усього</b>			<b>2,6482</b>

## **VII. Звіт керівництва (звіт про управління)**

### **1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента**

В довгостроковій перспективі Полікомбанк визначив такі стратегічні цілі:

- о сприяння розвитку галузей народного господарства;
- о кредитна підтримка місцевого товаровиробника;
- о подальше розширення мережі пунктів продажу банківських продуктів;
- о поліпшення умов обслуговування клієнтів.

### **2. Інформація про розвиток емітента**

Акціонерне товариство "Полікомбанк" - це універсальна фінансово-кредитна установа, яка здійснює активну діяльність на внутрішньому фінансовому ринку, пропонує повний спектр послуг своїм клієнтам.

Полікомбанк здійснює свою діяльність на території м. Чернігова, Чернігівської області, м. Київ та м. Дніпро. На кінець 2020 року мережа відділень Полікомбанку складалася з 21 банківських установ.

В 2020 році банк входив до III групи банків України "Банки з приватним капіталом" (згідно з класифікацією НБУ).

Статутний капітал на кінець року становив 200 млн грн, регулятивний - 220 млн грн.

На кінець 2020 року розмір активів банку становив 819 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам - 42% станом на кінець дня 31 грудня 2020 року.

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (64%) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець 2020 року становив 527 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 49% (їх розмір на кінець 2020 року склав 261 млн грн, питома вага коштів на вимогу - відповідно 51% (їх розмір на кінець 2020 року склав 266 млн грн).

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

В 2020 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.

Основними банківськими ризиками та невизначеностями, з якими стикався Полікомбанк у своїй господарській діяльності у 2020 році були:

- відсутність ефективних правових важелів впливу на недобросовісних позичальників;
- домінування на ринку державних банків, що шкодить процесам конкуренції і в кінцевому рахунку інтересам споживачів;
- значні інфляційні і девальваційні ризики, оскільки вони підривають довіру внутрішніх інвесторів до національної валюти та змушують регулятора проводити більш жорстку монетарну політику, що в свою чергу підвищує вартість кредитних ресурсів;
- високий рівень тіньової економіки і зростання трудової міграції зужує загальну кількість платоспроможних клієнтів в різних сегментах;
- уповільнення структурних реформ в частині приватизації, запуску ринку землі, корпоративного управління шкодить інвестиційному та бізнес-клімату, процесу співпраці з МВФ та іншими міжнародними фінансовими організаціями, що вкрай важливо для фінансової стабільності в умовах майбутніх значних виплат за зовнішніми зобов'язаннями.

### **3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:**

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



**1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування**

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

У банку здійснюється розрахунок та оцінка наступних видів ризику:

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

**2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Схильність емітента до цінових ризиків визначена в Декларації схильності до ризиків Полікомбанку. В декларації визначено сукупний рівень та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей, кількісні та якісні показники ризик-апетиту та види ризиків, яких Банк має уникати.

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

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

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

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

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

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

**4. Звіт про корпоративне управління:**

**1) посилання на:**

**власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент**

Кодекс корпоративного управління Полікомбанку затверджений Загальними зборами акціонерів 25 квітня 2019 року, протокол № 76. Текст Кодексу розміщений в мережі Інтернет на сторінці Полікомбанку в розділі "Про банк" -> "Інформація про емітента" -> "Документи емітента" за посиланням [http://www.policombank.com/data/policombank\\_kodeks\\_2019.pdf](http://www.policombank.com/data/policombank_kodeks_2019.pdf).

**кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати**

Полікомбанк не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного управління. Банком не приймалося рішення про добровільне застосування перелічених кодексів. Крім того, акції Полікомбанку на фондових біржах не торгуються, Полікомбанк не є членом будь-якого об'єднання юридичних осіб. У зв'язку з цим, посилання на зазначені в цьому пункті кодекси не наводяться.

**вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

Банк не застосовував іншу практику корпоративного управління, понад визначені законодавством вимоги.

**2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій**

Протягом року в діяльності Банку відхилень від Кодексу не було, органи управління Полікомбанку дотримувались принципів корпоративного управління, викладених у Кодексі та Статуті, рішення не застосовувати деякі положення Кодексу не приймалися.

**3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)**

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	28.04.2020	
Кворум зборів	0	
Опис	У зв'язку з загостренням епідеміологічної ситуації в Україні, з метою дотримання норм Закону України від 06.04.2000 №1645-III "Про захист населення від інфекційних хвороб", Закону України від 17.03.2020 № 530-IX "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19)", Закону України від 30.03.2020 № 540-IX "Про внесення змін до деяких законодавчих актів, спрямованих на забезпечення додаткових соціальних та економічних гарантій у зв'язку з поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19)", і зважаючи на установлення Постановою Кабінету Міністрів України від 11.03.2020 № 211 карантину на всій території України та з метою запобігання поширенню гострої вірусної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, і захисту акціонерів Полікомбанку від зараження коронавірусною інфекцією (COVID-19) Наглядовою радою Полікомбанку (протокол від 17.04.2020 № 08) прийнято рішення скасувати проведення річних загальних зборів акціонерів Полікомбанку, скликаних на 28 квітня 2020 року.	

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	16.10.2020	
Кворум зборів	66,5466	

<p><b>Опис</b></p>	<p>У звітному році річні загальні збори акціонерів проведено 16.10.2020. Загальні збори скликано відповідно до рішення Наглядової ради емітента. Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились.</p> <p>Відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випуску акцій статутний капітал становить 200 000 000,00 грн., загальна кількість акцій: 20 000 000 шт., з них простих іменних акцій 19 977 800 шт. і привілейованих іменних акцій 22 200 шт.</p> <p>Дата складення переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах: 09 жовтня 2020 року. Загальна кількість осіб, включених до переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах: 134 особи, яким належить 19 976 204 простих іменних та 22 200 штук привілейованих іменних акцій. На рахунках в Центральному депозитарії обліковуються акції власників цінних паперів, передані 1 депозитарною установою (Публічне акціонерне товариство "Банк "Демарк"), тому щодо цих акціонерів, яким належить 1 596 шт. простих іменних акцій, не включена інформація до переліку акціонерів, які мають право на участь у зборах.</p> <p>Відповідно до п. 10 р. VI Закону України "Про депозитарну систему України" кількість простих іменних акцій, щодо яких встановлено обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента: 238 176 шт., які належать 63 акціонерам. Банк не має викуплених акцій. Таким чином, для визначення кворуму на загальних зборах акціонерів Банку враховується 19 738 028 голосуючих простих акцій.</p> <p>Кількість акціонерів - власників голосуючих простих акцій, які зареєструвались для участі у загальних зборах Банку: 4 (чотири) особи, яким належить 13 134 981 голос, що становить 66,5466% від загальної кількості голосів, які враховуються під час визначення кворуму та голосування на зборах.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на цих загальних зборах (порядок денний):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрання членів 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. Розгляд звіту Наглядової ради за 2019 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду та затвердження заходів за результатами його розгляду.</li> <li>4. Розгляд висновків (звіту) зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.</li> <li>5. Затвердження річного звіту (річної фінансової звітності) Полікомбанку за 2019 рік.</li> <li>6. Розподіл чистого прибутку 2019 року.</li> <li>7. Внесення змін до внутрішніх положень Полікомбанку.</li> <li>8. Визначення основних напрямів діяльності Полікомбанку на 2020 рік.</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. Обрати для проведення загальних зборів акціонерів Товариства Голову зборів Радченка Миколу Олексійовича, секретаря зборів Глаголева Павла Олександровича.</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 15 хвилин на одну особу, на обговорення (виступи, питання) - до 5 хвилин на особу.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>3. Затвердити звіт Наглядової ради за 2019 рік. Заходи за результатами розгляду звіту не затверджувати.</li> <li>4. Затвердити звіт незалежного аудитора ТОВ "Міжнародний фінансовий аудит" за результатами аудиту фінансової звітності Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2019 рік. Враховуючи думку аудитора - ТОВ "Міжнародний фінансовий аудит", висловлену без зауважень, заходи за результатами розгляду звіту зовнішнього аудитора Полікомбанку за 2019 рік не затверджувати.</li> <li>5. Затвердити річний звіт Полікомбанку (річну фінансову звітність, складену за МСФЗ) за 2019 рік у складі Звіту про фінансовий стан (Балансу), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів та Приміток до фінансової звітності.</li> </ol>
--------------------	---

<p>6. Прибуток Полікомбанку за результатами діяльності в 2019 році становить: 3.364.545,66 гривень (Три мільйона триста шістьдесят чотири тисячі п'ятсот сорок п'ять грн. 66 коп.). Згідно з Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом та рішенням Наглядової ради (протокол від 28.01.2020 № 02) 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 за результатами діяльності в 2019 році розподілити таким чином:  - до резервного капіталу 170.000,00 гривень (Сто сімдесят тисяч грн. 00 коп.).</p> <p>Прибуток у розмірі 3.192.325,66 гривень (Три мільйона сто дев'яносто дві тисячі триста двадцять п'ять грн. 66 коп.) не розподіляти.</p> <p>7. Затвердити зміни до внутрішніх документів Полікомбанку, а саме: викласти у новій редакції Положення про Правління, Положення про Наглядову раду, Положення про винагороду членів Наглядової ради.</p> <p>Доручити головному та секретарю загальних зборів акціонерів підписати ці внутрішні положення Полікомбанку.</p> <p>8. Затвердити основні напрями діяльності Полікомбанку на 2020 рік.</p> <p>Завершення загальних зборів 16.10.2020 о 15:35.</p> <p>За результатами голосування оформлено протоколи про підсумки голосування. Дата складення протоколів про підсумки голосування: 16.10.20.</p> <p>Дата складення протоколу річних Загальних зборів акціонерів: 19.10.2020.</p>
--

**Який орган здійснював реєстрацію акціонерів для участі в загальних зборах акціонерів останнього разу у звітному році?**

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (зазначити)		

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

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

**У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?**

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (зазначити)		

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?**

	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 (вказати)		

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?**

	Так	Ні
		X

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

	Так	Ні
Наглядова рада		X
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків голосуючих акцій товариства	Додаткової інформації немає.	
Інше (вказати)	Додаткової інформації немає.	

<b>У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b>	У зв'язку з загостренням епідеміологічної ситуації в Україні, з метою дотримання норм Закону України від 06.04.2000 №1645-III "Про захист населення від інфекційних хвороб", Закону України від 17.03.2020 № 530-IX "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України, спрямованих на запобігання виникненню і поширенню коронавірусної хвороби (COVID-19)", Закону України від 30.03.2020 № 540-IX "Про внесення змін до деяких законодавчих актів, спрямованих на забезпечення додаткових соціальних та економічних гарантій у зв'язку з поширенням коронавірусної хвороби (COVID-19)", і зважаючи на установлення Постановою Кабінету Міністрів України від 11.03.2020 № 211 карантину на всій території України та з метою запобігання поширенню гострої вірусної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, і захисту акціонерів Полікомбанку від зараження коронавірусною інфекцією (COVID-19) Наглядовою радою Полікомбанку (протокол від 17.04.2020 № 08) прийнято рішення скасувати проведення річних загальних зборів акціонерів Полікомбанку, скликаних на 28 квітня 2020 року.
<b>У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b>	Позачергові загальні збори акціонерів протягом звітного року не скликалися та не проводилися.

**4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента**

**Склад наглядової ради (за наявності)**

<b>Персональний склад наглядової ради</b>	<b>Незалежний член наглядової ради</b>	<b>Залежний член наглядової ради</b>	<b>Функціональні обов'язки члена наглядової ради</b>
Радченко Микола Олексійович	Х		Голова Наглядової ради Полікомбанку, незалежний член Наглядової ради, голова комітету з питань призначень та визначення винагород, член комітету з питань аудиту, член комітету з управління ризиками. Рік народження - 1952. Освіта - вища технічна та економічна. Заслужений економіст України. Посад в інших підприємствах не обіймає.
Бурмака Микола Олексійович	Х		Незалежний член Наглядової ради, голова комітету з питань аудиту. Рік народження - 1954. Освіта - вища технічна та економічна. Кандидат економічних наук, доцент. Заслужений економіст України. Обіймає посаду завідувача кафедри міжнародного менеджменту Київського національного економічного університету ім. Вадима Гетьмана (оплачувана діяльність).
Тарасовець Юрій Миколайович		Х	Член Наглядової ради, акціонер, член комітету з питань аудиту, член комітету з управління ризиками. Рік народження-1975. Освіта - вища економічна. Обіймає посади: комерційний директор ТОВ "ОСНОВА-БУД-ПРИЛУКИ" (оплачувана діяльність), працює як фізична особа-підприємець (оплачувана діяльність), Голова Наглядової ради ПрАТ "Ресторан "Градецький" (безоплатна діяльність), Голова Наглядової ради ПрАТ "Чернігівводпроект" (безоплатна діяльність), Голова Наглядової ради АТ "Готель Градецький" (безоплатна діяльність), Президент громадської організації "Федерація шахів Чернігівської області" (безоплатна діяльність).
Згонік Сергій Володимирович	Х		Незалежний член Наглядової ради, голова комітету з управління ризиками, член комітету з питань призначень та визначення винагород. Рік народження - 1956. Освіта - вища юридична. Обіймає посаду старшого юриста юридичного департаменту ТОВ "БДО КОНСАЛТИНГ" (оплачувана діяльність).
Глаголев Павло Олександрович		Х	Член Наглядової ради, представник акціонера, член комітету з питань призначень та визначення винагород. Рік народження -

			1981. Освіта - вища юридична. Обіймає посади: юрисконсульт ПрАТ "Рекламний комбінат" (оплачувана діяльність), член Наглядової ради ПрАТ "Еліта" (безоплатна діяльність).
--	--	--	--

<p><b>Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b></p>	<p>Наглядовою радою у 2020 році було проведено 23 засідання, на яких були розглянуті і прийняті наступні рішення щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- затвердження плану роботи Наглядової ради на 2020 рік;</li> <li>- організації роботи органів контролю Наглядової ради: відділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) у 2020 році;</li> <li>- затвердження бюджетів на 2020 рік органів контролю Наглядової ради: відділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);</li> <li>- затвердження звітів про аудиторські перевірки, здійснені відділом внутрішнього аудиту;</li> <li>- затвердження звіту відділу внутрішнього аудиту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок 2019 року із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності відділу внутрішнього аудиту;</li> <li>- затвердження звіту про проведення внутрішньої оцінки ефективності та якості роботи відділу внутрішнього аудиту у 2019 році, звіту щодо програми забезпечення та підвищення якості роботи;</li> <li>- затвердження квартальних звітів підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);</li> <li>- затвердження звітів Правління про виконання Бізнес-плану та Стратегічного плану;</li> <li>- затвердження завдань Правлінню на 2020 рік;</li> <li>- організації проведення річних загальних зборів акціонерів;</li> <li>- затвердження регулярної річної інформації банку як емітента цінних паперів за 2019 рік;</li> <li>- щодо виплати дивідендів за 2019 рік;</li> <li>- затвердження звітів комітету з питань аудиту та комітету з питань призначень та визначення винагород;</li> <li>- затвердження внутрішніх нормативних документів;</li> <li>- затвердження Декларації схильності до ризиків;</li> <li>- затвердження оргструктури банку в новій редакції;</li> <li>- затвердження звіту про результати перевірки відповідності начальника підрозділу з управління ризиками, начальника підрозділу за дотриманням норм (комплаєнс) і кандидата у члени Правління кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, звіту про перевірку наявності у них існуючого або потенційного конфлікту інтересів;</li> <li>- затвердження Політики з питань протидії відмивання коштів/фінансування тероризму;</li> <li>- затвердження умов договору про надання аудиторських послуг з</li> </ul>
--	--

	<p>незалежної аудиторської фірмою ТОВ "КИЇВАУДИТ";</p> <p>- затвердження Бізнес-плану банку на 2021 рік.</p> <p>Наглядова рада проводила засідання регулярно, на її засіданнях прийняті важливі рішення щодо діяльності Банку. План роботи Наглядової ради на 2020 рік виконано. Процедури, що застосовувались при прийнятті Наглядовою радою рішень, були ефективними та достатніми, а взаємодія Наглядової ради із Правлінням та керівниками підрозділів контролю відбувались на прийнятному рівні.</p> <p>Члени Наглядової ради керувались у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, договором між членом Наглядової ради та Банком, іншими внутрішніми документами Банку, а також Методичними рекомендаціями щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України; діяли в інтересах Банку, добросовісно, розумно та не перевищували своїх повноважень; виконували рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Наглядовою Радою.</p>
--	---

**Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?**

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту	X		Бурмака Микола Олексійович (незалежний член) - Голова комітету, Радченко Микола Олексійович (незалежний член), Тарасовець Юрій Миколайович (акціонер)
З питань призначень	X		Радченко Микола Олексійович (незалежний член) - Голова комітету, Згонік Сергій Володимирович (незалежний член), Глаголев Павло Олександрович (представник акціонера)
З винагород	X		Радченко Микола Олексійович (незалежний член) - Голова комітету, Згонік Сергій Володимирович (незалежний член), Глаголев Павло Олександрович (представник акціонера)
Інше (зазначити)	з управління ризиками		Згонік Сергій Володимирович (незалежний член) - Голова комітету, Радченко Микола Олексійович (незалежний член), Тарасовець Юрій Миколайович (акціонер)

<b>Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень</b>	<p>1. Комітет Наглядової ради з питань аудиту.</p> <p>Протягом 2020 року Комітетом з питань аудиту Наглядової ради було проведено 18 засідань, зокрема розглянуто наступні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- розгляд річного плану роботи відділу внутрішнього аудиту на 2020 рік;</li> <li>- розгляд звітів про аудиторські перевірки, здійснені відділом внутрішнього аудиту;</li> <li>- розгляд звіту відділу внутрішнього аудиту про виконання річного</li> </ul>
---	---



плану проведення аудиторських перевірок 2019 року із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності відділу внутрішнього аудиту;

- розгляд звіту про проведення внутрішньої оцінки ефективності та якості роботи відділу внутрішнього аудиту у 2019 році, звіту щодо програми забезпечення та підвищення якості роботи;
- розгляд змін до договору про надання аудиторських послуг, укладеного з незалежним аудитором ТОВ "Міжнародний фінансовий аудит";
- розгляд Додаткового звіту для комітету з питань аудиту акціонерного товариства "Полікомбанк" незалежного аудитора ТОВ "Міжнародний фінансовий аудит";
- розгляд звіту за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності Акціонерного товариства "Полікомбанк" станом на кінець дня 31 грудня 2019 року, складеного незалежним аудитором ТОВ "Міжнародний фінансовий аудит";
- розгляд звіту про стан реалізації рекомендацій (заходів) із усунення порушень і недоліків у діяльності банку і виконання заходів (рекомендацій), наданих відділом внутрішнього аудиту структурним підрозділам та відділенням банку за результатами проведених аудиторських перевірок в 2-му півріччі 2019 року та 1-му півріччі 2020 року;
- визначення аудиторської фірми для проведення обов'язкового зовнішнього аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2020 рік станом на кінець дня 31.12.2020 і здійснення оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на кінець дня 31.12.2020;
- розгляд договору про надання аудиторських послуг з незалежною аудиторською фірмою ТОВ "КИЇВАУДИТ";
- розгляд кадрових питань відділу внутрішнього аудиту;
- розгляд Положення про Комітет з питань аудиту Наглядової ради акціонерного товариства "Полікомбанк" в новій редакції;
- розгляд бюджету відділу внутрішнього аудиту на 2021 рік.

Комітет з питань аудиту не надавав зауважень щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту, погодив Звіт за результатами аудиторської перевірки річної фінансової звітності Акціонерного товариства "Полікомбанк" станом на кінець дня 31 грудня 2019 року, складеного незалежним аудитором ТОВ "Міжнародний фінансовий аудит", та рекомендував Наглядовій раді винести його на затвердження Загальним зборам акціонерів.

Звіт незалежного аудитора ТОВ "Міжнародний фінансовий аудит" за результатами аудиту фінансової звітності Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2019 рік виконано без зауважень та додаткових заходів.

Комітет з питань аудиту не надавав зауважень щодо незалежності аудиторської фірми ТОВ "КИЇВАУДИТ", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 01204513, та погодив умови договору про надання аудиторських послуг щодо проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності банку за 2020 рік станом на кінець дня 31.12.2020 та здійснення оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на кінець дня 31.12.2020.

	<p>2. Комітет Наглядової ради з питань призначень та визначення винагород.</p> <p>Протягом 2020 року Комітетом з питань призначень та визначення винагород було проведено 10 засідань, зокрема розглянуто наступні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- розгляд бюджетів на 2020 та 2021 роки органів контролю Наглядової ради: відділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);</li> <li>- розгляд заяви про звільнення з посади члена Правління - заступника Голови Правління;</li> <li>- розгляд звіту про результати перевірки відповідності начальника підрозділу з управління ризиками, начальника підрозділу за дотриманням норм (комплаєнс) і кандидата у члени Правління кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, звіту про перевірку наявності у них існуючого або потенційного конфлікту інтересів, звіту про перевірку наявності у начальника підрозділу з управління ризиками, начальника підрозділу за дотриманням норм (комплаєнс) і кандидата у члени Правління існуючого або потенційного конфлікту інтересів;</li> <li>- розгляд кандидата для обрання на посаду члена Правління - заступника Голови Правління;</li> <li>- розгляд Звітів про оцінку ефективності діяльності Правління, Наглядової ради, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) у 2019 році;</li> <li>- розгляд заяви про звільнення з посади начальника підрозділу з управління ризиками;</li> <li>- розгляд Положення про Комітет з питань призначень та визначення винагород Наглядової ради;</li> <li>- розгляд Звітів про перевірку керівників банку, начальника відділу внутрішнього аудиту, керівника підрозділу за дотриманням норм (комплаєнс) кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежних членів Наглядової ради - також на відповідність вимогам щодо незалежності;</li> <li>- надання рекомендацій Наглядовій раді щодо проведення ротації членів Наглядової ради між комітетами та обрання персонального складу комітетів Наглядової ради;</li> <li>- надання рекомендацій Наглядовій раді щодо обрання корпоративного секретаря.</li> </ul> <p>3. Комітет з управління ризиками.</p> <p>Персональний склад комітету з управління ризиками сформовано рішенням Наглядової ради 18.12.2020, засідання комітету протягом звітного періоду не проводились.</p>
<p><b>У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності</b></p>	<p>1. Комітет з питань аудиту є постійно діючим колегіальним органом Банку, створеним Наглядовою радою з метою попереднього вивчення та підготовки до розгляду радою питань, забезпечення контролю за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, фінансової звітності, внутрішнього аудиту та зовнішнього аудиту. Комітет підзвітний Наглядовій раді Банку.</p> <p>Протягом 2020 року Комітет з питань аудиту працював у складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Бурмака Микола Олексійович - незалежний член - Голова комітету;</li> <li>- Радченко Микола Олексійович - незалежний член;</li> </ul>

- Тарасовець Юрій Миколайович - акціонер.  
Кількісний склад комітету з питань аудиту - 3 особи, в тому числі 2 особи- незалежні члени Наглядової ради, очолювався комітет незалежним членом Наглядової ради, що відповідав вимогам ст. 56 Закону України "Про акціонерні товариства". Склад комітету оптимальний для виконання покладених на нього функцій.  
Головою Комітету з питань аудиту є незалежний член Наглядової ради, при цьому голова комітету не є головою іншого комітету. Комітет з питань аудиту не складається з тієї ж самої групи членів, які складають інший комітет. Члени Комітету мають спеціальні знання і досвід у сфері зовнішнього та внутрішнього аудиту, аудиту фінансової звітності та бухгалтерського обліку.  
Комітет з питань аудиту виконував свої повноваження відповідно до Положення про Наглядову раду та Положення про Комітет з питань аудиту та надавав рекомендації Наглядовій раді для прийняття виважених рішень.  
Наглядова рада затвердила Звіти про діяльність комітету з питань аудиту Наглядової ради у 2020 році.

2. Комітет з питань призначень та визначення винагород постійно діючим колегіальним органом Банку, створеним Наглядовою радою з метою попереднього вивчення та підготовки до розгляду Наглядовою радою питань, що відносились до компетенції Наглядової ради в частині розробки принципів та критеріїв стосовно відбору, призначень, мотивації, оцінки, винагороди та матеріального стимулювання членів Наглядової ради, членів Правління та інших посадових осіб Банку.  
Комітет підзвітний Наглядовій раді Банку.  
З початку 2020 року Комітет з питань призначень та визначення винагород працював у складі:

- Згонік Сергій Володимирович - незалежний член - Голова комітету;
- Радченко Микола Олексійович - незалежний член;
- Глаголев Павло Олександрович - представник акціонера ПрАТ "Еліта".

Рішенням Наглядової ради 09.12.2020, протокол № 21, затверджена нова редакція Положення про Комітет з питань призначень та визначення винагород Наглядової ради.  
З метою формування персонального складу комітету з управління ризиками рішенням Наглядової ради 18.12.2020 проведено ротацію членів Наглядової ради між комітетами та обрано склад комітету з питань призначень та визначення винагород:

- Радченко Микола Олексійович - незалежний член - Голова комітету;
- Згонік Сергій Володимирович - незалежний член;
- Глаголев Павло Олександрович - представник акціонера ПрАТ "Еліта".

Склад Комітету з питань призначень та визначення винагород - 3 особи, в тому числі 2 особи - незалежні члени Наглядової ради, очолювався комітет незалежним членом Наглядової ради, що відповідав вимогам ст. 56 Закону України "Про акціонерні товариства". Склад комітету оптимальний для виконання покладених на нього функцій.  
Головою Комітету з питань призначень та визначення винагород є незалежний член Наглядової ради, при цьому голова комітету не є головою іншого комітету. Комітет з питань призначень та визначення

	<p>винагород не складається з тієї ж самої групи членів, які складають інший комітет. Члени Комітету мають спеціальні знання і досвід у сфері пошуку, відбору та призначень персоналу.</p> <p>Комітет з питань призначень та визначення винагород виконував свої повноваження відповідно до Положення про Наглядову раду та Положення про Комітет з питань призначень та визначення винагород Наглядової ради та надавав рекомендації Наглядовій раді для прийняття виважених рішень.</p> <p>Наглядова рада затвердила Звіт про діяльність комітету з питань призначень та визначення винагород Наглядової ради у 2020 році.</p> <p>3. Комітет з управління ризиками є постійно діючим колегіальним органом Банку, створеним Наглядовою радою з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками та дотримання норм (комплаєнс).</p> <p>Рішенням Наглядової ради 18.12.2020 затверджено Положення про Комітет з управління ризиками та обрано склад комітету з управління ризиками:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Згонік Сергій Володимирович - незалежний член - Голова комітету;</li> <li>- Радченко Микола Олексійович - незалежний член;</li> <li>- Тарасовець Юрій Миколайович - акціонер.</li> </ul> <p>Кількісний склад комітету з управління ризиками - 3 особи, в тому числі дві особи - незалежні члени Наглядової ради. Очолює комітет незалежний член Наглядової ради, що відповідає вимогам ст. 56 Закону України "Про акціонерні товариства". Склад комітету оптимальний для виконання покладених на нього функцій. Враховуючи, що Комітет з управління ризиками діяв неповний місяць, оцінка його діяльності Наглядовою радою не проводилась.</p>
--	---

### **Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи**

<p><b>Оцінка роботи наглядової ради</b></p>	<p>Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління і керується в своїй діяльності Положенням про Наглядову раду. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.</p> <p>Відповідно до Статуту Банку, затвердженого Загальними зборами акціонерів Акціонерного товариства "Полікомбанк" 25.04.2019, протокол № 76, Наглядова рада обирається на 3 роки у кількості 5 осіб з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних членів - фізичних осіб, які мають повну цивільну дієздатність.</p> <p>Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від кількісного складу Наглядової ради.</p> <p>Члени Наглядової ради не можуть бути членами Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги банку відповідно до цивільно-правового договору. В складі Наглядової ради має бути не менше 3 незалежних членів, вимоги до яких визначаються Законом України "Про банки і банківську діяльність".</p> <p>Повноваження члена Наглядової ради дійсні з моменту його обрання Загальними зборами. У разі заміни члена Наглядової ради - представника акціонера (групи акціонерів) повноваження такого члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з</p>
---	--

моменту отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (групи акціонерів), представником якого (яких) є відповідний член Наглядової ради.

Протягом 2020 року Наглядова рада діяла в складі, обраному рішенням річних Загальних зборів акціонерів 20.12.2019, протокол №77, а саме:

- Радченко Микола Олексійович - незалежний член;
- Бурмака Микола Олексійович - незалежний член;
- Згонік Сергій Володимирович - незалежний член;
- Тарасовець Юрій Миколайович - акціонер;
- Глаголев Павло Олександрович - представник акціонера.

Рішенням Наглядової ради 20.12.2019, протокол № 31 Головою Наглядової ради обрано Радченка Миколу Олексійовича.

Кількісний склад Наглядової ради - 5 осіб., з них: незалежні члени - 3 особи, акціонер - 1 особа, представник акціонера - 1 особа, що відповідає вимогам ст.39 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та ст.53 Закону України "Про акціонерні товариства".

Протягом 2020 року склад Наглядової ради не змінювався.

Склад Наглядової ради оптимальний для виконання її функцій.

Наглядовою радою створені комітети: Комітет з питань аудиту, Комітет з питань призначень та визначення винагород, Комітет з управління ризиками. Комітети Наглядової ради формуються з членів ради в кількості 3 осіб, більшість яких є незалежними. Фактичний кількісний склад кожного комітетів - 3 особи, з них: незалежні члени - 2 особи, акціонер або представник акціонера - 1 особа.

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

Наглядова рада в 2020 році дотримувалась плану роботи на рік. Документи членам Наглядової ради надавались своєчасно та в обсязі, що достатній для прийняття рішень. За необхідності, членам Наглядової ради надавались додаткові документи, пояснення як до проведення засідання Наглядової ради, так і під час його проведення.

Засідання Наглядової ради вів її Голова. На засідання Наглядової ради запрошувались Голова та члени Правління Банку, начальник відділу внутрішнього аудиту, начальники підрозділів з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Всі засідання Наглядової ради проведені за участі всіх членів Наглядової ради Банку.

Рішення Наглядової ради Банку приймалися колегіально, простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, які брали участь у засіданні та мали право голосу. На засіданні Наглядової ради Банку кожний член Наглядової ради мав один голос.

Під час проведення засідань приділялась достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного. Обмін думками на засіданнях Наглядової ради є вільним та відкритим, а висловлення нових ідей та пропозицій заохочується й підтримується. Усі засідання оформлювались протоколами на регулярній основі, висловлені членами Наглядової ради думки з приводу питань, що розглядались, обов'язково фіксувались.

Наглядовою радою Банку підтримувалась комунікація із членами Правління, керівниками органів контролю.

Наглядова рада Банку приймала рішення з питань, що належать до

	<p>компетенції Комітету з питань призначень та визначення винагород та Комітету з питань аудиту, виключно на підставі і в межах пропозицій відповідного комітету.</p> <p>Процедури, що застосовувались при прийнятті Наглядовою радою рішень, є ефективними та достатніми, а взаємодія Наглядової ради Банку із Правлінням та керівниками підрозділів контролю Банку відбувалась на прийнятному рівні.</p> <p>Протягом 2020 року діяльність Наглядової ради була ефективною та спрямованою на контроль за діяльністю Правління Банку, вжиття заходів щодо запобігання виникненню конфлікту інтересів, забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками. Наглядова рада своєчасно отримувала та розглядала регулярні звіти про виконання Бізнес-Плану, Стратегічного плану, щоквартальну фінансову звітність, звітність з управління ризиками, включаючи інформацію про кредитний ризик, ринкові (фінансові) ризики та операційний ризик; звітність за підсумками стрес-тесту, звіти підрозділу за дотриманням норм (комплаєнс), аудиторські звіти за результатом аудиторських перевірок; звіт про виконання рекомендацій відділу внутрішнього аудиту структурними підрозділами Банку, звітність про діяльність комітетів Наглядової ради. Наглядова рада здійснювала затвердження бюджетів, затверджувала внутрішні нормативні документи, що входять до сфери компетенції Наглядової ради. Відповідно до компетенції Наглядова рада визначила зовнішнього незалежного аудитора Банку, забезпечила скликання та проведення річних загальних зборів акціонерів Банку. Наглядова рада розглядала організаційні питання, включаючи організаційну структуру Банку, кадрові питання.</p> <p>Рішення, що приймала Наглядова рада Банку у 2020 році, були спрямовані на реалізацію як короткострокових, так і довгострокових цілей та базувались на результатах регулярного і ретельного аналізу діяльності Банку, обговорення шляхів покращення та підвищення рівня ефективності діяльності.</p> <p>В умовах боротьби всієї країни та банківського сектору із поширенням гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, яка внесла суттєві корективи у роботу Банку, дії Наглядової ради, забезпечили стабільну, безперебійну діяльність Банку відповідно до вимог чинного законодавства.</p> <p>За результатами 2020 року поставлені цілі Наглядовою радою досягнуті. Рішенням річних загальних зборів акціонерів 27.04.2021 затверджено звіт Наглядової ради за 2020 рік.</p>
--	---

**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 (зазначити)	X	

Банк дотримується вимог законодавства стосовно наявності бездоганної ділової репутації керівників Банку, стосовно відповідності керівників Банку кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежних директорів - також вимогам, установленим законом щодо незалежності директорів акціонерного товариства.		
---	--	--

**Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі 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 (зазначити)	д/в	

**Як 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)	<p>Членам Наглядової ради за виконання своїх обов'язків може виплачуватись фіксована винагорода. Розмір, періодичність та інші умови виплати фіксованої частини винагороди встановлюється рішенням Загальних зборів акціонерів щодо затвердження істотних умов цивільно-правових договорів або трудових договорів (контрактів), які укладаються з кожним членом Наглядової ради. Такий договір від імені Банку підписується Головою Правління або іншою уповноваженою Загальними зборами акціонерів Банку особою. Договори з членами Наглядової ради можуть бути оплатними або безоплатними за рішенням Загальних зборів акціонерів. Розмір винагороди члена Наглядової ради залежить від функціонального навантаження і сфери відповідальності, відповідно до розподілу повноважень між членами Наглядової ради. Розмір фіксованої частини винагороди члена Наглядової ради не залежить від фінансового результату банку. Встановлення та виплата будь-яких змінних складових винагороди членам Наглядової ради не передбачається. Рішенням річних загальних зборів акціонерів 27.04.2021 затверджено звіт про винагороду членів Наглядової ради за 2020 рік.</p>	

**Склад виконавчого органу**

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Тарасовець Микола	здійснює безпосереднє керівництво Правлінням банку

Павлович - Голова Правління	
Горнюк Євген Миколайович - заступник Голови Правління	<p>відповідає за:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- інформаційну безпеку банку;</li> <li>- зовнішньоекономічну діяльність;</li> <li>- діяльність грошового обігу;</li> <li>- роботу платіжних систем;</li> <li>- організацію та діяльність відділень банку</li> </ul>
Сорока Наталія Миколаївна - заступник Голови Правління - начальник управління АіПО	<p>відповідає за:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- здійснення активних та пасивних операцій;</li> <li>- управління ліквідністю;</li> <li>- здійснення операцій по залученню/розміщенню коштів на між-банківському ринку.</li> <li>- валютнообмінні операції.</li> </ul>
Дудко Марина Миколаївна - головний бухгалтер	забезпечує бухгалтерський облік операційної та господарської діяльності
Федорова Тамара Миколаївна - начальник організаційно-правового відділу	<p>відповідає за:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- правове супроводження діяльності банку та захист його інтересів в судах та правоохоронних органах;</li> <li>- організацію та ведення діловодства та архіву</li> </ul>
Ховрич Андрій Іванович - начальник ФЕУ	<p>відповідає за:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- планування діяльності банку, складання бюджету;</li> <li>- аналіз ефективності діяльності банку та його підрозділів;</li> <li>- рекламну підтримку діяльності, зовнішнє та внутрішнє оформлення відділень.</li> </ul>
Пономаренко Тетяна Анатоліївна - начальник сектору фінансового моніторингу	забезпечує діяльність внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму при здійсненні операцій в банку.

<p><b>Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства</b></p>	<p>Організаційною формою роботи Правління є його засідання, порядок проведення яких передбачений Положенням про Правління акціонерного товариства "Полікомбанк". Протягом звітнього періоду Правлінням проведено 64 засідань, на яких, зокрема розглядалися такі питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- погодження внутрішніх нормативних документів, які потребували актуалізації; положень про структурні підрозділи Банку;</li> <li>- погодження Стратегії та Бізнес-плану Банку на 2020 рік,</li> <li>- щодо виявлення, оцінки та моніторингу ризиків, які виникають в процесі виконання Банком заходів із запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Щодо зазначених питань були прийняті рішення для проведення невідкладних коригуючих заходів у тих сферах, де ідентифіковано високий рівень таких ризиків.</li> <li>- щодо погодження переліку пов'язаних з банком осіб;</li> <li>- плани робіт та звіти Комітетів Правління Банку;</li> <li>- про погодження Плану відновлення діяльності;</li> <li>- про розгляд питань за результатами відмови від проведення фінансових операцій та/або обслуговування клієнтів, у тому числі в разі</li> </ul>
---	---



встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику. Про проблемні питання, що виникають під час проведення ідентифікації та вивчення клієнтів;

- про зміни в законодавстві з питань фінансового моніторингу, заходи, що повинні бути здійснені банком та строки оновлення внутрішніх документів банку з питань фінансового моніторингу з урахуванням зазначених змін. Про результати аналізу впровадження нових банківських продуктів та пов'язані з ними комплаєнс-ризиків фінансового моніторингу;
- про проблемні питання, що пов'язані з установами ділових відносин та обслуговуванням політично значущих осіб та членів їх сімей, осіб Пов'язаних з політично значущими особами;
- про результати роботи відділень банку за 2019 рік;
- про розгляд кандидатур кадрового резерву членів Правління на 2020 рік.
- про затвердження Плану проведення зовнішнього навчання членів Правління банку на 2020 рік;
- про прийняття участі в державній програмі "Доступні кредити 5-7-9".

Рішення на засіданнях Правління приймалося простою більшістю голосів членів Правління, які брали участь у засіданні.

Для ефективного управління поточною діяльністю та вирішення питань управління ризиками, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг протягом року працювало 3 комітети Правління:

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

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

Протягом звітнього періоду було проведено:

- 56 засідань Комітету з управління активами та пасивами, на яких були розглянуті наступні питання: щодо затвердження стандартних процентних ставок по залученню коштів юридичних та фізичних осіб, індивідуальних умов по депозитах юридичних осіб, індивідуальних умов по поточних та депозитних рахунках юридичних осіб, проведення акцій по залученню коштів від юридичних та фізичних осіб;
- 55 засідань БТК, на яких затверджувались паспорти продуктів та тарифи;
- 135 засідань кредитного комітету, на яких розглядалися питання видачі кредитів та відкриття кредитних ліній клієнтам банку, внесення змін до діючих кредитних договорів, пролонгацію кредитних ліній, реструктуризацію по виданим кредитам та прийняття рішень щодо продажу проблемних кредитів.

Протягом 2020 року Правління звітувало Наглядовій раді:

- про стан виконання стратегічного плану банку - щорічно;
- про фінансово-господарський стан банку - щоквартально;
- про виконання бізнес-плану банку - щоквартально;
- про хід виконання планів і завдань, а також щодо ефективності діяльності (основні досягнення) Правління банку - щорічно.

Протягом року Правління здійснювало поточне управління діяльністю Банку. Правління при здійсненні своїх функцій керувалося Статутом

банку, Положенням про Правління акціонерного товариства "Полікомбанк" та законодавством України.

В умовах боротьби всієї країни та банківського сектору із поширенням гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2, протягом всього фінансового року Банк дотримувався всіх економічних нормативів встановлених Національним банком України та здійснював стабільну прибуткову діяльність.

На кінець 2020 року розмір активів банку становив 819 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам - 42% станом на кінець дня 31 грудня 2020 року.

Метою кредитної політики банку у 2020 році було задоволення потреби клієнтів у кредитних коштах за умови забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень.

При прийнятті рішень про кредитування позичальників основна увага приділялася оцінці їх кредитоспроможності, аналізу фінансово-господарського стану, ефективності бізнес-плану, перспективності виробничої діяльності, наявності стабільного руху грошових коштів на рахунках. Обсяг кредитів, наданих клієнтам (без урахування резервів), на кінець року становив 345 млн грн. Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, становили 330 млн грн, приватним особам - 15 млн грн. За 2020 р. залучено на кредитування 11 нових позичальників, обсяг кредитів по них з урахуванням кредитних зобов'язань становить 124 млн. грн.

Уповільнення приросту кредитного портфелю за останні роки пов'язане з його "очищенням": зменшення долі непрацюючих активів (НПА) в структурі кредитного портфелю, заміни "непрацюючих" кредитів.

Збільшення обсягу наданих кредитів планується за рахунок залучення нових клієнтів таких галузів: сільське господарство, будівництво, виробництво обладнання. Головні принципи, які покладено в основу кредитної політики банку, направлені, з одного боку, на раціональне зваження ризиків, з іншого боку, на задоволення потреб позичальників в кредитних ресурсах.

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

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

За підсумками 2020 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 527,6 млн грн, в тому числі строкові кошти - 261,1 млн грн (49 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу - 266,5 млн грн (відповідно 51 %).

На кінець 2020 року мережа банку складається з Головного офісу банку та 21 відділення. Регіони присутності: Чернігів та райони Чернігівської області (м. Прилуки, м. Ніжин, м. Корюківка, смт Сосниця, м. Бобровиця, м. Ічня, м. Мена), м. Дніпро, м. Київ. Інші точки продаж: банкомати - 28 шт, банківські термінали - 47 шт., ПТКС - 3 шт., сайт банку за допомогою он-лайн заявок: на кредит, на депозит, на оренду індивідуального сейфу.

За операціями, що здійснювались банком у 2020 році, отримано загальний позитивний результат - прибуток склав 5 млн грн.

	<p>В довгостроковій перспективі Полікомбанк визначив такі цільові показники: збереження та приріст частки Полікомбанку серед банків України за основними фінансовими показниками; підтримання частки непрацюючих активів на рівні не вище 5%.</p>
--	---

<p><b>Оцінка роботи виконавчого органу</b></p>	<p>Виконавчим органом банку, що здійснює поточне управління діяльністю Банку, є Правління. Ключова ціль Правління Банку полягає в ефективному веденні бізнесу в інтересах акціонерів та зацікавлених осіб, забезпеченні сталого розвитку, достатнього рівня прибутковості та постійного контролю за рівнем ризиків та управління ними. Виконання поставлених цілей в 2020 році відслідковувалось через оцінку досягнення ключових фінансових та нефінансових показників. Визначальними серед них є виконання фінансового плану, дотримання системи внутрішнього контролю та рівень задоволеності клієнтів та працівників Банку.</p> <p>У своїй діяльності Правління керувалось Статутом банку, Положенням про Правління акціонерного товариства "Полікомбанк", Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою НБУ від 11.06.2018р. № 64 та Положенням про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою НБУ від 02.07.2019р. № 88, іншими нормативними актами України.</p> <p>Кількісний склад Правління банку протягом року складав 7 осіб, що відповідало вимогам пункту 9.4.3. Статуту банку. Протягом 2020 року в складі Правління відбулись наступні зміни.</p> <p>17.02.2020р. була звільнена з посади заступника Голови Правління Муцька Тамара Миколаївна та припинені її повноваження члена Правління (рішення Наглядової ради від 17.02.2020р., протокол № 04)</p> <p>24.02.2020р. призначена на посаду заступника Голови Правління та обрана членом Правління Сорока Наталія Миколаївна (рішення Наглядової ради від 24.02.2020р., протокол № 05).</p> <p>04.05.2020р. рішенням Національного банку України № 210 Сорока Н.М. була погоджена на посаду заступника Голови Правління, члена Правління Банку.</p> <p>З 24.02.2020р. по 31.12.2020р. Правління Банку здійснювало свою діяльність у наступному складі:</p> <p>Тарасовець Микола Павлович - Голова Правління;  Горнюк Євген Миколайович - заступник Голови Правління;  Сорока Наталія Миколаївна - заступник Голови Правління;  Дудко Марина Миколаївна - головний бухгалтер, член Правління;  Ховрич Андрій Іванович - начальник ФЕУ, член Правління;  Пономаренко Тетяна Анатоліївна - начальник сектору фінансового моніторингу, член Правління;  Федорова Тамара Миколаївна - начальник організаційно-правового відділу, член Правління.</p> <p>Компетенція Правління визначена п.9.4. Статуту Полікомбанку, нормативними документами НБУ, рішеннями загальних зборів акціонерів та Наглядової ради банку.</p> <p>Всі члени Правління відповідають вимогам законодавства України та нормативним актам НБУ, мають вищу освіту та достатню кваліфікацію, володіють знаннями та навичками у всіх сферах діяльності банку,</p>
--	---

	<p>необхідними для ефективного виконання покладених на них функцій та повноважень. Всі члени Правління Банку мають значний досвід роботи на керівних посадах у банківському та фінансовому секторі, зокрема, у сферах управління ризиками, ліквідністю, та фінансового моніторингу та стратегічного планування.</p> <p>Голова та члени Правління мають різносторонній досвід роботи та освіти, що забезпечило в 2020 році належний рівень їх колективної придатності з урахуванням розміру та особливостей діяльності банку</p> <p>Фактів щодо членів Правління Банку, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, а також наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій протягом 2020 року відсутні.</p> <p>Протягом 2020 року факти порушень членами Правління внутрішніх нормативних документів, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг відсутні. Також відсутні і факти неприйнятної поведінки серед членів Правління.</p> <p>Всі члени Правління протягом року дотримувались вимог Кодексу корпоративного управління Полікомбанку, затвердженого загальними зборами акціонерів від 25.04.2019р., протокол № 76.</p> <p>Стратегія та Бізнес-план Банку в 2020 році відповідали основним напрямкам діяльності Банку, визначеним Загальними зборами акціонерів Банку та Наглядовою радою, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку. Протягом звітного року не відбувалося суттєвих змін в цілях та досягненнях Правління Банку.</p> <p>Наглядова рада затвердила Звіт про оцінку ефективності діяльності Правління банку в 2020 році.</p>
--	--

### Примітки

Додаткова інформація відсутня.

### 5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Систему управління ризиками сформовано на підставі вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 11.06.2018 №64 (далі - Постанова НБУ №64). Система управління ризиками Полікомбанку відповідає потребам банку, є достатньо дієвою, охоплює управління всіма суттєвими ризиками, на які наражається банк.

При здійсненні заходів внутрішнього контролю та управління ризиками банк дотримувався моделі трьох ліній захисту, відповідно до яких заходи щодо внутрішнього контролю та управління ризиками здійснювались наступним чином:

- на першій лінії захисту - усіма структурними підрозділами та відділеннями,
- на другій лінії - підрозділами: управління ризиками та з контролю за дотриманням норм (комплаєнс),
- на третій лінії - відділом внутрішнього аудиту.

Функціонування системи внутрішнього контролю в Полікомбанку організовано та побудовано з метою забезпечення таких засад як:

- 1) чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між Наглядовою Радою і Правлінням, між структурними підрозділами Банку, між працівниками Банку, з метою уникнення їх дублювання;

- 2) подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила "двох рук" під час здійснення операцій Банку, та відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи, одного структурного підрозділу. В автоматизованих банківських системах встановлюються відповідні рівні контролю щодо ініціювання, відображення в обліку та/або звітності операцій Банку. Окремі операції Банку можуть виконуватись однією особою, при тому встановлюється та здійснюється подальший (наступний) контроль за цими операціями;
- 3) проведення всебічного аналізу банківських операцій до початку, а також після їх проведення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу; щодо їх здійснення з метою упередження неправильних або несанкціонованих операцій та після їх здійснення з метою фіксації факту проведення операцій;
- 4) організації операційної діяльності Банку та облік операцій відповідно до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку;
- 5) своєчасне та достовірне відображення в звітності операцій Банку;
- 6) організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах відповідно до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку;
- 7) впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного банку України з питань інформаційної безпеки;
- 8) підвищення рівня кваліфікації та навчання працівників Банку.

Затверджені Наглядовою радою внутрішні нормативні документи Банку відповідають вимогам законодавства та розроблені з урахуванням вимог та методичних рекомендацій НБУ. Протягом року вони переглядались на регулярній основі, враховуючи ефективність та удосконалення їх попередньої версії.

Органами контролю банку є:

- " підрозділ з управління ризиками;
- " підрозділ з контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- " відділ внутрішнього аудиту.

Підрозділ з управління ризиками з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції з управління ризиками визначені Положенням про підрозділ з управління ризиками в Полікомбанку та має право бути присутнім на всіх засіданнях Правління та Комітетів Правління банку, а також має право накладення заборони (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, а також в інших випадках установлених Наглядовою радою. Для забезпечення незалежного статусу підрозділу з управління ризиками, його діяльність визначається принципом відокремлення функції управління ризиками від операційної діяльності.

Наглядова рада затвердила Звіт про оцінку ефективності діяльності підрозділу з управління ризиками у 2020 році.

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками забезпечує виконання функцій контролю за дотриманням банком норм законодавства та внутрішніх нормативних документів, виконує завдання, пов'язані з ефективним функціонуванням системи управління комплаєнс-ризиком. Керівник підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (ССО) несе відповідальність за діяльність цього підрозділу та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління банку, а також має право накладення заборони (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, установлених Наглядовою радою.

Наглядова рада затвердила Звіт про оцінку ефективності роботи підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) у 2020 році.

Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді банку, та функціонує у

відповідності до Положення про відділу внутрішнього аудиту Полікомбанку. Відділ має незалежний статус по відношенню до інших структурних підрозділів банку і тому керівники цих підрозділів не мають права впливати на зміст та обсяги аудиторських перевірок. Для забезпечення незалежного статусу відділ не приймає участі в операційній діяльності банку.

Наглядова рада затвердила Звіт про оцінку ефективності діяльності відділу внутрішнього аудиту за 2020 рік.

**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 0 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 0**

**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	ні	ні	ні	так
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	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію 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	так	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) так

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 порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	так	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних	ні	ні	так	так	так

зборів акціонерів після їх проведення					
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	ні	ні	так

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

**Скільки разів проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?**

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

**Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Інше (зазначити)	Додаткової інформації немає.	

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?**

	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 та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	Чинною редакцією Статуту Банку наявність органу контролю - ревізійної комісії (ревізора) не передбачено. У 2020 році перевірки ревізійною комісією не проводились.	

**б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента**

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного,	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
-------	--	--	---



		<b>банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)</b>	
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Статум Рос"	37804508	17,85
2	Приватне акціонерне товариство "Еліта"	00310120	24,4934
3	Тарасовець Микола Павлович		0,2399
4	Тарасовець Юрій Миколайович		23,0916
5	Тарасовець Олександр Миколайович		0,8878

**7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента**

<b>Загальна кількість акцій</b>	<b>Кількість акцій з обмеженнями</b>	<b>Підстава виникнення обмеження</b>	<b>Дата виникнення обмеження</b>
20 000 000	252 050	п.10 Прикінцевих та перехідних положень Закону України "Про депозитарну систему України"	13.04.2014
Опис	Додаткової інформації немає.		

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента**

Порядок призначення та звільнення членів Наглядової ради, членів Правління Банку визначено Законами України "Про акціонерні товариства" та "Про банки і банківську діяльність", нормативноправовими актами Національного банку України, Статуту Банку, внутрішніх нормативних документів Банку та договорами (контрактами) що укладаються з членами Наглядової ради Банку.

Згідно зі Статутом Банку обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради належить до компетенції Загальних зборів акціонерів. Згідно зі Статутом Банку обрання та припинення повноважень членів Правління належить до компетенції Наглядової ради.

**9) повноваження посадових осіб емітента**

Повноваження членів Наглядової ради і Правління визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку, Положенні про Правління Банку.

**10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту**

Звіт щодо вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 № 3480-IV На виконання вимог частини третьої статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 № 3480-IV (далі - Закон № 3480-IV) ми розглянули інформацію, наведену Банком у розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва (звіту про управління) за 2020 рік.

Відповідальність за складання, зміст та подання Звіту керівництва (звіту про управління) несе

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

Наша перевірка нефінансової інформації, що міститься у розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва (звіту про управління), проведена з метою висловлення думки щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини 3 статті 401 Закону № 3480-IV, а також з метою перевірки інформації, зазначеної в пунктах 1-4 частини 3 статті 401 Закону № 3480-IV. Ми виконали цю перевірку відповідно до Міжнародних стандартів завдань з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації. Перевірка обмежена виконанням процедур, які залежать від характеру цієї інформації, а саме:

- розгляд інформації, наведеної у розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва (звіту про управління), з метою визначення того, чи вся інформація розкрита у відповідності до вимог статті 401 Закону № 3480-IV та рішення НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826 "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів";

- запити персоналу Банку, відповідальному за підготовку Звіту керівництва (звіту про управління), з метою отримання розуміння процедур контролю за збором і реєстрацією даних та інформації, наведених у розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва (звіту про управління);

- огляд документів, що підтверджують інформацію, наведену у розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва (звіту про управління);

- виконання аналітичних процедур щодо розкриття кількісних показників у розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва (звіту про управління);

- порівняння інформації, наведеної у розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва (звіту про управління) з фінансовою звітністю Банку за 2020 рік та нашими знаннями, отриманими під час аудиту фінансової звітності Банку.

За результатами перевірки інформації, що включена до розділу "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва (звіту про управління) Полікомбанку за 2020 рік, ми не виявили суттєвих викривлень та фактів, які б свідчили про суттєву невідповідність цієї інформації вимогам законодавства, зокрема статті 401 Закону № 3480-IV.

## **11) Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

1. Мета провадження діяльності фінансової установи.

Метою провадження діяльності Банку є отримання прибутку і сприяння економічному розвитку Чернігівської області України.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Кодекс корпоративного управління Полікомбанку затверджений Загальними зборами акціонерів 25 квітня 2019 року, протокол № 76. Текст Кодексу розміщений в мережі Інтернет на сторінці Полікомбанку в розділі "Про банк" -> "Інформація про емітента" -> "Документи емітента" за посиланням [http://www.policombank.com/data/policombank\\_kodeks\\_2019.pdf](http://www.policombank.com/data/policombank_kodeks_2019.pdf) (розмір 347 КБ (355 914 байт), CRC32: ECF554FC).

Протягом року в діяльності Банку відхилень від Кодексу не було, органи управління Полікомбанку дотримувалися принципів корпоративного управління, викладених у Кодексі та Статуті.

3. Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік. Власниками істотної участі в Банку є Товариство з обмеженою відповідальністю "Статум Рос", Приватне акціонерне товариство "Еліта", Тарасовець Микола Павлович, Тарасовець Юрій Миколайович, Тарасовець Олександр Миколайович. Власники істотної участі здійснюють контроль за Банком і відповідають встановленим законодавством вимогам. Протягом 2020 року змін у складі власників істотної участі не було.

4. Склад наглядової ради фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Протягом 2020 року Наглядова рада діяла в складі, обраному рішенням річних Загальних зборів акціонерів 20.12.2019, а саме:

- Радченко Микола Олексійович - незалежний член;
- Бурмака Микола Олексійович - незалежний член;
- Згонік Сергій Володимирович - незалежний член;
- Тарасовець Юрій Миколайович - акціонер;
- Глаголев Павло Олександрович - представник акціонера.

Рішенням Наглядової ради 20.12.2019 Головою Наглядової ради обрано Радченка Миколу Олексійовича. Голова Наглядової ради забезпечував ефективне функціонування Наглядової ради та персонально відповідав за виконання своїх функцій та прийняті на засіданнях Наглядової ради рішення.

Протягом 2020 року склад Наглядової ради не змінювався.

Кількісний склад діючої Наглядової ради - 5 осіб., з них: незалежні члени - 3 особи, акціонер - 1 особа, представник акціонера - 1 особа, що відповідає вимогам ст.39 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та ст.53 Закону України "Про акціонерні товариства". Склад Наглядової ради оптимальний для виконання її функцій.

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

Наглядова рада створила постійні Комітети з числа її членів для попереднього вивчення та підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належали до компетенції Наглядової ради. У складі Наглядової ради створені постійно діючі Комітети:

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

Фактичний кількісний склад кожного комітетів - 3 особи, з них: незалежні члени - 2 особи, акціонер або представник акціонера - 1 особа.

5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік.

Виконавчим органом Банку є Правління.

Кількісний склад Правління банку протягом року складав 7 осіб, що відповідало вимогам пункту 9.4.3. Статуту банку.

Протягом 2020 року в складі Правління відбулись наступні зміни. 17.02.2020р. була звільнена з посади заступника Голови Правління Муцька Тамара Миколаївна та припинені її повноваження члена Правління (рішення Наглядової ради від 17.02.2020р., протокол № 04) 24.02.2020р. призначена на посаду заступника Голови Правління та обрана членом Правління Сорока Наталія Миколаївна (рішення Наглядової ради від 24.02.2020р., протокол № 05). 04.05.2020р. рішенням Національного банку України № 210 Сорока Н.М. була погоджена на посаду заступника Голови Правління, члена Правління Банку.

З 24.02.2020р. по 31.12.2020р. Правління Банку здійснювало свою діяльність у наступному складі: Тарасовець Микола Павлович - Голова Правління;

Горнюк Євген Миколайович - заступник Голови Правління;  
Сорока Наталія Миколаївна - заступник Голови Правління;  
Дудко Марина Миколаївна - головний бухгалтер, член Правління;  
Ховрич Андрій Іванович - начальник ФЕУ, член Правління;  
Пономаренко Тетяна Анатоліївна - начальник сектору фінансового моніторингу, член Правління;  
Федорова Тамара Миколаївна - начальник організаційно-правового відділу, член Правління.  
Всі члени Правління відповідають вимогам законодавства України та нормативним актам НБУ, мають вищу освіту та достатню кваліфікацію, володіють знаннями та навичками у всіх сферах діяльності банку, необхідними для ефективного виконання покладених на них функцій та повноважень. Всі члени Правління Банку мають значний досвід роботи на керівних посадах у банківському та фінансовому секторі, зокрема, у сферах управління ризиками, ліквідністю, та фінансового моніторингу та стратегічного планування.

6. Факти порушення членами Наглядової ради та Правління внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Емітенту або споживачам фінансових послуг.

Факти порушення членами Наглядової ради та Правління внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Емітенту або споживачам фінансових послуг, у звітному 2020 році відсутні.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Емітента, в тому числі до членів її Наглядової ради та Правління.

У 2020 році до Емітента застосовано заходи впливу у вигляді накладення штрафу згідно з рішенням НБУ від 23.03.2020р. №158/БТ за порушення вимог валютного законодавства в сумі 50 тис.грн. , штраф сплачено в повній сумі 31.03.2020р.; згідно рішення НБУ від 21.05.2020р. №235/БТ за порушення вимог законодавства у сфері фінансового моніторингу у сумі 300 тис.грн., штраф сплачено в повній сумі 01.06.2020р.

Інші заходи впливу з боку органів державної влади до Емітента, в тому числі до членів Наглядової ради та Правління, протягом 2020 року не застосовувались.

8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та Правління фінансової установи.

Розмір винагороди членам Правління за 2020 рік склав 1 745 тис. грн.

Розмір винагороди членам Наглядової ради за 2020 рік склав 233,8 тис. грн.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

Зовнішні фактори:

- загальноекономічна криза, яка викликана карантинними обмеженнями;
- макроекономічна політика, котра проводиться урядом та центральним банком.

Внутрішні фактори:

- незаплановане погашення кредитів;
- недостатня диверсифікація джерел фінансування та кредитно-інвестиційного портфеля, велика залежність від певних крупних вкладників та позичальників;
- недоступність до ринку ресурсів.

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Систему управління ризиками сформовано на підставі вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 11.06.2018 № 64 (далі - Постанова НБУ № 64). Система управління ризиками Полікомбанку відповідає потребам банку, є достатньо дієвою, охоплює управління всіма суттєвими ризиками, на які наражається банк.

У банку здійснюється розрахунок та оцінка найбільш суттєвих видів ризику:

1. Ризик ліквідності

2. Кредитний ризик
3. Ринковий ризик
4. Процентний ризик
5. Операційний ризик

Базовими документами Полікомбанку, що регулюють в цілому систему управління ризиками є:

- Стратегія управління ризиками (затверджено 28.03.2019 протокол № 07);
- Політика запобігання конфліктам інтересів (затверджено 29.12.2018 протокол № 43);
- Політика запровадження нових продуктів і значних змін у діяльності банку (затверджено 28.03.2019 протокол № 07);
- Кредитна політика (затверджено 28.03.2019 протокол № 07);
- Політика управління ризиком ліквідності (затверджено 28.03.2019 протокол № 07);
- Політика управління процентним ризиком банківської книги (затверджено 28.03.2019 протокол № 07);
- Політика управління ринковим ризиком (затверджено 28.03.2019 протокол № 07);
- Політика управління операційним ризиком (затверджено 30.10.2019 протокол № 24);
- Положення про класифікацію і принципи управління ризиками (затверджено Рішенням Наглядової ради банку від 14.08.2018 № 24);
- Положення про комітет по управлінню активами та пасивами Полікомбанку (затверджено Рішенням Наглядової ради банку від 29.11.2018 протокол № 40);
- Положення про Бюджетно-тарифний комітет Полікомбанку (затверджено Рішенням Наглядової ради банку від 29.11.2018 протокол № 40);
- Положення про кредитний комітет (комісію) Полікомбанку (затверджено рішенням Правління банку від 01.07.2015 протокол № 23);
- Положення про підрозділ з управління ризиками (затверджено Рішенням Наглядової ради банку від 29.11.2018 протокол № 40);
- Порядок проведення стрес-тестування в Полікомбанку (затверджено рішенням Правління від 27.11.2018 протокол № 50);
- План фінансування у кризових ситуаціях (CFP-Contingency Funding Plan) (затверджено Рішенням Наглядової ради Полікомбанку від 28.03.2019 протокол № 07);
- Програму навчання та підвищення кваліфікації працівників банку з питань управління ризиками (протокол Правління від 26.03.2019 № 16);
- Методика розрахунку ризику ліквідності (протокол Правління від 27.06.2019 № 34);
- Методика розрахунку процентного ризику (протокол Правління від 24.09.2019 № 44).

Для оцінки ризику ліквідності в банку розроблено Політику управління ризиком ліквідності (затверджено протоколом Наглядової ради банку від затверджено 28.03.2019 протокол № 07), де передбачено порядок управління таким ризиком, план фінансування в кризових ситуаціях (CFP-Contingency Funding Plan). Визначення та оцінка ризику ліквідності регламентована Методикою розрахунку ризику ліквідності (затверджено рішенням Правління Полікомбанку від 27.06.2019 № 34). Дана методика описує порядок розрахунку інструментів управління ризиком ліквідності, припущення для визначення і оцінки ризику ліквідності, контроль дотримання нормативів та лімітів, процедуру та систему звітності, розробку заходів з управління ліквідністю. Для оцінки кредитного ризику в банку розроблено Кредитну політику, що включає політику, порядок та процедуру управління кредитним ризиком, процедуру виявлення та управління НПА (затверджено 28.03.2019 протокол № 07). Визначення та оцінку кредитного ризику регламентовано:

- Порядком щодо визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями Полікомбанку (далі - Банку) (затверджено Рішенням Правління від 30.05.2018 № 18);
- Положенням про визначення очікуваних кредитних збитків наданих кредитів (позик) та коштів Полікомбанку, розміщених на кореспондентських рахунках в інших банках, а також формування резервів, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, (затверджено протоколом Наглядової ради банку від 14.08.2018 № 24).

Для оцінки ринкового ризику в банку розроблено Політику управління ринковим ризиком (затверджено 28.03.2019 протокол № 07), де описано порядок та процедуру управління таким ризиком тощо. Визначення та оцінка ринкового ризику регламентована Методикою розрахунку ринкових ризиків (затверджено рішенням Правління Полікомбанку від 24.09.2019 № 44). Дана методика описує порядок розрахунку інструментів управління ринковим ризиком, припущення для визначення і оцінки ринкового ризику, контроль дотримання нормативів та лімітів, процедуру та систему звітності.

Для оцінки процентного ризику в банку розроблена Політика управління процентним ризиком банківської книги (затверджено 28.03.2019 протокол № 07), де описано порядок та процедуру управління таким ризиком, основні припущення, що використовуються для його оцінки. Визначення та оцінка процентного ризику регламентована Методикою розрахунку процентного ризику (затверджено рішенням Правління Полікомбанку, протокол від 24.09.2019 № 44). Дана методика описує порядок розрахунку інструментів управління процентним ризиком, припущення для визначення і оцінки процентного ризику, контроль дотримання нормативів та лімітів, процедуру та систему звітності.

Для оцінки операційного ризику в банку розроблена Політика управління операційним ризиком (затверджено 30.10.2019 протокол № 24), де визначено мету, завдання, принципи управління операційним ризиком, розкрито організаційну структуру процесу управління ним, описано порядок та процедуру управління ризиком, що включає виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення операційного ризику, основні методи, моделі та індикатори, що використовуються для ідентифікації та нівелювання ризику.

Висновок:

Система управління ризиками банку ефективна, дієва, в повній мірі відповідає вимогам Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 11.06.2018 року № 64.

11. 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.

Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується та є підзвітним безпосередньо Наглядовій раді банку, здійснює діяльність на підставі Положення про відділу внутрішнього аудиту Полікомбанку, затвердженого Наглядовою радою банку. Штатний розклад відділу внутрішнього аудиту та умови оплати працівників затверджуються Наглядовою радою. Начальник відділу внутрішнього аудиту має пряму та необмежену можливість звернення до Правління та Наглядової ради банку. Відділ має незалежний статус по відношенню до інших структурних підрозділів банку: керівники інших підрозділів банку не мають права впливати на зміст та обсяги аудиторських перевірок. Для забезпечення незалежного статусу відділ не бере участі в операційній діяльності банку.

Наглядова рада затвердила Звіт відділу внутрішнього аудиту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок за 2020 рік, Звіт про проведення внутрішньої оцінки ефективності та якості роботи відділу внутрішнього аудиту за 2020 рік.

Відділ внутрішнього аудиту здійснює аудиторські перевірки відповідно до річного плану проведення перевірок. Всі перевірки, передбачені Планом роботи відділу внутрішнього аудиту на 2020 рік, затвердженим рішенням Наглядової ради від 10.01.2020 № 1, виконані.

Всього в 2020 році відділом проведено 12 аудиторських перевірок і 5 раптових ревізій наявності готівки та цінностей у грошових сховищах і касах відділень Полікомбанку. Позапланові перевірки у 2020 році не здійснювались.

Аудиторські перевірки проводились відповідно до програм аудиторських перевірок, затверджених начальником відділу внутрішнього аудиту банку на підставі листа про початок перевірки за підписом керівника відділу внутрішнього аудиту адресованого Голові Правління.

За підсумками аудиторських перевірок складались звіти, які розглядались на засіданнях Комітету

з питань аудиту Наглядової ради та засіданнях Наглядової ради. Постійно здійснювався моніторинг за виконанням рекомендацій, наданих за підсумками перевірок.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Емітента розмір протягом 2020 року не відбувалося.

13. 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 2020 року не відбувалося, відповідно, оцінка таких активів не здійснювалася.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.

Протягом 2020 року проведені такі операції з пов'язаними особами: надано кредитів пов'язаним особам на суму 57 876 тис. грн; погашено кредитів на суму 63 326 тис. грн.; надані зобов'язання щодо кредитування пов'язаних осіб на суму 19 209 тис. грн. Залишок заборгованості по наданим кредитам станом на 01.01.2021 складає 87 486 тис. грн; залишок коштів на вкладах пов'язаних осіб складає 37 092 тис. грн.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку у 2020 році не надходили.

16. Зовнішній аудитор наглядової ради фінансової установи, призначений протягом року.

Протягом 2020 року Полікомбанк користувався послугами 2-х аудиторських фірм:

- Товариство з обмеженою відповідальністю "Міжнародний фінансовий аудит" (обов'язковий аудит річної фінансової звітності за період з 01.01.2019 по 31.12.2019, в тому числі оцінка якості активів станом на 01.01.2020) - визначено на засіданні Наглядової Ради 27 вересня 2019 (протокол № 21).

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВАУДИТ", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 01204513, включено до розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України за № 1970).

ТОВ "КИЇВАУДИТ" призначено аудиторською фірмою для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності банку за 2020 рік станом на кінець дня 31.12.2020 і здійснення оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на кінець дня 31.12.2020 рішенням Наглядової ради від 30.09.2020 № 17.

17. Діяльність зовнішнього аудитора.

- загальний стаж аудиторської діяльності: з 26 грудня 1990 року (30 років);

- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі: перший рік після перерви в 4 роки (останній обов'язковий аудит фінансової звітності за 2015 рік);

- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом звітного року: не надавались;

- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: відсутні;

- ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років - за 2016, 2017, 2018 та

2019 роки обов'язковий аудит фінансової звітності здійснювали інші аудиторські компанії;  
- стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом звітного року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг: відсутні.

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг.

Протягом звітного року банк укладав правочини, дотримуючись принципів захисту прав споживачів фінансових послуг відповідно до вимог Закону України "Про захист прав споживачів" та умов щодо визначення сукупної вартості фінансових послуг. Банк розкриває повну інформацію щодо вартості фінансових послуг, зокрема, кредитів, не допускає самовільного списання коштів з рахунків клієнтів в рахунок оплати послуг банку, погашення боргу, списання відсотків за кредитами за рахунок збільшення кредитної заборгованості, зниження в односторонньому порядку відсотків за депозитами тощо.

У разі звернення клієнта з метою отримання кредиту банк надає розрахунок його вартості з урахуванням всіх витрат, пов'язаних з отриманням кредиту, в тому числі з урахуванням вартості послуг третіх осіб, надаючи клієнту об'єктивну інформацію для прийняття рішення щодо вибору фінансової установи для кредитування.

На вебсайті банку, на дошках оголошень у відділеннях розміщується вся інформація щодо вартості послуг Полікомбанку, відсоткових ставок за депозитами та інших умов обслуговування. Перед укладенням договору співробітник банку повідомляє клієнту інформацію щодо механізму захисту прав споживачів фінансових послуг, можливість та порядок розгляду скарг.

Розгляд звернень громадян, в тому числі розгляд скарг щодо надання фінансових послуг, входить до компетенції Голови Правління Полікомбанку - Тарасовця Миколи Павловича.

При розгляді звернень громадян та юридичних осіб банк керується внутрішнім Порядком розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів Полікомбанку. Цим документом чітко визначено канали, якими клієнт може подати звернення до банку: усно, письмово, електронною поштою або через сайт банку.

До банку протягом 2020 року скарги стосовно надання фінансових послуг не надходили. Судових справ стосовно неналежного надання банком фінансових послуг протягом 2020 року не було.

19. Інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Ця інформація про корпоративне управління складена у відповідності з вимогами Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". Банк подає всю інформацію про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства України.



**VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента**

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
ПрАТ "Еліта"	00310120	16100, Україна, Чернігівська обл., Сосницький р-н, смт Сосниця, вул. Освіти, буд. 10	4 898 672	24,4934	4 898 672	0
ТОВ "Статум Рос"	37804508	14013, Україна, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. О. Молодчого, буд. 46	3 570 000	17,85	3 570 000	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Тарасовець Юрій Миколайович			4 618 328	23,0916	4 618 328	0
<b>Усього</b>			13 087 000	65,435	13 087 000	0

## X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акція проста бездокументарна іменна	19 977 800	10,00	<p>1. Акціонери Банку - власники простих іменних акцій мають права на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників, обиратись й бути обраними до Наглядової ради та Правління Банку;</li> <li>б) отримання дивідендів;</li> <li>в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;</li> <li>г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;</li> <li>г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;</li> <li>д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;</li> <li>е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).</li> </ul> <p>2. Акціонери можуть отримувати інформацію про діяльність Банку в обсязі і в порядку, безпосередньо передбаченими чинним законодавством. Додаткову інформацію про діяльність Банку акціонери можуть отримати тільки за згодою Правління Банку.</p> <p>3. Акціонери Банку зобов'язані:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку;</li> <li>б) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;</li> <li>в) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;</li> <li>г) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом;</li> <li>г) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;</li> <li>д) звернутись до обраної Банком депозитарної установи та укласти з нею договір про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або здійснити переказ прав на цінні папери на свій рахунок в цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі;</li> <li>е) своєчасно повідомляти свою депозитарну установу про зміну адреси та інших даних, які визначені чинним законодавством;</li> <li>є) виконувати інші обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством України.</li> </ul>	немає
<b>Примітки:</b>				
д/в				
Акція привілейована бездокументарна іменна	22 200	10,00	<p>1. Акціонери Банку - власники привілейованих іменних акцій мають права на:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>а) обмежену участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників тільки з питань, передбачених п. 6.4 Статуту, обиратись й бути обраними до Наглядової ради та Правління Банку;</li> </ul>	немає

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

**XI. Відомості про цінні папери емітента**  
**1. Інформація про випуски акцій емітента**

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
02.01.2018	02/1/2018	НКЦПФР	UA4000115414	Акція проста бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	19 977 800	199 778 000	99,889
Опис	Торгівля іменними простими акціями на внутрішньому та зовнішньому ринках цінних паперів України протягом 2020 року не відбувалася. Фактів лістингу та делістингу цих цінних паперів не було. Протягом 2020 року додаткової емісії акцій не відбувалосьь.								
03.03.2011	126/1/11	ДКЦПФР	UA4000115422	Акція привілейована бездокументарна іменна	Бездокументарні іменні	10	22 200	222 000	0,111
Опис	Торгівля іменними привілейованими акціями на внутрішньому та зовнішньому ринках цінних паперів України протягом 2020 року не відбувалася. Фактів лістингу та делістингу цих цінних паперів не було. Протягом 2020 року додаткової емісії акцій не відбувалосьь.								

**8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу емітента**

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість цінних паперів (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Тимошенко Андрій Миколайович	370 001	1,85	370 001	0
Зібла Світлана Миколаївна	68 654	0,3433	68 426	228
Тарасовець Микола Павлович	47 981	0,2399	47 981	0
Усього	486 636	2,4332	486 408	228

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
02.01.2018	02/1/2018	UA4000115414	19 977 800	199 778 000	19 738 028	0	0
<b>Опис:</b>							
Голосуючими акціями є прості акції, які враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні на Загальних зборах акціонерів (на які не встановлено заборону користування таким правом голосу)							
03.03.2011	126/1/11	UA4000115422	22 200	222 000	8 326	0	0
<b>Опис:</b>							
При голосуванні з питань, передбачених п. 6.4 Статуту банку, голосуючими акціями банку з цих питань також є привілейовані акції, які враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні на Загальних зборах акціонерів (на які не встановлено заборону користування таким правом голосу)							

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

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	2 220	0	2 220
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0,1	0	0,1
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	0	1 827,85
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		29.01.2021		28.01.2020
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		29.01.2021		28.01.2020
Спосіб виплати дивідендів		через депозитарну систему		через депозитарну систему
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату		19.02.2021, 1 827,85		19.02.2020, 1 827,85
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
<b>Опис</b>	<p>Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється відповідно до Статуту Полікомбанку. Наглядною радою 28.01.20 прийняте рішення про виплату дивідендів всією сумою через депозитарну систему України, встановлено дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів: 28.01.20, строк виплати з 17.02.20 по 26.06.20 включно.</p> <p>Дивіденди виплачувались в наступному порядку: юридичним особам перерахуванням грошових коштів на поточний рахунок акціонера; фізичним особам готівкою через касу Банку за адресою: вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів.</p> <p>Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється відповідно до Статуту Полікомбанку. Наглядною радою 29.01.21 прийняте рішення про виплату дивідендів всією сумою через депозитарну систему України, встановлено дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів: 29.01.21, строк виплати з 01.03.21 по 30.06.21 включно.</p>			

### ХІІІ. 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, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	71 836	74 022	1 880	608	73 716	74 630
будівлі та споруди	67 718	69 743	1 695	543	69 413	70 286
машини та обладнання	1 828	1 341	0	0	1 828	1 341
транспортні засоби	1 648	2 429	92	65	1 740	2 494
земельні ділянки	0	0	93	0	93	0
інші	642	509	0	0	642	509
2. Невиробничого призначення:	81 950	82 928	0	0	81 950	82 928
будівлі та споруди	2 944	4 169	0	0	2 944	4 169
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	79 006	78 759	0	0	79 006	78 759
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	153 786	156 950	1 880	608	155 666	157 558
Опис	<p>Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка включає вартість мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, доставки, установки, а також усіх інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням (створенням), та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням. Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється під час їх первісного визнання (при зарахуванні на баланс). Діапазон строків корисного використання основних засобів становить від 3 до 90 років: машини та обладнання - від 5 до 8 років, транспортні засоби - 7 років, інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 8 років, інші основні засоби - 12 років, будівлі - до 90 років. Сума нарахованого зносу за звітний рік склала 3 095 тис.грн. Обмежень на використання власного майна не існує.</p> <p>Основні засоби використовувалися емітентом в повній мірі.</p> <p>* До таблиці не включена залишкова вартість інших необоротних матеріальних активів 52 тис.грн., вартість незавершених капітальних вкладень в основні засоби 746 тис.грн. та залишкова вартість нематеріальних активів 8142 тис.грн.</p>					

#### 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 власним випуском):	X	0	X	X

за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за 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	13 796	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	535 531	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	549 327	X	X
Опис	Банк не має зобов'язань за облігаціями, за іпотечними цінними паперами, за сертифікатами ФОН, за іншими цінними паперами, за фінансовими інвестиціями в корпоративні права, кредитами.			

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

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Акціонерне товариство "Полікомбанк"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	19356610
<b>Місцезнаходження</b>	14013, Україна, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. О. Молодчого, буд. 46
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АЕ № 263217
<b>Найменування 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, по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	04107, Україна, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	немає
<b>Найменування 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) 363-04-00, (044) 363-04-01
<b>Факс</b>	-
<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, по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	23510137
<b>Місцезнаходження</b>	03049, Україна, Солом'янський район р-н, м. Київ, проспект Повітрофлотський, буд. 25
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ № 594446
<b>Найменування 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>	Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів
<b>Опис</b>	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА" надає страхові послуги.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	16480462
<b>Місцезнаходження</b>	04053, Україна, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 52-А
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	4
<b>Найменування 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 12.04.2010. НРА "Рюрік" визначає кредитний рейтинг та рейтинг надійності вкладів.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "ЕКСПЕРТНА КОМПАНІЯ "ІТЕО"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	41172115
<b>Місцезнаходження</b>	14014, Україна, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Нахімова, буд. 30
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	1080/20
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Фонд державного майна України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	11.12.2020
<b>Міжміський код та телефон</b>	(050) 540-87-17
<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 11.12.2020 року № 1080/20.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю "Юридична група "Алексєєв, Боярчуков та партнери"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	39003465
<b>Місцезнаходження</b>	01001, Україна, м. Київ, вул. Шота Руставелі, буд. 11, 3 поверх
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	д/в
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	д/в
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 235-88-77
<b>Факс</b>	(044) 235-88-27
<b>Вид діяльності</b>	Діяльність у сфері права
<b>Опис</b>	Надає послуги щодо надання правової допомоги

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я,</b>	Товариство з обмеженою
---	------------------------

по батькові фізичної особи	відповідальністю "Міжнародний фінансовий аудит"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	37024556
Місцезнаходження	03179, Україна, м. Київ, вул. Академіка Єфремова, буд. 9, кв. 5
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4352
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	25.03.2010
Міжміський код та телефон	(050) 384-57-58, (067) 322-46-51
Факс	-
Вид діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Опис	Товариство з обмеженою відповідальністю "Міжнародний фінансовий аудит" надало послуги щодо обов'язкового аудиту річної фінансової звітності за період з 01.01.2019 по 31.12.2019, в тому числі оцінка якості активів станом на 01.01.2020). Аудитора визначено рішенням Наглядової Ради 27.09.2019 (протокол № 21).

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ДЕСНА-ЕКСПЕРТ-М"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	33111200
Місцезнаходження	14017, Україна, Чернігівська обл., м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 14, кв. 53
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	450/17
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.05.2017
Міжміський код та телефон	(0462) 640-084
Факс	-
Вид діяльності	Агенства нерухомості
Опис	Надає послуги щодо незалежної оцінки майна Полікомбанку. Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 19.05.2017 року № 450/17

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ГРАНДВІС"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	22821660
Місцезнаходження	14013, Україна, Чернігівська обл., м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 127
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид	АВ № 584261

діяльності	
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.04.2007
Міжміський код та телефон	(0462) 6-9999-6
Факс	(0462) 653-289
Вид діяльності	Страхування майна
Опис	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ГРАНДВІС" надає страхові послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВАУДИТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	01204513
Місцезнаходження	04053, Україна, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1970
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.02.2001
Міжміський код та телефон	+380 (44) 290-44-46, +380 (44) 290-44-47
Факс	-
Вид діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування.
Опис	Товариство з обмеженою відповідальністю "Київаудит" надає послуги щодо проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності банку за 2020 рік станом на кінець дня 31.12.2020 і здійснення оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на кінець дня 31.12.2020. Аудитора визначено рішенням Наглядової Ради 30.09.2020 (протокол № 17).

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "АКСІОМА"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31275682
Місцезнаходження	14005, Україна, Чернігівська обл., м. Чернігів, проспект Миру, буд. 53
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	320/20
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.04.2020
Міжміський код та телефон	(0462) 652076
Факс	-
Вид діяльності	Діяльність у сфері інжинірингу, геології

	та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах
<b>Опис</b>	Надає послуги щодо незалежної оцінки майна Полікомбанку. Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 21.04.2020 року № 320/20.

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи</b>	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Державне підприємство
<b>Ідентифікаційний код юридичної особи</b>	21676262
<b>Місцезнаходження</b>	03150, Україна, м.Київ, вул. Антоновича, 51, оф. 1206
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	DR/00001/АРА
<b>Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	НКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	18.02.2019
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 2875673
<b>Факс</b>	(044) 2875673
<b>Вид діяльності</b>	Оприлюднення регульованої інформації
<b>Опис</b>	Діє на підставі свідоцтва про включення до реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку. Здійснює подання звітності та адміністративних даних до НКЦПФР. Надає послуги з оприлюднення регульованої інформації.

## Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2020 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	328 240	150 311
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	283 424	336 276
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	30 132	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	78 759	79 006
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	225	225
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	87 739	85 506
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	7 717	9 039
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	1 787	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990	Похідні фінансові активи: 1434,0;	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	1 434	0
Усього активів	1999	819 457	660 363
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	530 238	375 320
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	13 377	12 596
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	5 712	7 480
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	549 327	395 396
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	3000	200 000	200 000
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	19 221	19 051
Резерви переоцінки	3050	40 548	40 101
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	10 361	5 815
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	270 130	264 967
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	819 457	660 363

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

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2021 року

Керівник

М.П. Тарасовець

Сокирко Т.Ю. (0462) 651-000\*113

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

М.М. Дудко

(підпис, ініціали, прізвище)

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)**  
за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	69 194	69 118
Процентні витрати	1005	-27 441	-28 596
<b>Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)</b>	<b>1010</b>	<b>41 753</b>	<b>40 522</b>
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
<b>Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках</b>	<b>1030</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Комісійні доходи	1040	28 563	23 831
Комісійні витрати	1045	-2 276	-1 178
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-244	-1 865
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	5 761	8 016
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	392	-1 001
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	532	132
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	1
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	2 896	2 770
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-20 651	-22 230
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0



Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів:-37651,-13655;Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:20210,0;Витрати на виплати працівникам:-28936,-25838;Витрати зносу та амортизація:-4162,-5644;	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	-50 539	-45 137
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	6 187	3 861
Витрати на податок на прибуток	1510	-1 175	-497
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
<b>Прибуток/(збиток) за рік</b>	<b>1999</b>	<b>5 012</b>	<b>3 364</b>
<b>ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:</b>			
<b>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	4 129	1 819
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	-781	-407
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	-54
<b>СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:</b>			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	-209
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за	2695	0	0

додатковими статтями			
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	3 348	1 149
Усього сукупного доходу за рік	2999	8 360	4 513
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	5 012	3 364
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	8 360	4 513
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,25000	0,17000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,25000	0,17000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,25000	0,17000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,25000	0,17000

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

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2021 року

Керівник

М.П. Тарасовець

Сокирко Т.Ю. (0462) 651-000\*113

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

М.М. Дудко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)



анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	-2	-2	0	-2
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	0	0	19 051	40 101	5 815	264 967	0	264 967
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	5 221	5 221	0	5 221
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	3 348	0	3 348	0	3 348
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	-209	209	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	170	0	-170	0	0	0
Незарєєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	-2 901	-503	-3 404	0	-3 404
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	-2	-2	0	-2
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	0	0	19 221	40 548	10 361	270 130	0	270 130

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

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2021

Керівник

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 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Процентні доходи, що отримані	1010	88 484	69 921
Процентні витрати, що сплачені	1015	-26 680	-28 819
Комісійні доходи, що отримані	1020	28 563	23 831
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-2 276	-1 178
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-1 678	-1 865
Результат операцій з іноземною валютою	1080	5 761	8 016
Інші отримані операційні доходи	1100	23 021	2 610
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-28 697	-25 030
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-20 115	-18 910
Податок на прибуток, сплачений	1800	-1 175	-794
<b>Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях</b>	<b>1510</b>	<b>65 208</b>	<b>27 782</b>
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	-30 630	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-3 910	29 510
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-972	-6 924
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	154 156	1 736
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-2 007	3 685
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності</b>	<b>1999</b>	<b>181 845</b>	<b>55 789</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі	2020	0	54

банку на продаж			
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	1 258	-17 021
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-5 931	-13 514
Находження від реалізації основних засобів	2120	1	59
Придбання нематеріальних активів	2130	-544	-4 662
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	28	21
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності</b>	<b>2999</b>	<b>-5 188</b>	<b>-35 063</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	-1	-1
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
<b>Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>	<b>3999</b>	<b>-1</b>	<b>-1</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>	<b>5100</b>	<b>392</b>	<b>-1 001</b>
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	177 048	19 724
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду</b>	<b>5300</b>	<b>151 358</b>	<b>131 634</b>
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду</b>	<b>5400</b>	<b>328 406</b>	<b>151 358</b>

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

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2021 року

Керівник

М.П. Тарасовець

Сокирко Т.Ю. (0462) 651-000\*113

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

М.М. Дудко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

## Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом за 2020 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітк и	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0

Находження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Находження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Находження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Находження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Находження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Находження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Находження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

27.04.2021 року

Керівник

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)



# Примітки до фінансової звітності

## за 2020 рік

### 1.

Примітка 1. Інформація про банк

Повне найменування банку - Акціонерне товариство "Полікомбанк" (скорочене - Полікомбанк).

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

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

Звітною датою річного фінансового звіту є кінець дня 31 грудня 2020 року. У річному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 грудня 2020 року.

Річна фінансова звітність банку складена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ) та з урахуванням вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373 зі змінами та 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 2020 року за період господарської діяльності з 1 січня по 31 грудня 2020 року проводиться Товариством з обмеженою відповідальністю "Київаудит", договір від 29.10.2020 р. № 725-ОС/20-21-1/75.

Ліцензії та дозволи, які має банк:

" Банківська ліцензія № 152 від 07.11.2011 р. на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність";

" Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність - від 14.09.2012 р. серія АД № 075840;

" Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 р. серія АЕ № 263217.

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

" Асоціація українських банків (АУБ);

" Національна платіжна система "Український платіжний простір";

" Асоціація "Українська спілка учасників платіжного ринку";

" Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів;

" SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication).

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

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

До банківських послуг належать:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах.

3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. До названих операцій належить також:

" здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;

" надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;

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

" лізинг.

Крім надання фінансових послуг, Полікомбанк має право здійснювати також діяльність щодо:

1) інвестицій;

2) випуску власних цінних паперів;

- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
  - 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
  - 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
  - 6) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
- Полікомбанк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до ЗУ "Про валюту і валютні операції".

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

На підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів Полікомбанк має право здійснювати діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерську діяльність.

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

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Акціонерне товариство "Полікомбанк" здійснює свою діяльність на території Чернігівської області, м. Київ та м. Дніпро. В 2020 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 200 млн грн, регулятивний - 219,9 млн грн.

На кінець 2020 року розмір активів банку становив 819,5 млн грн. Найбільші частки в їх структурі займали грошові кошти та їх еквіваленти й кредити клієнтам - відповідно 40 % та 34,6 % станом на кінець дня 31 грудня 2020 року.

Метою кредитної політики банку у 2020 році було задоволення потреби клієнтів у кредитних коштах за умови забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень.

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

Головні принципи, які покладено в основу кредитної політики банку, направлені, з одного боку, на раціональне зваження ризиків, з іншого боку, на задоволення потреб позичальників в кредитних ресурсах.

При цьому значна увага приділяється таким напрямкам:

- мінімізація кредитних ризиків шляхом ретельного аналізу фінансового стану позичальників;
- забезпечення кожного кредиту ліквідною заставою;
- пріоритетне надання кредитів клієнтам банку;
- галузева диверсифікація кредитних операцій;
- розширення асортименту кредитних послуг, впровадження нових схем кредитування.

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

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

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

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (64,7 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець 2020 року становив 530,2 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 49,6 % (їх розмір на кінець 2020 року склав 263,1 млн грн, питома вага коштів на вимогу - відповідно 50,4 % (їх розмір на кінець 2020 року склав 267,1 млн грн).

На кінець року мережа відділень Полікомбанку складалася з 21 банківських установ, розташованої в

Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі.

За операціями, що здійснювались банком у 2020 році, отримано загальний позитивний результат - прибуток склав 5 млн грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 23,3315 %. 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

N з/п Найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи Частка в статутному капіталі банку (пряма участь), % Частка в статутному капіталі банку (опосередкована участь), %

		Загальна частка участі в статутному капіталі банку, %	
1	Приватне акціонерне товариство "Еліта"	24,49340,0000	24,4934
2	Товариство з обмеженою відповідальністю "Статум Рос"	17,85000,0000	17,8500
3	Тарасовець Юрій Миколайович	23,091624,493447,5850	
4	Тарасовець Олександр Миколайович	0,8878	23,202324,0901
5	Тарасовець Микола Павлович	0,2399	0,0698 0,3097

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

## 2.

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

В 2020 році визначним фактором, який впливав на стан світової економіки було погіршення епідемічної ситуації з COVID-19. За результатами року світова економіка скоротилася на 4,3 %.

Проте в 4 кварталі 2020 спостерігалось відновлення глобальної економіки, незважаючи на загальне погіршення епідемічної ситуації та локдауну в окремих країнах. Насамперед покращилися показники промисловості, на відміну від сфери послуг, відновлення якої чутливіше до заходів соціального дистанціювання, залишалось слабким та нестійким. Через не стабільну ситуацію в сфері послуг, на яку припадає більше половини зайнятих, спостерігався високий рівень безробіття, який був значно вищим, ніж до пандемії.

Невизначеність щодо подальшого розвитку епідемічної ситуації в світі також стримувала відновлення споживчого попиту.

Основні фактори, що сприяли певній визначеності - завершення президентських виборів у США та поява вакцин проти COVID.

В східній Європі, крім окупованої частини України, було ще кілька осередків нестабільності, зокрема в Білорусі і на Південному Кавказі.

За 2020 рік український ВВП скоротився на 4,8 %. Головним фактором, який викликав падіння ВВП стала пандемія COVID-19, через яку уряд майже повністю зупинити економіку в другому кварталі. Проте на кінець року спостерігалось зростання валютних резервів України. Це відбулося, тому що ціни на головний український експорт: аграрні продукти, залізна руда і сталь, - зросли, а ціни на енергоносії, навпаки, зменшилися.

У січні - листопаді 2020 р. експорт товарів становив 44,3 млрд дол. США, або 96,5 % порівняно із січнем - листопадом 2019 р., імпорт - 48,2 млрд дол., або 87,1 %. Негативне сальдо склало 3,9 млрд дол. (у січні - листопаді 2019 р. також негативне - 9,4 млрд дол.).

Коефіцієнт покриття експортом імпорту становив 0,92 (у січні - листопаді 2019 р. - 0,83).

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) за рік у цілому становив 104,5 %.

Індекс промислової продукції у 2020 році порівняно з 2019 роком склав 94,8 %, у т.ч. в добувній промисловості та розробленні кар'єрів - 96,9 %, переробній - 93,1 %, постачанні електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря - 98,7 %.

Індекс обсягу сільськогосподарського виробництва у 2020 році порівняно з 2019 роком становив 88,5 %.

У грудні 2020 р. індекс будівельної продукції становив (порівняно із груднем 2019 р.) - 108,2 %.

Індекс фізичного обсягу обороту роздрібною торгівлі становив у 2020 р. відносно 2019 р. - 108,4 %.

Індекс реальної заробітної плати у грудні 2020 р. порівняно з груднем 2019 р. становив 110,1 %.

Заборгованість із виплати заробітної плати на 1 січня 2021 р. становила 3,1 млрд грн.

У 4 кварталі 2020 року НБУ продовжив здійснювати стимулюючу монетарну політику. Облікова ставка залишалася на рівні 6%. При низькій інфляції це сприяло швидшому відновленню економіки від наслідків коронакризи. Середньозважені гривневі ставки за кредитами та депозитами банків продовжували знижуватися.

Станом на 1 січня 2020 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 73 банків України

За 11 місяців 2020 року загальні активи банків збільшилися на 8,9 % до 2 159 млрд грн.

В 2020 році споживче кредитування суттєво уповільнилося з розгортанням кризи - зменшилися як попит, так і пропозиція на ринку. Особливістю цього сегменту стало значне зростання обсягів прострочення протягом другого кварталу, а тому деякі банки реструктуризували незабезпечені споживчі кредити в значних обсягах.

У 4 кварталі 2020 року спостерігалось збільшення попиту на кредити як з боку бізнесу так і з боку населення. Цьому насамперед сприяло зниження відсоткових ставок, потреба в капітальних інвестиціях та реструктуризації боргів.

Станом на 01.12.2020 року банківська система отримала прибуток 43,4 млрд грн (на 25,7 % менше ніж в 2019 році), доходи банків становили 229,5 млрд грн, витрати - 186,1 млрд грн.

Капітал банків за 11 місяців 2020 р. збільшився на 6,3 % до 212,6 млрд грн, його частка в пасивах становила 12,1 %.

За звітний період статутний капітал банківського сектору збільшився на 9,9 млрд грн або на 2,1 %. Водночас регулятивний капітал платоспроможних банків з початку року зріс на 21,3 %.

В 2020 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 2020 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 530,2 млн грн, в тому числі строкові кошти - 263,1 млн грн (49,6 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу - 267,1 млн грн (відповідно 50,4 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець року становив 344,96 млн грн без урахування резервів. Кредити надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям становили 329,8 млн грн (зменшення за рік - 17,2 %), фізичним особам - 15,1 млн грн (збільшення за рік - 295,4 % або в 5 разів).

Частка кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів, наданих клієнтам, становила на 1 січня 2021 року 4,4 % (на 1 січня 2020 року - 0,95 %).

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2020 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку на 2020 рік.

На 01.01.2021 р. значення регулятивного капіталу становило 219,9 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу - 270,1 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.

### 3.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

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

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

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік банку, є грошова одиниця України - гривня. Бухгалтерський облік операцій здійснюється у валюті операції. Відображення активів та зобов'язань, доходів та витрат від операцій з іноземними валютами у звітності здійснюється у гривневому еквіваленті за офіційними курсами НБУ щодо іноземних валют на дату відображення в обліку. Звіт складено у тисячах гривень.

### 4.

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

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

сутності над формою, автономність, обачність, нарахування та відповідність доходів і витрат, послідовність.

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

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

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

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

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

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

1) амортизованою собівартістю;

2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;

3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/ збитки.

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

#### 4.2. Фінансові інструменти

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

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

- за амортизованою собівартістю;

- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;

- за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи банку класифікуються наступним чином:

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

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

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

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

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

Банк після первісного визнання оцінює фінансові інструменти за:

" амортизованою собівартістю - надані/отримані кредити, депозити, боргові цінні папери Національного банку України, утримувані банком до погашення;

" за переоціненою (справедливою) вартістю - похідні фінансові інструменти, цінні папери, що є інструментами капіталу та переоцінюються через інший сукупний дохід.

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

Резерви за наданими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про ймовірне вибуття ресурсів, яке пов'язане із виконанням банком таких фінансових зобов'язань. До зобов'язань кредитного характеру належать: зобов'язання з надання кредитів та фінансові гарантії. Протягом звітного 2020 року резерви за зобов'язаннями банк не створював. Банк визнає резерв під очікувані кредитні збитки (зменшення корисності) станом на кожен звітну дату у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам. На кожен дату балансу Банк здійснює аналіз об'єктивних доказів, що свідчать про зменшення корисності фінансових активів, в порядку, визначеному власними методиками і процедурами, розробленими відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності. Банк визнає зменшення корисності, якщо є свідчення зменшення корисності фінансових активів у наслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину та строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків.

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

Банк визнає три стадії знецінення (зменшення корисності) активів:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

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

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

Банк не включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів кошти, використання яких обмежено, зокрема, кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України через те, що існують певні



обмеження щодо їх використання.

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

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

#### 4.4. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

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

#### 4.5. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

#### 4.6. Інвестиції в цінні папери

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

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

#### 4.7. Похідні фінансові інструменти

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

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

Під час своєї діяльності у звітному році банк використовував такі похідні фінансові інструменти, як контракти "СВОП", договори за якими укладаються на позабіржовому міжбанківському ринку між професійними учасниками ринку, а також форвардні контракти.

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

Станом на кінець дня 31.12.2020 року залишок по рахунку 6218 "Результат від операцій з купівлі-продажу валютних своп-контрактів" має від'ємне значення та складає -414 тис грн, залишок по рахунку 6216 "Результат від операцій купівлі-продажу форвардних контрактів" склав позитивний результат в сумі 170 тис грн. Загальний результат за операціями з похідними фінансовими інструментами банку відображений у рядку "Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

#### 4.8. Інвестиційна нерухомість

Об'єкт основних засобів визнається інвестиційною нерухомістю, якщо існує ймовірність отримання в майбутньому від її використання економічних вигод у вигляді орендних платежів та/або збільшення

власного капіталу, та її первісна вартість може бути достовірно визначена.

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

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

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

Інвестиційна нерухомість оцінена банком за методом справедливої вартості. Оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється на кожен наступний після первісного визнання дату балансу. У разі, якщо справедлива вартість перевищує балансову, результат переоцінки відображається на рахунок доходів від переоцінки інвестиційної нерухомості; у разі, якщо справедлива вартість менша за балансову, результат переоцінки відображається на рахунок витрат від переоцінки інвестиційної нерухомості. Протягом звітного року строки корисного використання інвестиційної нерухомості не змінювались.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повною мірою базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України - Приватного підприємства "АСІОМА" (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 21.04.2020 р. № 320/20).

Визначення ринкової вартості об'єктів нерухомості проведено оцінювачами із застосуванням дохідного та порівняльного (аналогів продаж) методичних підходів.

Інвестиційна нерухомість відображена в Звіті про фінансовий стан (Баланс) та примітці "Інвестиційна нерухомість".

#### 4.9. Основні засоби

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

Амортизація основних засобів нараховується по кожному об'єкту із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Метод нарахування амортизації основних засобів та малоцінних необоротних матеріальних активів протягом 2020 року не змінювався.

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

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

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

Справедлива вартість об'єктів нерухомості повною мірою базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України - Приватного підприємства "АСІОМА" (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 21.04.2020 р. № 320/20).

В результаті переоцінки здійснена дооцінка об'єктів нерухомості в сумі 4 393 тис грн. (без врахування відстрочених податкових зобов'язань).

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

" об'єкт оцінки вільний від будь-яких додаткових сервітутів;

" 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 2020 році банк не визнавав зменшення корисності об'єктів основних засобів.

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

#### 4.10. Нематеріальні активи

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

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

Переоцінка нематеріальних активів в 2020 році не проводилася.

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

В 2020 році банк не визнавав зменшення корисності нематеріальних активів.

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

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

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

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

" нарахування амортизації на базові активи, передані в оперативний лізинг (оренду), та включає її до складу витрат;

" визнає лізингові (орендні) платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі, які включаються до складу доходів банку у тому звітньому періоді, у якому послуга оперативного лізингу (оренди) була надана.

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

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

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

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

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

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

" короткострокової оренди - яка на дату початку оренди має строк оренди, що дорівнює 12 календарних місяців, або менше, або

" оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

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

має вартість меншу 5000 доларів США в еквіваленті національної валюти на дату укладання договору згідно з його умовами, або

базовий актив, зокрема, але не виключно, є банкоматом, терміналом, офісним обладнанням, приміщенням, площа якого не перевищує 100 кв.м., тощо, якщо договором вартість базового активу прямо не визначена.

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

Протягом звітного 2020 року банк не укладав договори, за якими у подальшому відбувається передача базового активу в оренду (не виступав проміжним орендодавцем).

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

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

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

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

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

#### 4.14. Необоротні активи, утримувані для продажу

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

- стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж;

- є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

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

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

Інформація про необоротні активи, утримувані для продажу відображена в примітці "Необоротні активи, утримувані для продажу".

#### 4.15. Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується за кожним об'єктом, що входить до складу окремої групи основних засобів. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, установленого банком під час їх первісного визнання.

Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Основні засоби класифікуються за такими групами:

Групи основних засобів	Метод амортизації	Строк корисного використання
група 3 - будівлі, споруди, передавальні пристрої	Прямолінійний	від 20 до 90 років
група 4 - машини та обладнання, з них:	Прямолінійний	від 5 до 8 років
Електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 6000 гривень		від 2 до 6 років
група 5 - транспортні засоби	Прямолінійний	7 років
група 6 - інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Прямолінійний	від 4 до 8 років
група 9 - інші основні засоби (в тому числі інші необоротні матеріальні активи - вартість ремонту, поліпшення основних засобів, отриманих в оперативний лізинг)	Прямолінійний	12 років
група 11 - малоцінні необоротні матеріальні активи	100 % вартості в першому місяці використання	

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання.

Методи амортизації можуть переглядатися в разі зміни очікуваного способу отримання економічних вигод від використання основних засобів і нематеріальних активів.

Протягом звітного року строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів та методи амортизації не переглядалися.

Витрати на амортизацію відображені в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), примітці "Основні засоби на нематеріальні активи" та таблиці 22.2. "Витрати на амортизацію".

#### 4.16. Припинена діяльність

У звітному році в Полікомбанку не відбувалося припинення будь-якого виду діяльності.

#### 4.17. Залучені кошти

До залучених банком коштів належать:

- " кредити/депозити, залучені від інших банків;
- " кошти, які обліковуються на поточних, вкладних (депозитних) рахунках юридичних та фізичних осіб;
- " кошти, що належать юридичним і фізичним особам та відображені в балансі банку на інших рахунках бухгалтерського обліку.

Банк оцінює отримані кредити, залучені вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, включаючи витрати на операцію.

Банк оцінює залучені кошти після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

Проценти витрати за залученими коштами на вклад (депозит) відповідно до договору банківського вкладу (депозиту) нараховуються від дня, наступного за днем надходження до банку грошових коштів або банківських металів, до дня, який передує поверненню залучених грошових коштів. Виплата процентів за

вкладом (депозитом) здійснюється у строки, що обумовлені в договорі.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій із залучення коштів, визначаються договором або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України. Нарахування доходів та витрат здійснюється щоденно.

Банк протягом звітного року не здійснював операцій по випуску боргових цінних паперів, емітованих банком.

#### 4.18. Боргові цінні папери, емітовані банком

Боргові цінні папери банку - це цінні папери, що посвідчують відносини позики і передбачають зобов'язання банку сплатити у визначений строк кошти відповідно до зобов'язання. До боргових цінних паперів банку відносяться облігації, ощадні (депозитні) сертифікати, векселі.

Банк у звітному році не емітував облігацій та не видавав ощадних (депозитних) сертифікатів та векселів.

#### 4.19. Субординований борг

Операцій із залучення та/або погашення коштів, залучених у вигляді субординованого боргу, банк протягом звітного року не здійснював.

#### 4.20. Податок на прибуток

У бухгалтерському обліку банку витрати з податку на прибуток визначені згідно з Податковим кодексом України та чинної ставки оподаткування 18%, яка діяла протягом звітного року, за який отримано дохід.

Податковий облік забезпечує визначення суми податкового прибутку та здійснюється з дотриманням вимог Податкового кодексу України. Бухгалтерський облік відображає фінансовий стан, результати діяльності банку незалежно від правил та вимог податкового законодавства з дотриманням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Різна облікова політика податкового та бухгалтерського обліку приводить до виникнення різниць між обліковим та податковим прибутками.

Об'єктом оподаткування податком на прибуток банку у звітному році був фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності, 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.

Витрати на податок на прибуток відображені в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та примітці "Витрати на податок на прибуток".

#### 4.21. Статутний капітал та емісійні різниці

Формування статутного капіталу Полікомбанку здійснюється відповідно до Законів України "Про акціонерні товариства", "Про цінні папери та фондовий ринок", "Про банки та банківську діяльність", нормативних документів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Банк розміщує тільки іменні акції у бездокументарній формі: прості і привілейовані.

Емісійні різниці (емісійний дохід) - це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номіналом або перевищення номіналу акцій над вартістю їх викупу.

Статутний капітал банку поділений на частки однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються акціями.

Облік статутного капіталу ведеться на рахунку "Статутний капітал банку" за номінальною вартістю. Залишок на цьому рахунку відповідає розміру статутного капіталу, зазначеному в статуті банку, зареєстрованому державним реєстратором, і дорівнює сумарній номінальній вартості розміщених акцій всіх випусків. Прості і привілейовані акції в бухгалтерському обліку відображаються на окремих рахунках. Бухгалтерський облік статутного капіталу не ведеться в розрізі акціонерів банку.

Акціонери та інші інвестори під час розміщення акцій перераховують на рахунок "Незареєстрований статутний капітал" кошти за акції, що ними придбаються.

Після реєстрації державним реєстратором статуту банку в новій редакції у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу відділ депозитарної діяльності готує розпорядження бухгалтерії, на підставі якого в бухгалтерському обліку відображається збільшення розміру статутного капіталу. У разі розміщення акцій за ціною, вищою за номінальну вартість, сума її перевищення (емісійна різниця) відображається за балансовим рахунком "Емісійні різниці".

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій банку та тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій банку обліковуються на позабалансовому рахунку "Отримані дозволи на випуск цінних паперів" за номінальною вартістю акцій.

Статутний капітал банку відображено в Звіті про фінансовий стан (Баланс) та примітці "Статутний капітал".

#### 4.22. Привілейовані акції

Привілейовані акції надають їх власникам переважні, стосовно власників простих акцій, права на отримання частини прибутку акціонерного товариства у вигляді дивідендів та на отримання частини майна акціонерного товариства у разі його ліквідації, а також надають права на участь в управлінні акціонерним товариством у випадках, передбачених Статутом.

Банк розмістив привілейовані акції тільки одного класу. Банк може приймати рішення про розміщення привілейованих акцій різних класів.

При оцінці привілейованих акцій враховується право їх власників на отримання фіксованого дивіденду, право отримання ліквідаційної вартості, право обмеженої участі в управлінні банком.

Привілейовані акції банку не перебувають в обігу на фондових біржах, тому їх вартість визначається відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність.

#### 4.23. Власні акції, викуплені в акціонерів

Протягом звітного року викупу власних акцій банку у акціонерів не відбувалось.

#### 4.24. Дивіденди

Дивіденди - це частина чистого прибутку акціонерного товариства, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

Фонд дивідендів формується за рахунок чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років.

Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється 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 Наглядова рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дивіденди виплачуються акціонерам пропорційно до кількості належних їм акцій певного типу.

Нарахування банком дивідендів власникам акцій здійснюється після прийняття уповноваженим органом банку відповідного рішення.

Виплата дивідендів може здійснюватись шляхом перерахування грошових коштів на поточний (картковий) рахунок акціонера або готівкою через касу банку за місцезнаходженням Банку чи через депозитарну систему України.

Інформація по дивідендам розкривається в примітці "Дивіденди" до Звіту про фінансовий стан (Баланс)".

#### 4.25. Визнання доходів і витрат

Банк визнає доходи і витрати за видами діяльності: операційної, інвестиційної, фінансової та відображає в бухгалтерському обліку кожний вид доходу і витрат окремо, а саме:

" процентні доходи і витрати - операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком);

" комісійні доходи і витрати - операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою;

" прибутки (збитки) від торговельних операцій - результат від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів (за операціями з цінними паперами, іноземною валютою, реалізації фінансових інвестицій, від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості, від результату переоцінки



активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют);

" дохід у вигляді дивідендів - дохід, який виникає в результаті визнання банком цінних паперів з нефіксованим прибутком;

" витрати на формування спеціальних резервів банку - це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів банку та списання безнадійних активів;

" доходи від повернення раніше списаних активів - кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана банком безнадійною щодо отримання;

" інші операційні доходи і витрати - доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю;

" загальні адміністративні витрати - операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банку (утримання персоналу, амортизація необоротних активів, утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів, комунальні послуги, охорона, оплата професійних послуг, витрати на зв'язок сплата податків та інші витрати, спрямовані на обслуговування банку);

" податок на прибуток - операційні витрати банку, пов'язані зі сплатою податку відповідно до Податкового кодексу та з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань і податкових активів;

" доходи і витрати за результатами інвестиційної діяльності - доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості;

" доходи (витрати) за результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю - доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу, за субординованим боргом, сплаченими дивідендами. Доходи і витрати визнаються тоді і тільки тоді, коли:

визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;

фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений

Банк визнає процентні доходи і витрати за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6 "Доходи", 7 "Витрати" Плану рахунків із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Банк для визнання процентних доходів застосовує номінальну процентну ставку за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується.

Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації.

Банк здійснює нарахування процентів та амортизацію дисконту/премії за борговими фінансовими зобов'язаннями згідно з обліковою політикою не рідше одного разу на місяць, протягом періоду від дати визнання боргового фінансового зобов'язання до дати його погашення (припинення визнання) з використанням ефективної ставки відсотка.

Банк ураховує первісно очікувані кредитні збитки в грошових потоках під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, для придбаних або створених знецінених фінансових активів під час первісного визнання.

#### 4.26. Переоцінка іноземної валюти

Банк відображає доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті за рахунками класів 6 "Доходи" і 7 "Витрати" Плану рахунків у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання. Банк використовує технічні рахунки 3800 АП "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів" та 3801 АП "Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів".

Різниця між сумами залишків у гривневому еквіваленті відповідної іноземної валюти та банківських металів за аналітичними рахунками 3800 та 3801 у розрізі кодів іноземної валюти та банківських металів, що виникають у зв'язку із математичним округленням, відображаються за балансовим рахунком 6204 "Результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів".

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Залишки за технічними рахунками 3800 та 3801 не включаються до фінансової звітності.

На кожну наступну після визнання дату балансу:

а) усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання у фінансовій звітності, які діяли на кінець звітного періоду: (грн.)

№	Валюта	Код валюти	Кількість одиниць валюти	31.12.2020	31.12.2019
1	долари США	USD	1	28,2746	23,6862
2	ЄВРО	EUR	1	34,7396	26,422
3	російські рублі	RUB	10	3,7823	3,816
4	швейцарські франки	CHF	1	32,0156	24,2711
5	юані женьмінбї (Китай)	CNY	1	4,3333	3,3858
6	білоруські рублі	BYN (BYR)	1	10,9477	11,2577

б) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції);

в) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Переоцінка залишків в іноземній валюті за балансовими рахунками з обліку нарахованих доходів та витрат здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Результати переоцінки обліковуються за групою рахунків 620 "Результат від переоцінки". Результат від переоцінки іноземної валюти станом на кінець дня 31.12.2020 року має позитивне значення 392 тис. грн. та відображений у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2020 рік та Звіті про рух грошових коштів за прямим методом за звітний рік.

#### 4.27. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Протягом звітного року банк не проводив взаємозалік окремих статей активів і зобов'язань.

#### 4.28. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Протягом звітного року банк не приймав активів в довірче управління.

#### 4.29. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

До складових виплат працівникам належать основна заробітна плата, додаткова заробітна плата та інші заохочувальні та компенсаційні виплати. Основна заробітна плата - винагорода за виконану роботу відповідно до встановлених норм праці: норми часу, посадових обов'язків. Додаткова заробітна плата - винагорода за працю понад встановлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені законодавством, премії, пов'язані з виконанням виробничих завдань і функцій. Відрахування на фонд оплати праці у звітному році становили: для інвалідів - 8,41%, 22% - для інших працівників.

#### 4.30. Інформація за операційними сегментами

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в звітному році здійснювалося за такими сегментами:

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

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

Виділення доходів та витрат в окремий сегмент відбувалося за критерієм: активні та пасивні операції за сегментом, по якому визначається дохід та витрати, становить 10 % або більше від усіх активів. Операції з вкладення банку в цінні папери виокремлені в окремий сегмент "інвестиційна банківська діяльність"

тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою. Протягом звітного року відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку - фізичних осіб з сегменту "послуги фізичним особам" розміщувалися в сегменті "послуги юридичним особам" для надання кредитів клієнтам банку - юридичним особам та фізичним особам-підприємцям. Перерозподіл ресурсів відбувався за середньозваженою внутрішньобанківською трансфертною ціною, яка розраховується у вигляді відсотка, та визначає ціну на фінансові ресурси в разі їх перерозподілу між сегментами та центрами відповідальності в структурі банку. Доходами звітнього сегмента вважається дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах банку. Витратами звітнього сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку. Витрати та доходи між звітними сегментами у внутрішній звітності не розраховуються. Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в звітному році за сегментами відображено в примітці "Операційні сегменти".

#### 4.31. Операції з пов'язаними особами

Банк відносить осіб до категорії пов'язаних відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням критеріїв, визначених законодавством України, зокрема Статтею 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та Положенням про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 р. № 315.

Процедури визначення пов'язаних осіб та контролю операцій з такими особами регулюються внутрішньобанківським Положенням про визначення пов'язаних з Полікомбанком осіб та контроль операцій з ними, затвердженим рішенням Наглядової ради Полікомбанку від 29.11.2018 р. зі змінами та доповненнями.

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 Наглядової ради, Правління, провідний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, провідний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або мають суттєвий вплив.

Укладання угод та проведення операцій з пов'язаними з банком особами здійснюється в порядку, визначеному нормами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами.

Банк здійснює операції з пов'язаними особами виходячи з поточних ринкових умов.

#### 4.32. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Змін в обліковій політиці, виправлення суттєвих помилок, протягом звітного року не відбувалось. При цьому, суттєвими помилками банк вважає пропуск або викривлення статей, що призводить до впливу на економічні рішення користувачів фінансової звітності, в тому числі акціонерів.

Законом України від 16.01.2020 р. №466-IX "Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо вдосконалення адміністрування податків, усунення технічних та логічних неузгодженостей у податковому законодавстві" внесено зміни до пп 14.1.138 ст.14 в частині підвищення вартісного критерія визначення основних засобів. Зазначені зміни набрали чинності у травні 2020 року. Так, вартісний поріг для віднесення необоротних активів до основних засобів, очікуваний строк корисного використання (експлуатації) яких з дати введення в експлуатацію становить понад один рік - становить 20 тис. грн. (було 6 тис. грн.). Основні засоби, що були введені в експлуатацію до набрання чинності Закону, продовжують амортизуватись в податковому обліку, навіть якщо їх балансова вартість перевищує 20 тис. грн.

Згідно з МСБО 8, такі зміни є змінами в обліковій оцінці - це коригування балансової вартості активу або зобов'язання чи суми періодичного споживання активу, яке є результатом оцінки теперішнього статусу активів та зобов'язань та пов'язаних з ними очікуваних майбутніх вигід та зобов'язань. Зміни в облікових оцінках є наслідком нової інформації або нових розробок та, відповідно, не є виправленням помилок.

В МСБО 16 не передбачено вартісної межі для зарахування активів до складу основних засобів. Отже, зміна такої облікової оцінки є прерогативою управлінського персоналу банку, який, з метою визнання основних засобів згідно з міжнародними стандартами бухгалтерського обліку, вніс відповідні зміни до облікової політики банку щодо встановлення вартісної межі основних засобів в фінансовому обліку в розмірі 20 тис. грн., виходячі із змін обставин, на яких ґрунтувалася оцінка (зміна податкового законодавства).

Перегляд такої облікової оцінки не стосувався попередніх періодів, та вплив зміни облікової оцінки визнавався банком перспективно - тобто до операцій з дати зміни в оцінці. Зміна в обліковій оцінці вплинула на прибуток поточного та майбутніх періодів.

#### 4.33. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань. Розрахунки та судження оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

##### Знецінення кредитів

Банк на кожну звітну дату здійснює аналіз кредитного портфелю щодо можливого його знецінення. Під час визначення обсягів резервів під знецінення кредитів управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, які свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кредитами, наданими іншим банкам, юридичним та фізичним особам. Такі ознаки мають дані, які можна визначити, та які характеризують зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов, пов'язаних з виконанням зобов'язань за кредитами. Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень банку.

##### Відстрочене податкове зобов'язання

Відстрочене податкове зобов'язання збільшить суму податкового зобов'язання, що підлягатиме сплаті в наступних періодах. Для розрахунку впливу тимчасової різниці на зобов'язання з податку на прибуток на звітну дату банк аналізує всі операції, які приводять до виникнення тимчасової різниці між балансовою і податковою базами зобов'язання, обраховує відстрочені податкові зобов'язання та відстрочені податкові активи, визначивши податковий ефект сукупної тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню, застосовуючи ставку податку на прибуток.

##### Безперервна діяльність

Керівництво банку оцінило можливості банку продовжувати безперервну діяльність в майбутньому. Керівництву 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.

##### Вплив COVID-19

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати подій, пов'язаних з COVID-19 на фінансовий стан і результати діяльності банку за звітний рік. Основними джерелами виникнення невизначеності оцінок на звітну дату є кредити та заборгованість клієнтів, зменшення корисності активів та оцінка справедливої вартості. Управлінський персонал банку стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних

наслідків.

## 5.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації

Перелік нових стандартів і тлумачень, які є обов'язковими на дату складання річної звітності за 2020 рік та на яких ґрунтуються основні принципи складання та подання фінансової звітності банку:

"Концептуальні засади складання та подання фінансових звітів";

МСБО 1 "Подання фінансових звітів";

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів";

МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки";

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти";

МСБО 10 "Події після дати балансу";

МСБО 12 "Податок на прибуток";

МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами";

МСБО 16 "Основні засоби";

МСБО 17 "Оренда";

МСБО 19 "Виплати працівникам";

МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів";

МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони";

МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання";

МСБО 33 "Прибуток на акцію";

МСБО 36 "Зменшення корисності активів";

МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи";

МСБО 38 "Нематеріальні активи";

МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість";

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації";

МСФЗ 8 "Операційні сегменти";

МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості";

МСФЗ 16 "Оренда".

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2020 року або після цієї дати:

о МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування" (випущений у травні 2017 року і вступає в дію з 1 січня 2021 року або після цієї дати). МСФЗ 17 - це новий комплексний стандарт для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації;

о Тлумачення КТМФЗ 23 "Невизначеність щодо підходів до податку на прибуток" (застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або пізніше);

о Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу" - поправки, що з'явилися в результаті річного поліпшення циклу 2015-2017 років (випущені в грудні 2017 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати).

о Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" - поправки, що стосуються функцій дострокового погашення з негативною компенсацією і зміни фінансових зобов'язань (випущені в жовтні 2017 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати);

о Поправки до МСФЗ (IAS) 12 "Податок на прибуток" - поправки, що впливають з річного поліпшення циклу 2015-2017 років (випущені в грудні 2017 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати);

о Поправки до МСФЗ 11 "Угоди про спільну діяльність" - поправки, що впливають з річного поліпшення циклу 2015-2017 років (наслідки дивідендів з податку на прибуток) (випущені в грудні 2017 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати);

о Поправки до МСФЗ (IAS) 19 "Виплати працівникам" (випущені в лютому 2018 роки; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати);

о Поправки до МСБО 28 "Інвестиції в асоційовані та спільні підприємства" (випущені в жовтні 2017 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати);

о Поправки до МСФЗ (IAS) 23 "Витрати за запозиченнями" - поправки, що впливають з річного поліпшення циклу 2015-2017 років (випущені в грудні 2017 року; застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2019 року або після цієї дати)

о Поправки, що набувають чинності з 1 січня 2020 року або після цієї дати: поправки до МСФЗ (IFRS) 2, МСФЗ (IFRS) 3, МСФЗ (IFRS) 6, МСФЗ (IFRS) 14, МСБО (IAS) 1, МСБО (IAS) 8, МСБО (IAS) 34, МСБО (IAS) 37, МСБО (IAS) 38, КТМФЗ (IFRIC) 12, КТМФЗ (IFRIC) 19, КТМФЗ (IFRIC) 20, КТМФЗ (IFRIC) 22, та ПКТ (SIC) -32.

Банк не застосовував зазначені нові та переглянуті стандарти достроково та очікує, що зазначені поправки не матимуть суттєвого впливу на показники діяльності та фінансовий стан банку та на цю окрему річну фінансову звітність.

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	60 262	63 626
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	1 696	4 219
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	41 447	41 513
3.1	України	91	207
3.2	інших країн	41 356	41 306
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	225 056	42 053
5	Резерв за коштами, розміщеними на коррахунках	(221)	(1 100)
<b>6</b>	<b>Усього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>328 240</b>	<b>150 311</b>

Рядок 6 таблиці 6.1 відповідає рядку "Грошові кошти та їх еквіваленти" звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 1 таблиці 17.1.

Протягом звітного року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося.

Протягом звітного року банк здійснював вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України. Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки за депозитними сертифікатами НБУ банком не визнавалися та не формувались через відсутність об'єктивних свідчень зменшення корисності цих фінансових активів, а також через наявність історично підтвердженої інформації про відсутність фактів непогашення Національним банком України власних боргових зобов'язань. Сума нарахованих відсотків за депозитними сертифікатами НБУ станом на кінець дня 31.12.2020 р. становить 56 тис.грн.

Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, в звіті про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31.12.2020 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.

7. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	329 845	398 421
2	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	15 113	3 822

3	Резерв під знецінення кредитів	(61 534)	(65 967)
4	Усього кредитів за мінусом резервів	283 424	336 276

Рядок 4 таблиці 7.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 таблиці 17.1.

Графа 3 рядка 4 таблиці 7.1 відповідає графі 6 рядка 9 таблиці 7.2.

Станом на кінець дня 31.12.2020 р. загальна сума кредитного портфеля становила 344 958 тис.грн., з якої 95,6 % - це кредити, надані юридичним особам, та 4,4 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів без урахування дисконту складає 31 496 тис. грн.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	52 839	4 990	-	57 829
3	Низький кредитний ризик	129 122	-	-	129 122
4	Середній кредитний ризик	51 372	-	-	51 372
5	Високий кредитний ризик	39 353	24 602	-	63 955
6	Дефолтні активи	-	-	42 680	42 680
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	272 686	29 592	42 680	344 958
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(8 488)	(12 974)	(40 072)	(61 534)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	264 198	16 618	2 608	283 424

Графа 6 рядка 9 таблиці 7.2 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 7.1.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	138 507	-	-	138 507
3	Низький кредитний ризик	91 293	-	-	91 293
4	Середній кредитний ризик	12 848	-	-	12 848
5	Високий кредитний ризик	47 751	24 568	-	72 319
6	Дефолтні активи	-	-	87 276	87 276
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	290 399	24 568	87 276	402 243

8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(5 117)	-	(60 850)	(65 967)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	285 282	24 568	26 426	336 276

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(5 117)	-	(60 850)	(65 967)
2	Формування резервів	(3 381)	(12 967)	(22 790)	(39 138)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями:	10	(7)	(3)	-
3.1	<i>переведення до стадії 1</i>	-	-	-	-
3.2	<i>переведення до стадії 2</i>	7	(7)	-	-
3.3	<i>переведення до стадії 3</i>	3	-	(3)	-
4	Списання резерву внаслідок припинення визнання активів	-	-	1 659	1 659
5	Списання резерву внаслідок припинення визнання активів в зв'язку з їх продажем	-	-	41 912	41 912
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(8 488)	(12 974)	(40 072)	(61 534)

Графа 6 рядка 6 таблиці 7.4 відповідає графі 3 рядка 3 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 7.1.

Рядок 6 таблиці 7.4 відповідає рядку 8 «Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів» таблиці 7.2.

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	2 729	30 997	20 009	53 735
2	Загальний ефект від переведення між стадіями:	2 420	(30 997)	42 237	13 660
2.1	<i>переведення до стадії 1</i>	2 420	-	-	2 420
2.2	<i>переведення до стадії 2</i>	-	(30 997)	-	(30 997)
2.3	<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	42 237	42 237
3	Списання резерву внаслідок припинення визнання активів	-	-	(1 428)	(1 428)
4	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	5 149	-	60 818	65 967



Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	290 396	24 568	87 279	402 243
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(12 717)	-	-	(12 717)
3	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4	Переведення до стадії 2	(4 990)	4 990	-	-
5	Переведення до стадії 3	(3)	-	3	-
6	Зміна умов(модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	34	-	34
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(1 659)	(1 659)
8	Інші зміни (припинення визнання в зв'язку з продажем активів)	-	-	(42 943)	(42 943)
9	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	272 686	29 592	42 680	344 958

Графа 6 рядка 6 таблиці 7.6 відповідає графі 6 рядка 7 «Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» таблиці 7.2.

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	249 046	157 396	27 399	433 841
2	Переведення до стадії 1	41 350	-	-	41 350
3	Переведення до стадії 2	-	(132 828)	-	(132 828)
4	Переведення до стадії 3	-	-	61 308	61 308
5	Списання фінансових активів за рахунок резерву	-	-	(1 428)	(1 428)
6	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	290 396	24 568	87 279	402 243

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%

1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	73 619	21,3	89 030	22,1
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	67 829	19,7	97 386	24,2
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	90 808	26,3	135 178	33,6
4	Виробництво	70 520	20,4	68 215	17,0
5	Фізичні особи	15 113	4,4	3 822	1,0
6	Інші	27 069	7,9	8 612	2,1
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	344 958	100	402 243	100

Графа 3 рядка 7 таблиці 7.8 відповідає графі 6 рядка 7 «Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» таблиці 7.2.

Питома частина кредитного ризику припадає на сектор сільського господарства, це 90 808 тис. грн. або 26,3 % від загального кредитного портфелю банку.

Таблиця 7.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	23 322	13 254	36 576
2	Кредити, забезпечені	306 523	1 859	308 382
2.1	<i>грошовими коштами</i>	23	867	890
2.2	<i>нерухомим майном</i>	178 809	751	179 560
2.2.1	<i>у т. ч. житлового призначення</i>	4 746	751	5 497
2.3	<i>гарантіями і поруками</i>	285	241	526
2.4	<i>іншими активами</i>	127 406	-	127 406
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	329 845	15 113	344 958

Графа 5 рядка 3 таблиці 7.9 відповідає графі 6 рядка 7 «Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» таблиці 7.2.

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	9 118	969	10 087
2	Кредити, забезпечені	389 303	2 853	392 156

2.1	грошовими коштами	42	288	330
2.2	нерухомим майном	198 154	2 399	200 553
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	12 124	2 399	14 523
2.3	гарантіями і поруками	42	166	208
2.4	іншими активами	191 065	-	191 065
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	398 421	3 822	402 243

Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	272 989	897 812	(624 823)
2	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	10 435	5 342	5 093
3	Усього кредитів	283 424	903 154	(619 730)

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.107 Положення «Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 р. № 351.

У 2020 році банком було придбано фінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави (депозит) та реалізації своїх прав як заставодержателя на суму 1 303 тис. грн.

Договірна сума, не погашена за фінансовими активами, які були списані протягом звітного періоду, але залишаються предметом примусових заходів, складає 1 659 тис.грн.

Таблиця 7.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	334 227	819 686	(485 459)
2	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	2 049	5 470	(3 421)
3	Усього кредитів	336 276	825 156	(488 880)

8. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1060, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	30 132	-
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	-	-
2.1	акції підприємств, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом (інструменти капіталу)	2 650	-

2.2	переоцінка акцій до справедливої вартості	(2 650)	-
<b>3</b>	<b>Усього інвестицій в цінні папери</b>	<b>30 132</b>	<b>-</b>

Рядок 3 таблиці 8.1 відповідає рядку "Інвестиції в цінні папери" Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 17.1.

Операції з рекласифікації цінних протягом звітного року банком не проводилися.

Банк протягом звітного року здійснював інвестиції в цінні папери виключно в боргові цінні папери, емітовані Міністерством фінансів України. Враховуючи наявну історичну підтверджувану інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику "втрати в разі дефолту" призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, формування резервів за такими фінансовими активами банком не здійснювалось.

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

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, або по яким передані права на їх продаж, або по яким передані права на їх наступну заставу, станом на кінець дня 31 грудня 2020 року відсутні.

Таблиця 8.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис.грн.)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5	6
1	ПрАТ "Завод МК і МО"	Виробництво машин та обладнання	Україна	-	-
2	ПАТ "ПВК "Десна"	Видання газет	Україна	-	-
3	ПрАТ "Українська міжнародна фондова біржа"	Біржові послуги	Україна	-	-
<b>4</b>	<b>Усього</b>			-	-

Рядок 4 таблиці 8.2 відповідає рядку 2 "Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід" таблиці 8.1.

9. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1990, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 9. Похідні фінансові активи

Таблиця 9.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Форвардні контракти	1 434	-
1.1	Валюта та банківські метали до отримання за форвардними контрактами	31 266	-

1.2	Валюта та банківські метали до відправлення за форвардними контрактами	(29 832)	-
<b>3</b>	<b>Чиста справедлива вартість</b>	<b>1 434</b>	<b>-</b>

Рядок 3 таблиці 9.1 відповідає рядку "Похідні фінансові активи" проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 17.1.

Банк не використовував похідні фінансові інструменти для обліку хеджування протягом звітного року.

**10. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1080, номер за порядком додаткової статті - 0.**

**Примітка 10. Інвестиційна нерухомість**

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	79 006	61 985
2	Придбання	-	4 059
3	Капітальні інвестиції на реконструкцію	479	2
4	Переведення з категорії необоротних активів, утримуваних для продажу	-	12 828
5	Переведення до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу	(1 787)	-
6	Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	529	-
7	Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	532	132
<b>8</b>	<b>Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду</b>	<b>78 759</b>	<b>79 006</b>

Рядок 8 таблиці 10.1 відповідає рядку "Інвестиційна нерухомість" Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 таблиці 17.1.

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, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України - Приватного підприємства "АСІОМА" (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 21.04.2020 р. № 320/20).

Визначення ринкової вартості об'єктів нерухомості проведено оцінювачами із застосуванням дохідного та порівняльного (аналогів продаж) методичних підходів..

Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються.

Результати переоцінки відображені в балансі банку без врахування ПДВ.

Таблиця 10.2. 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	1 226	1 356
2	Прямі операційні витрати (витрати на комунальні послуги) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	1 142	1 054
3	Інші прямі витрати, що не генерують дохід від оренди	168	-

Рядок 1 таблиці 10.2 відповідає рядку 2 таблиці 21.1 "Інші операційні доходи".

11. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1120, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 11. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 11.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
<b>1</b>	<b>Балансова вартість на початок попереднього періоду</b>	<b>63 845</b>	<b>2 039</b>	<b>105</b>	<b>690</b>	<b>9</b>	-	<b>269</b>	<b>4 209</b>	<b>296</b>	<b>71 462</b>
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	64 750	9 495	1 270	2 490	230	-	2 690	4 209	2 226	87 360
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	(905)	(7 456)	(1 165)	(1 800)	(221)	-	(2 421)	-	(1 930)	(15 898)
2	Надходження	6 529	325	1 649	190	-	3 743	171	6 583	8 445	27 635
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	41	286	30	-	-	-	12	-	-	369
4	Інші переведення	132	-	-	-	-	-	(132)	-	-	-
4.1	<i>первісної вартості</i>	184	-	-	-	-	-	(184)	-	-	-
4.2	<i>знос</i>	(52)	-	-	-	-	-	52	-	-	-
5	Вибуття	-	-	(24)	-	-	(65)	(46)	(10 391)	-	(10 526)
5.1	<i>первісної вартості</i>	-	(129)	(317)	(9)	(4)	(310)	(146)	(10 391)	(104)	(11 410)
5.2	<i>знос</i>	-	129	293	9	4	245	100	-	104	884
6	Амортизаційні відрахування	(2 093)	(822)	(113)	(243)	(3)	(1 798)	(208)	-	(362)	(5 642)
7	Переоцінка	2 208	-	-	-	-	-	-	-	-	2 208
7.1	<i>первісної вартості</i>	(51)	-	-	-	-	-	-	-	-	(51)
7.2	<i>знос</i>	2 259	-	-	-	-	-	-	-	-	2 259
<b>8</b>	<b>Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)</b>	<b>70 662</b>	<b>1 828</b>	<b>1 647</b>	<b>637</b>	<b>6</b>	<b>1 880</b>	<b>66</b>	<b>401</b>	<b>8 379</b>	<b>85 506</b>
8.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	71 453	9 977	2 632	2 671	226	3 433	2 543	401	10 567	103 903
8.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)</i>	(791)	(8 149)	(985)	(2 034)	(220)	(1 553)	(2 477)	-	(2 188)	(18 397)
9	Надходження	161	110	1 067	26	-	87	338	2 963	162	4 914

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	15	83	-	40	-	-	5	-	312	455
11	Вибуття	-	-	(24)	-	-	(195)	(1)	(2 618)	-	(2 838)
11.1	<i>первісної вартості</i>	(7)	(154)	(178)	-	-	(1 746)	(26)	(2 618)	(57)	(4 786)
11.2	<i>зносу</i>	7	154	154	-	-	1 551	25	-	57	1 948
12	Амортизаційні відрахування	(791)	(680)	(261)	(197)	(3)	(1 163)	(356)	-	(711)	(4 162)
13	Переоцінка:	4 393	-	-	-	-	-	-	-	-	4 393
13.1	<i>первісної вартості</i>	3 070	-	-	-	-	-	-	-	-	3 070
13.2	<i>зносу</i>	1 323	-	-	-	-	-	-	-	-	1 323
14	Інше (переведення до категорії інвестиційної нерухомості)	(529)	-	-	-	-	-	-	-	-	(529)
15	<b>Балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>73 911</b>	<b>1 341</b>	<b>2 429</b>	<b>506</b>	<b>3</b>	<b>609</b>	<b>52</b>	<b>746</b>	<b>8 142</b>	<b>87 739</b>
15.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	74 163	10 016	3 521	2 737	226	1 774	2 860	746	10 984	107 027
15.2	<i>знос на кінець звітного періоду</i>	(252)	(8 675)	(1 092)	(2 231)	(223)	(1 165)	(2 808)	-	(2 842)	(19 288)

Графа 12 рядка 15 таблиці 11.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 17.1. Станом на кінець звітного року в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає.

Балансова вартість основних засобів, оформлених у заставу, станом на кінець звітного року складають 6 486 тис.грн.

Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець звітного року відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець звітного року становить 12 787 тис.грн.

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



12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 0.

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 за операціями з платіжними картками	3 404	3 079
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	2 082	822
2.1	<i>Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП</i>	100	100
2.2	<i>Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку</i>	1 207	171
2.3	<i>Дебіторська заборгованість за грошовими переказами</i>	775	551
3	Передоплата за послуги	1 027	830
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	2 826
5	Інші активи, у т.ч.:	1 707	1 973
5.1	<i>Запаси ТМЦ</i>	1 588	1 844
5.2	<i>Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)</i>	104	75
5.3	<i>Інші активи</i>	15	54
6	Дебіторська заборгованість з відступлення права вимоги	-	91
7	Резерв під інші активи	(1 040)	(582)
<b>8</b>	<b>Усього інших активів за мінусом резервів</b>	<b>7 717</b>	<b>9 039</b>

Рядок 8 таблиці 12.1 відповідає рядку "Інші активи" звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 8 таблиці 17.1.

Дебіторська заборгованість за цінними паперами, що передані у вигляді позики і які отримувач цінних паперів має право продати чи надати в наступну заставу відповідно до умов договору чи наявної практики, станом на кінець дня 31.12.2020 року відсутня. Грошових коштів та їх еквівалентів з обмеженим правом їх використання станом на кінець дня 31.12.2020 року немає.

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, представлене об'єктами рухомого майна, що були надані банку в забезпечення своєчасного виконання грошових зобов'язань за кредитними договорами, та на які банк задовольнив свої вимоги заставодержателя. Банк не планує використовувати зазначені активи у здійсненні банківської діяльності, але має намір здійснити його продаж межах строку, що не перевищує один рік з дати прийняття його на баланс банку.

Таблиця 12.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(506)	(76)	(582)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(987)	(6)	<b>(993)</b>
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	479	23	<b>502</b>

4	Списання за рахунок резерву	3	30	<b>33</b>
<b>5</b>	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(1 011)</b>	<b>(29)</b>	<b>(1 040)</b>

Графа 5 рядка 5 таблиці 11.2 відповідає графі 3 рядка 8 "Резерв під інші активи" таблиці 12.1.

Таблиця 12.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(61)	(51)	(112)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітнього періоду	(445)	(25)	(470)
<b>3</b>	<b>Залишок станом на кінець періоду</b>	<b>(506)</b>	<b>(76)</b>	<b>(582)</b>

Таблиця 12.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за звітний період

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Передоплата за послуги	Майно, що перейшло у власність банку як заставо-держателя	Інші активи	Дебіторська заборгованість з відступлення права вимоги	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок року	<b>3 079</b>	<b>822</b>	<b>830</b>	<b>2 826</b>	<b>1 973</b>	<b>91</b>	<b>9 621</b>
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітнього року	329 099	45 602	15 656	5	7 808	-	<b>398 170</b>
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(328 774)	(44 339)	(15 459)	(2 294)	(8 044)	(91)	<b>(399 001)</b>
4	Списання за рахунок резерву	-	(3)	-	-	(30)	-	<b>(33)</b>
5	Залишок станом на кінець року	<b>3 404</b>	<b>2 082</b>	<b>1 027</b>	<b>537</b>	<b>1 707</b>	-	<b>8 757</b>

Договори про фінансовий лізинг (оренду), за якими банк є орендодавцем, протягом звітнього року не уклалися.

Таблиця 12.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Майно, що перейшло у власність банку як заставо-держателя	Інші активи	Дебіторська заборгованість з відступлення права вимоги	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок періоду	1 900	196	26	517	537	1 848	-	<b>5 024</b>
2	Дебіторська	405 553	34 725	3 742	17 273	28 078	11 877	2 331	<b>503 579</b>

	заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду								
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(404 374)	(34 099)	(3 768)	(16 960)	(25 789)	(11 752)	(2 240)	<b>(498 982)</b>
4	Залишок станом на кінець періоду	<b>3 079</b>	<b>822</b>	<b>-</b>	<b>830</b>	<b>2 826</b>	<b>1 973</b>	<b>91</b>	<b>9 621</b>

13. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1150, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 13. Необоротні активи, утримувані для продажу

Таблиця 13.1. Необоротні активи, утримувані для продажу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Нерухоме майно нежитлового призначення	1 787	-
<b>2</b>	<b>Усього необоротних активів, утримуваних для продажу</b>	<b>1 787</b>	<b>-</b>

Рядок 2 таблиці 13.1 відповідає рядку "Необоротні активи, утримувані для продажу" проміжного скороченого звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 9 таблиці 17.1.

Банк обліковує у складі необоротних активів, утримуваних для продажу об'єкт нежитлової нерухомості, що обліковувався банком у складі інвестиційної нерухомості, але, в зв'язку із розірванням договору оренди, а також прийняттям рішення керівництвом банку щодо відсутності необхідності використання об'єкта нерухомості в поточній банківській діяльності, був переведений у активи на продаж.

Оцінка справедливої (ринкової) вартості зазначеного активу була здійснена незалежним оцінювачем. Станом на кінець звітного року банком укладений попередній договір щодо продажу цього об'єкта протягом 1 кварталу 2021 року.

14. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 14. Кошти клієнтів

Таблиця 14.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	10 569	10 572
1.1	поточні рахунки	1 172	1 959
1.2	строкові кошти	9 397	8 613
2	Юридичні особи	235 838	154 300
2.1	поточні рахунки	179 478	76 496
2.2	строкові кошти	56 360	77 804
3	Фізичні особи	283 831	210 448

3.1	поточні рахунки	86 516	51 960
3.2	строкові кошти	197 315	158 488
<b>4</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>530 238</b>	<b>375 320</b>

Рядок 4 таблиці 14.1 відповідає рядку "Кошти клієнтів" Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 11 таблиці 17.1.

Балансова вартість залучених коштів, що є забезпеченням за кредитними операціями, становить 7 277 тис. грн., в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями - 5 938 тис.грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями - 1 339 тис.грн.

Загальна сума забезпечених зобов'язань за коштами клієнтів станом на кінець дня 31.12.2020 р. складає 4 501 тис.грн. В забезпечення зобов'язань банк надав нерухоме майно нежитлового призначення загальною балансовою вартістю 6 489 тис.грн.

Таблиця 14.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності (тис. грн.)

(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	315	0,1	448	0,1
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	34 649	6,5	13 919	3,7
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	63 271	11,9	37 886	10,1
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	28 728	5,4	19 936	5,3
5	Фізичні особи	283 831	53,4	210 448	56,1
6	Переробна промисловість, виробництво	33 263	6,3	17 128	4,6
7	Фінансова та страхова діяльність	12 011	2,2	7 885	2,1
8	Тимчасове розміщування й організація харчування	937	0,2	3 864	1,0
9	Професійна, наукова та технічна діяльність	6 330	1,2	4 645	1,2
10	Надання інших видів послуг	9 338	1,8	16 538	4,4
11	Будівництво	51 573	9,7	41 563	11,1
12	Інші	5 992	1,3	1 060	0,3
<b>13</b>	<b>Усього коштів клієнтів</b>	<b>530 238</b>	<b>100%</b>	<b>375 320</b>	<b>100%</b>

Рядок 13 таблиці 14.2 відповідає рядку 4 "Усього коштів клієнтів" таблиці 14.1.

15. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 15. Інші зобов'язання

Таблиця 15.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
-------	--------------	----------------	-------------------

1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	81	62
2	Дивіденди до сплати	4	4
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	13	14
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	767	661
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	513	489
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	420	312
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 268	2 029
8	Кредиторська заборгованість з придбання активів	-	6
9	Доходи майбутніх періодів	251	207
10	Орендне зобов'язання	608	1 777
11	Договірне зобов'язання	417	1 587
12	Інша заборгованість	370	332
<b>13</b>	<b>Усього інших зобов'язань</b>	<b>5 712</b>	<b>7 480</b>

Рядок 13 таблиці 15.1 відповідає рядку "Інші зобов'язання" Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 15 таблиці 17.1.

**16.** Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3000, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 16. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Протягом звітного року випуску акцій не відбувалось.

Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на 31.12.2020 р. всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 19 977 800 шт., привілейованих акцій у кількості 22 200 шт.

Номінальна вартість однієї простої акції складає 10,00 грн., однієї привілейованої акції - 10,00 грн.

Відповідно до Статуту банку:

"6.2. Акціонери Банку - власники простих іменних акцій мають права на:

а) участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників, обиратись й бути обраними до Наглядової ради, Ревізійної комісії та Правління Банку;

б) отримання дивідендів;

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

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

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

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

е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).

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 Наглядової ради, Ревізійної комісії та Правління Банку;

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

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

- г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;  
 г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;  
 д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;  
 е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком привілейованих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).

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;  
 г) зменшення статутного капіталу Банку."

Протягом звітного року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу банк не здійснював.

17. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1060, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1990, номер за порядком додаткової статті - 1. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1080, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1120, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1090, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1150, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2060, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 17. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 17.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	При - мітки	Звітний період			Попередній період		
			менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
	<b>АКТИВИ</b>							
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	328 240	-	<b>328 240</b>	150 311	-	<b>150 311</b>
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	227 530	55 894	<b>283 424</b>	244 361	91 915	<b>336 276</b>
3	Інвестиції в цінні папери	8	30 132	-	<b>30 132</b>	-	-	-
4	Похідні фінансові активи	9	1 434	-	<b>1 434</b>	-	-	-
5	Інвестиційна нерухомість	10	62 386	16 373	<b>78 759</b>	-	79 006	<b>79 006</b>
6	Основні засоби та нематеріальні активи	11	-	87 739	<b>87 739</b>	-	85 506	<b>85 506</b>
7	Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток		225	-	<b>225</b>	225	-	<b>225</b>
8	Інші активи	12	7 208	509	<b>7 717</b>	8 824	215	<b>9 039</b>
9	Необоротні активи, утримувані для	13	1 787	-	<b>1 787</b>	-	-	-

	продажу та активи групи							
10	<b>Усього активів</b>		<b>658 942</b>	<b>160 515</b>	<b>819 457</b>	<b>403 721</b>	<b>256 642</b>	<b>660 363</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>							
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Кошти клієнтів	14	509 955	20 283	<b>530 238</b>	350 261	25 059	<b>375 320</b>
12	Відстрочені податкові зобов'язання		13 377	-	<b>13 377</b>	-	12 596	<b>12 596</b>
13	Інші зобов'язання	15	5 606	106	<b>5 712</b>	5 741	1 739	<b>7 480</b>
<b>14</b>	<b>Усього зобов'язань</b>		<b>528 938</b>	<b>20 389</b>	<b>549 327</b>	<b>356 002</b>	<b>39 394</b>	<b>395 396</b>

Рядок 1 таблиці 17.1 відповідає рядку "Грошові кошти та їх еквіваленти" Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 6.1.

Рядок 2 таблиці 17.1 відповідає рядку "Кредити та заборгованість клієнтів" Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 7.1.

Рядок 3 таблиці 17.1 відповідає рядку "Інвестиції в цінні папери" Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 8.1.

Рядок 4 таблиці 17.1 відповідає рядку "Похідні фінансові активи" Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 9.1.

Рядок 5 таблиці 17.1 відповідає рядку "Інвестиційна нерухомість" Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 8 таблиці 10.1.

Рядок 6 таблиці 17.1 відповідає рядку "Основні засоби та нематеріальні активи" Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 12 рядка 8 та 15 таблиці 11.1.

Рядок 7 таблиці 17.1 відповідає рядку "Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток" Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 8 таблиці 17.1 відповідає рядку "Інші активи" Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 8 таблиці 12.1.

Рядок 9 таблиці 17.1 відповідає рядку "Необоротні активи, утримувані для продажу" Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 таблиці 13.1.

Рядок 11 таблиці 17.1 відповідає рядку "Кошти клієнтів" Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 14.1.

Рядок 12 таблиці 17.1 відповідає рядку "Відстрочені податкові зобов'язання" Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 13 таблиці 17.1 відповідає рядку "Інші зобов'язання" Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 13 таблиці 15.1.

18. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 2000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 2300, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 2330, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 2250, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3050, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 9999, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 18. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 18.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Залишок на початок року	40 101	38 952
2	Переоцінка інвестицій у інструменти капіталу	-	(263)
2.1	<i>зміни переоцінки до справедливої вартості</i>	-	(209)

2.2	доходи (витрати) у результаті продажу	-	(54)
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	4 129	1 819
3.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	4 338	2 264
3.2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(209)	(445)
4	Операції з акціонерами:	(2 901)	-
4.1	премія/(дисконт) за фінансовим активом з відстроченням платежу за ставкою, вища, ніж ринкова	(3 404)	-
4.2	частина премії/(дисконту), віднесена на нерозподілений прибуток	503	-
1	2	3	4
5	Податок на прибуток, пов'язаний із	(781)	(407)
5.1	змінюю резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів	(781)	(407)
<b>6</b>	<b>Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток</b>	<b>447</b>	<b>1 149</b>
7	Залишок на кінець року	40 548	40 101

Рядок 3 таблиці 18.1 відповідає рядку "Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 3.2 таблиці 18.1 відповідає рядку "Амортизація резерву переоцінки основних засобів" Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Рядок 4, 4.1, 4.2 таблиці 18.1 відповідає рядку "Операції з акціонерами" Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Рядок 5, 5.1 таблиці 18.1 відповідає рядку "Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 7 таблиці 18.1 відповідає рядку "Резерви переоцінки" Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 5 "Резерви переоцінки" рядка "Залишок на кінець звітної періоду" Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

**19.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1005, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1010, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 19. Процентні доходи та витрати

Таблиця 19.1. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими активами та зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	<b>ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ</b>		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	62 889	66 159
2	Цінні папери	6 272	2 501



3	Кошти в інших банках	7	232
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	26	226
<b>5</b>	<b>Усього процентних доходів</b>	<b>69 194</b>	<b>69 118</b>
<b>ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ</b>			
6	Строкові кошти юридичних осіб	(7 528)	(10 600)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(14 628)	(13 835)
8	Поточні рахунки	(5 285)	(4 158)
9	Орендні зобов'язання	-	(3)
<b>10</b>	<b>Усього процентних витрат</b>	<b>(27 441)</b>	<b>(28 596)</b>
11	Чистий процентний дохід	41 753	40 522

Рядок 5 таблиці 19.1 відповідає рядку "Процентні доходи" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 10 таблиці 19.1 відповідає рядку "Процентні витрати" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 таблиці 19.1 відповідає рядку "Чистий процентний дохід" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

**20.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1045, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 20. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 20.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>КОМІСІЙНІ ДОХОДИ</b>			
1	Розрахунково-касові операції	28 496	23 766
2	Операції з цінними паперами	17	22
3	Гарантії надані	50	43
<b>4</b>	<b>Усього комісійних доходів</b>	<b>28 563</b>	<b>23 831</b>
<b>КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ</b>			
5	Розрахунково-касові операції	(2 260)	(1 153)
6	Операції з цінними паперами	-	(7)
7	Інші	(16)	(18)
<b>8</b>	<b>Усього комісійних витрат</b>	<b>(2 276)</b>	<b>(1 178)</b>
9	Чистий комісійний дохід/(витрати)	26 287	22 653

Рядок 4 таблиці 20.1 відповідає рядку "Комісійні доходи" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 8 таблиці 20.1 відповідає рядку "Комісійні витрати" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

**21.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 21. Інші операційні доходи  
Таблиця 21.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дивіденди	28	21
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	1 226	1 356
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)	482	633
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	1	59
5	Повернення списаної безнадійної заборгованості за кредитами	58	4
6	Інші	1 101	697
6.1	<i>Штрафи, пені, отримані банком</i>	7	67
6.2	<i>Винагорода за агентські послуги по страхуванню</i>	312	-
6.2	<i>Інші операційні доходи (sms-інформування, видача довідок та оформлення документів)</i>	420	391
6.3	<i>Інші доходи</i>	362	239
<b>7</b>	<b>Усього операційних доходів</b>	<b>2 896</b>	<b>2 770</b>

Рядок 7 таблиці 21.1 відповідає рядку "Інші операційні доходи" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

22. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1395, номер за порядком додаткової статті - 3. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1395, номер за порядком додаткової статті - 4. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 22. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 22.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(23 537)	(21 143)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(5 192)	(4 566)
3	Інші виплати працівникам	(207)	(129)
<b>4</b>	<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(28 936)</b>	<b>(25 838)</b>

Рядок 4 таблиці 22.1 відповідає рядку "Витрати на виплати працівникам" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 22.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4

1	Амортизація основних засобів	(2 288)	(3 484)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(711)	(362)
3	Амортизація активу з права користування	(1 163)	(1 798)
<b>4</b>	<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(4 162)</b>	<b>(5 644)</b>

Графа 3 рядка 2 таблиці 22.2 відповідає графі 11 "Нематеріальні активи" рядка 12 "Амортизаційні відрахування" таблиці 11.1.

Графа 3 рядка 3 таблиці 22.2 відповідає графі 8 "Активи з права використання" рядка 12 "Амортизаційні відрахування" таблиці 11.1.

Рядок 4 таблиці 22.2 відповідає рядку "Витрати зносу та амортизація" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 22.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(8 290)	(7 593)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(653)	(35)
3	Професійні послуги	(353)	(463)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(89)	(66)
5	Витрати із страхування	(11)	(16)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 547)	(2 633)
7	Витрати на охорону	(3 340)	(3 535)
8	Витрати на комунальні послуги	(2 952)	(3 645)
9	Витрати на процесінг	(920)	(844)
10	Уцінка активів, утримуваних для продажу	-	(2 437)
11	Інші	(1 496)	(963)
<b>12</b>	<b>Усього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(20 651)</b>	<b>(22 230)</b>

Рядок 12 таблиці 22.3 відповідає рядку "Інші адміністративні та операційні витрати" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

**23.** Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1510, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2060, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 23. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 23.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(838)	(272)

2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(337)	(225)
<b>3</b>	<b>Усього витрати податку на прибуток</b>	<b>(1 175)</b>	<b>(497)</b>

Рядок 3 таблиці 23.1 відповідає рядку "Витрати на податок на прибуток" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 23.2. 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	6 187	3 861
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 114)	(695)
<b>КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)</b>			
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)	(483)	(942)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація визначена з урахуванням положень Податкового кодексу України, залишкова вартість необоротних активів, визначена з урахуванням положень Податкового кодексу України, у разі ліквідації або продажу такого об'єкта)	464	589
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (дооцінка основних засобів у межах попередньо віднесеної до витрат уцінки, отримані дивіденди від інших платників податку на прибуток)	5	276
6	Інші коригування	(47)	275
7	<b>Витрати на податок на прибуток</b>	<b>(1 175)</b>	<b>(497)</b>

Рядок 7 таблиці 23.1 відповідає рядку "Витрати на податок на прибуток" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 23.3. 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	65 079	-	4 129	69 208
1.1	<i>Основні засоби</i>	65 079	-	4 129	69 208
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(12 596)	-	(781)	(13 377)

3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(12 596)	-	(781)	(13 377)

Графа 6 рядка 4 таблиці 23.3 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, залишкової вартості необоротних активів, у разі їх продажу або ліквідації.

Таблиця 23.4. 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	62 815	-	2 263	65 079
1.1	<i>Основні засоби</i>	62 815	-	2 263	65 079
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(12 189)	-	(407)	(12 596)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(12 189)	-	(407)	(12 596)

24. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4110, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4120, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4310, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4320, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 24. 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 24.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 24.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	5 010	3 362
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток (збиток) за рік	5 012	3 364
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	19 977 800	19 977 800
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)	22 200	22 200
6	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію, грн.	0,25	0,17

7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10
---	---	------	------

Рядок 6 таблиці 24.1 відповідає рядку "Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває" та рядку "Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію, що належить власникам банку" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати). Таблиця 24.2 Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток за рік, що належить власникам банку	5 012	3 364
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за рік	5 012	3 364
4	Нерозподілений прибуток за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	2	2
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	2	2
6	Прибуток за рік, що належить власникам привілейованих акцій	2	2
7	Нерозподілений прибуток за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	5 010	3 362
8	Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	5 010	3 362

Рядок 5 таблиці 24.2 відповідає рядку "Дивіденди" Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт по власний капітал).

25. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 2370, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 3130, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 25. Дивіденди

Таблиця 25.1. Дивіденди за привілейованими акціями

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	3	3
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	2	2
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	(1)	(1)
4	Не отримані дивіденди, віднесені на доходи в зв'язку із закінченням строку позовної давності	-	(1)
5	Залишок за станом на кінець періоду	4	3
6	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн.	0,10	0,10

Рядок 2 таблиці 25.1 відповідає рядку "Дивіденди" Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Рядок 3 таблиці 25.1 відповідає рядку "Дивіденди, що виплачені" Звіту про рух грошових коштів.

Рядок 6 таблиці 25.1 відповідає рядку 7 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію, грн." таблиці 24.1.

26. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1005, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1045, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1395, номер за порядком додаткової статті - 1.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1050, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1080, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1090, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 5100, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1100, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1395, номер за порядком додаткової статті - 2.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1395, номер за порядком додаткової статті - 3.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1395, номер за порядком додаткової статті - 4.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1500, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1510, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 26. Операційні сегменти

Таблиця 26.1. 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	68 083	1 111	-	-	69 194
2	Комісійні доходи	18 469	10 094	-	-	28 563
3	Інші операційні доходи	1 161	-	1 735	-	2 896
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>87 713</b>	<b>11 205</b>	<b>1 735</b>	<b>-</b>	<b>100 653</b>
5	Процентні витрати	(9 597)	(17 844)	-	-	(27 441)
6	Комісійні витрати	(1 373)	(903)	-	-	(2 276)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(34 673)	(2 978)	-	-	(37 651)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(244)	(244)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	24	5 737	-	-	5 761

10	Результат від переоцінки іноземної валюти	(5)	(1 037)	-	1 434	392
11	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	532	-	532
1	2	3	4	5	6	7
12	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	210	20 000	-	-	20 210
13	Витрати на виплати працівникам	(25 216)	(3 221)	(499)	-	(28 936)
14	Витрати зносу та амортизація	(3 627)	(463)	(72)	-	(4 162)
15	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(17 996)	(2 299)	(356)	-	(20 651)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(4 540)	8 197	1 340	1 190	6 187
17	Витрати на податок на прибуток	(1 024)	(131)	(20)	-	(1 175)
<b>18</b>	<b>Результат сегмента Прибуток (збиток)</b>	<b>(5 564)</b>	<b>8 066</b>	<b>1 320</b>	<b>1 190</b>	<b>5 012</b>

Рядок 1 таблиці 26.1 відповідає рядку "Процентні доходи" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 5 таблиці 19.1.

Рядок 2 таблиці 26.1 відповідає рядку "Комісійні доходи" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 4 таблиці 20.1.

Рядок 3 таблиці 26.1 відповідає рядку "Інші операційні доходи" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 7 таблиці 21.1.

Рядок 5 таблиці 26.1 відповідає рядку "Процентні витрати" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 10 таблиці 19.1.

Рядок 6 таблиці 26.1 відповідає рядку "Комісійні витрати" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 8 таблиці 20.1.

Рядок 7 таблиці 26.1 відповідає рядку "Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 8 таблиці 26.1 відповідає рядку "Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 9 таблиці 26.1 відповідає рядку "Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 10 таблиці 26.1 відповідає рядку "Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку "Вплив змін офіційного курсу НБУ на грошові кошти та їх еквіваленти" Звіту про рух грошових коштів за прямим методом.

Рядок 11 таблиці 26.1 відповідає рядку "Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 7 таблиці 10.1.

Рядок 12 таблиці 26.1 відповідає рядку "Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 13 таблиці 26.1 відповідає рядку "Витрати на виплати працівникам" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 4 таблиці 22.1.

Рядок 14 таблиці 26.1 відповідає рядку "Витрати зносу та амортизація" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 4 таблиці 22.2.

Рядок 15 таблиці 26.1 відповідає рядку "Інші адміністративні та операційні витрати" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 12 таблиці 22.3.

Рядок 16 таблиці 26.1 відповідає рядку "Прибуток/(збиток) до оподаткування" Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 17 таблиці 26.1 відповідає рядку "Витрати на податок на прибуток" Звіту про прибутки і збитки та



інший сукупний дохід.

Таблиця 26.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	68 083	1 111	-	-	69 194
2	Комісійні доходи	18 469	10 094	-	-	28 563
3	Інші операційні доходи	1 161	-	1 735	-	2 896
<b>4</b>	<b>Усього доходів сегментів</b>	<b>87 713</b>	<b>11 205</b>	<b>1 735</b>	<b>-</b>	<b>100 653</b>
5	Процентні витрати	(9 597)	(17 844)	-	-	(27 441)
6	Комісійні витрати	(1 373)	(903)	-	-	(2 276)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(34 673)	(2 978)	-	-	(37 651)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(244)	(244)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	24	5 737	-	-	5 761
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	(5)	(1 037)	-	1 434	392
11	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	532	-	532
12	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	210	20 000	-	-	20 210
13	Витрати на виплати працівникам	(25 216)	(3 221)	(499)	-	(28 936)
14	Витрати зносу та амортизація	(3 627)	(463)	(72)	-	(4 162)
15	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(17 996)	(2 299)	(356)	-	(20 651)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(4 540)	8 197	1 340	1 190	6 187
17	Витрати на податок на прибуток	(1 024)	(131)	(20)	-	(1 175)
<b>18</b>	<b>Результат сегмента Прибуток (збиток)</b>	<b>(5 564)</b>	<b>8 066</b>	<b>1 320</b>	<b>1 190</b>	<b>5 012</b>

Таблиця 26.3. 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
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	530 567	10 435	78 759	-	619 761
2	Необоротні активи, утримувані для продажу	-	1 787	-	-	1 787
3	Усього активів сегментів	530 567	12 222	78 759	-	621 548
4	Нерозподілені активи	-	-	-	-	197 909
<b>5</b>	<b>Усього активів</b>	<b>530 567</b>	<b>12 222</b>	<b>78 759</b>	<b>-</b>	<b>819 457</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
6	Зобов'язання сегментів	247 973	286 713	-	-	534 686
7	Усього зобов'язань сегментів	247 973	286 713	-	-	534 686
8	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	14 641
<b>9</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>247 973</b>	<b>286 713</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>549 327</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	455	455
11	Амортизація	-	-	-	4 162	4 162

Рядок 10 таблиці 26.3 відповідає рядку 10 "Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів" таблиці 11.1 "Основні засоби та нематеріальні активи".

Рядок 11 таблиці 26.3 відповідає рядку 13 "Амортизаційні відрахування" таблиці 11.1 "Основні засоби та нематеріальні активи".

**Нерозподілені активи** включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти	103 285
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	87 739
Операції, здійснені з використанням платіжних карток	3 404
Товарно-матеріальні цінності	2 124
Інші нерозподілені активи	1 357
<b>Всього</b>	<b>197 909</b>

**Нерозподілені зобов'язання** включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	13 377
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	933
Інші нерозподілені зобов'язання	331
<b>Всього</b>	<b>14 641</b>

Таблиця 26.4. 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
	<b>АКТИВИ СЕГМЕНТІВ</b>					
1	Активи сегментів	376 821	2 195	79 006	-	458 022
2	Усього активів сегментів	376 821	2 195	79 006	-	458 022
3	Нерозподілені активи	-	-	-	-	202 341
<b>4</b>	<b>Усього активів</b>	<b>376 821</b>	<b>2 195</b>	<b>79 006</b>	<b>-</b>	<b>660 363</b>
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ</b>					
5	Зобов'язання сегментів	165 740	212 478	-	-	378 218
6	Усього зобов'язань сегментів	165 740	212 478	-	-	378 218
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	17 178
<b>8</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>165 740</b>	<b>212 478</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>395 396</b>
	<b>ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ</b>					
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	369	369
10	Амортизація	-	-	-	5 642	5 642

Таблиця 26.5. 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	100 629	24	100 653	95 496	223	95 719
2	Основні засоби	87 739	-	87 739	85 506	-	85 506

27. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1060, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1990, номер за порядком додаткової статті - 1. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 27. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Для оцінки кредитного ризику в банку розроблено Кредитну політику, що включає політику, порядок та процедуру управління кредитним ризиком, процедуру виявлення та управління НПА (затверджено 28.03.2019 протокол № 07). Визначення та оцінку кредитного ризику регламентовано: методикою розрахунку розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями Полікомбанку (затверджено рішенням Правління від 24.10.2019 № 50); положенням про визначення очікуваних кредитних збитків наданих кредитів(позик) та коштів Полікомбанку, розміщених на кореспондентських рахунках в інших банках, а також формування резервів, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової

звітності, (затверджено протоколом Наглядової ради банку від 14.08.2018 № 24).

Розрахунок розміру кредитного ризику здійснюється на індивідуальній основі. З метою розрахунку розміру кредитного ризику підрозділ з управління ризиками визначає значення кожного з компонентів кредитного ризику (PD, LGD, EAD), залежно від виду боржника, виду активу, виду забезпечення, валюти боргу.

Розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній основі здійснюється за такою формулою:

$$CR_{\text{інд}} = \max\{0; PD \times [EAD - (\sum_{i=1}^j (CV \times k)_i + RC)]\},$$

яка ґрунтується на такій формулі:

$$CR_{\text{інд}} = PD_{\text{інд}} \times LGD_{\text{інд}} \times EAD_{\text{інд}},$$

де  $CR_{\text{інд}}$  - розмір кредитного ризику за активом на індивідуальній основі;

$PD_{\text{інд}}$  - коефіцієнт ймовірності дефолту боржника/контрагента за активом, визначений банком згідно з вимогами цього Положення;

$$LGD_{\text{інд}} = 1 - RR_{\text{інд}},$$

де  $RR_{\text{інд}}$  - коефіцієнт, що відображає рівень повернення боргу за активом за рахунок реалізації забезпечення та інших надходжень

$$RR_{\text{інд}} = \frac{(\sum_{i=1}^j (CV * k)_i + RC)}{EAD_{\text{інд}}}$$

$EAD_{\text{інд}}$  - експозиція під ризиком за активом на дату оцінки;

$CV_i$  - вартість  $i$ -го виду забезпечення, що береться до розрахунку кредитного ризику (у разі наявності кількох видів забезпечення за одним активом). Якщо забезпечення немає або не відповідає переліку, критеріям та принципам прийнятності, визначеним у розділі X Положення 351, то до розрахунку береться значення  $CV$ , що дорівнює "0";

$k_i$  - коефіцієнт ліквідності  $i$ -го виду забезпечення, що визначається банком згідно з додатком 6 до Положення 351;

$RC$  - інші надходження, зокрема страхове відшкодування, фінансова порука, реалізація майна боржника/майнового поручителя, крім майна, уключеного до розрахунку значення  $CV$ .

В залежності від зміни кредитного ризику з моменту початкового визнання виділяються три етапи (стадії) визначення очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом.

Етап 1: Очікувані кредитні збитки, викликані подією дефолту боржника, яка можлива протягом наступних 12 місяців. Застосовується до фінансових інструментів, за якими не відбулось значного погіршення кредитного ризику з моменту початкового визнання.

Етап 2: Очікувані кредитні збитки, викликані подією дефолту боржника, яка можлива протягом всього строку дії фінансового інструменту. Застосовується до фінансових інструментів, за якими відбулось значне погіршення кредитного ризику з моменту початкового визнання.

Етап 3: Понесені збитки, викликані подією дефолту боржника, яка вже відбулась. Застосовується до фінансових інструментів, за якими відбулась подія дефолту.

Значне погіршення кредитного ризику визнається у разі внесення змін до договору з боржником, які погіршують умови для банку (збільшення строку, зменшення відсоткової ставки, зменшення комісії тощо) та без унесення яких на думку банку відбулась би подія дефолту за фінансовим інструментом.

Подія дефолту за фінансовим інструментом визнається у разі невиконання боржником своїх зобов'язань по договору.

Сума очікуваних кредитних збитків на Етапі 1 та на Етапі 2 визначається за формулою:

$$CR = EAD * PD * LGD,$$

де  $CR$  - очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом;

$EAD$  - експозиція під ризиком за активом на дату оцінки;

$PD$  - ймовірність дефолту боржника;

Для фінансових інструментів, кредитний ризик за якими знаходиться на Етапі 1, використовується ймовірність дефолту на строк 12 місяців, незалежно від терміну дії фінансового інструменту.

Для фінансових інструментів, кредитний ризик за якими знаходиться на Етапі 2, використовується ймовірність дефолту, розрахована на весь строк дії фінансового інструменту (12 місяців, якщо до завершення строку дії залишилось менше 12 місяців).

Сума очікуваних кредитних збитків на Етапі 3 визначається за формулою:

$$CR = \max((EAD - DPZ); 0/),$$

де CR - очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом;  
 EAD - експозиція під ризиком за активом на дату оцінки;  
 DPZ - дисконтовані очікувані надходження від реалізації застави;

Дисконтовані очікувані надходження від реалізації застави визначаються за формулою:

$$DPZ = \frac{\sum_{i=1}^n PZ_i}{(1 + I_{ef})^{t_i}},$$

де PZ<sub>i</sub> - очікуваний грошовий потік від реалізації і-того виду забезпечення;

I<sub>ef</sub> - ефективна ставка відсотка за кредитом;

t<sub>i</sub> - очікуваний період реалізації забезпечення

Таблиця 1

Розподіл CR за стадіями станом на 01.01.2020 р.

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Мінімальний кредитний ризик	52 839	4 990	-	57 829
2	Низький кредитний ризик	129 122	-	-	129 122
3	Середній кредитний ризик	51 372	-	-	51 372
4	Високий кредитний ризик	39 353	24 602	-	63 955
5	Дефолтні активи	-	-	42 680	42 680
<b>6</b>	<b>Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>272 686</b>	<b>29 592</b>	<b>42 680</b>	<b>344 958</b>
7	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	(8 488)	(12 974)	(40 072)	(61 534)
<b>8</b>	<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>264 198</b>	<b>16 618</b>	<b>2 608</b>	<b>283 424</b>

Таблиця 2

Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів,

(тис. грн.)

Рядок	Модифіковані фінансові активи	Після модифікації		До модифікації	
		валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки	валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки
1	2	3	4	5	6
1	Фінансові активи з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців	305 176	21 462	305 176	21 463
2	Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	42 679	40 072	42 679	40 072

Банк визначає залежність між отриманою заставою та її впливом на очікувані кредитні збитки, за допомогою показника LGD (втрати в разі дефолту). Рівень втрат внаслідок дефолту позичальника (LGD) визначається за кожним фінансовим інструментом за наступною формулою:

$$LGD = \max((100\% - PZ); 0),$$

де LGD - втрати при дефолті, %;

PZ - рівень покриття заставою фінансового інструменту у відсотках, (визначається як співвідношення суми наданого забезпечення за фінансовим інструментом, зваженої на коефіцієнт ліквідності, до суми EAD).

Вартість забезпечення, що врахована при розрахунку CR, на 01.01.2021 р. становила 230 955,8 тис. грн. Для підвищення кредитної якості активів банк надає перевагу твердій заставі у вигляді: нерухомого майна, що належить до житлового фонду (квартири), оформленого на правах власності; нерухомого майна, що не належить до житлового фонду (крім земельних ділянок), оформленого на правах власності; нерухомого майна, що належить до житлового фонду (будинки), оформленого на правах власності; об'єктів у формі цілісних майнових комплексів; земельних ділянок, оформлених на правах власності, на яких розташоване нерухоме майно, що не належить до житлового фонду. До основних видів прийнятної застави відноситься також рухоме майно: устаткування, легкові автомобілі, транспортні засоби. Має місце також грошове покриття, що розміщене в банку-кредиторі, на строк, не менший, ніж строк користування активом, за умови забезпечення безперечного контролю та доступу банку-кредитора до цих коштів у разі невиконання боржником зобов'язань за кредитною операцією, що обумовлено договором, з урахуванням ризику перерахунку однієї валюти в іншу. Обов'язковою передумовою кредитної угоди, з метою мінімізації кредитних збитків, виступає укладання договору поруки або майнової поруки.

#### Ринковий ризик

Це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Цей ризик 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 підрозділом з управління ризиками шляхом встановлення лімітів на міжбанківські операції та щоденного контролю за їх дотриманням. Ліміти на дані операції встановлюються на основі визначення рейтингової оцінки банків шляхом аналізу фінансової звітності, факторів ринку, зовнішнього середовища тощо.

Протягом звітного періоду боргові цінні папери в торговельному портфелі банку, яким також притаманний ринковий ризик, відсутні.

Окрім того, мінімізація ринкового ризику включає в себе управління валютним та процентним ризиками, мета, процеси та методи аналізу та управління якими наведені вище.

Значення показників платоспроможності, як виміру достатності капіталу банку, для проведення активних операцій з урахуванням ризиків, притаманних банківській діяльності, підтримується на рівні, який забезпечує необхідний рівень захисту кредиторів та вкладників банку.

Станом на кінець дня 31.12.2020 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (H2) становило 45,5458 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 31.12.2020 року обмежень щодо володіння активами не існує.

#### Валютний ризик

Таблиця 27.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Зміцнення долара США на 30 %	87 058	92 830	-	(5 771)	67 652	75 272	-	(7 620)

2	Послаблення долара США на 10 %	24 278	52 660	(31 266)	<b>(59 647)</b>	32 342	34 383	-	<b>(2 041)</b>
3	Зміцнення євро на 30 %	592	91	-	<b>501</b>	585	92	-	<b>493</b>
4	Послаблення євро на 10 %	<b>111 928</b>	<b>145 581</b>	<b>(31 266)</b>	<b>(64 918)</b>	<b>100 579</b>	<b>109 747</b>	-	<b>(9 168)</b>

Таблиця 27.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 30 %	(1 731)	(1 731)	(2 286)	(2 286)
2	Послаблення долара США на 10 %	577	577	762	762
3	Зміцнення євро на 30 %	(8 515)	(8 515)	(612)	(612)
4	Послаблення євро на 10 %	2 838	2 838	204	204
5	Зміцнення інших валют на 30%	150	150	148	148
6	Послаблення інших валют на 10 %	(50)	(50)	(49)	(49)

Таблиця 27.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 30 %	(1 645)	(1 645)	(2 492)	(2 492)
2	Послаблення долара США на 10 %	548	548	831	831
3	Зміцнення євро на 30 %	(7 578)	(7 578)	(670)	(670)
4	Послаблення євро на 10 %	2 526	2 526	223	223
5	Зміцнення інших валют на 30%	146	146	154	154

6	Послаблення інших валют на 10 %	(49)	(49)	(51)	(51)
---	---------------------------------	------	------	------	------

Процентний ризик

Таблиця 27.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	<b>Звітний період</b>					
1	Усього фінансових активів	364 356	228 753	56 403	-	649 512
2	Усього фінансових зобов'язань	333 692	181 868	20 390	-	535 950
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	30 664	46 885	36 013	-	113 562
	<b>Попередній період</b>					
4	Усього фінансових активів	164 335	232 998	92 106	-	489 439
5	Усього фінансових зобов'язань	229 889	121 254	24 985	-	376 128
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(65 554)	111 744	67 121	-	113 311

Банк нараховує проценти за фіксованою процентною ставкою за відповідними статтями активів та зобов'язань.

Банк станом на 01.01.2021 року не схильний до процентного ризику.

Таблиця 27.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Назва статті	Звітний період			Попередній період		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>Активи</b>						
1	Кредити та заборгованість клієнтів	14,8	6,6	7,5	18,38	7,28	6,54
2	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	6,1	-	-	11,5	-	-
	<b>Зобов'язання</b>						
3	Кошти клієнтів	5,9	2,2	2,0	14,13	3,69	2,99
3.1	поточні рахунки	1,4	-	-	4,05	1,91	0,33
3.2	строкові кошти	10,7	2,6	2,8	15,08	4,22	3,26
3.3	інші кошти на вимогу	10,5	2,0	1,4	10,17	3,13	3,83

Аналіз чутливості процентного ризику на кінець звітного року показав, що величина процентного ризику, як величина зміни процентного доходу від зміни процентних ставок на 1% річних, складає 355 тис. грн. кумулятивно для всіх активів та пасивів банку. Для активів і пасивів з терміном погашення "до 1 року" ця сума становить 311 тис. грн



Інший ціновий ризик

Банк не має інших цінових ризиків.

Географічний ризик

Таблиця 27.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	287 101	41 053	86	328 240
2	Кредити та заборгованість клієнтів	283 424	-	-	283 424
3	Інвестиції в цінні папери	30 132	-	-	30 132
4	Похідні фінансові активи	1 434	-	-	1 434
5	Інші фінансові активи	4 481	-	-	4 481
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>606 572</b>	<b>41 053</b>	<b>86</b>	<b>647 711</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
7	Кошти клієнтів	529 960	278	-	530 238
8	Інші фінансові зобов'язання	5 708	4	-	5 712
<b>9</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>535 668</b>	<b>282</b>	<b>-</b>	<b>535 950</b>
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	70 904	40 771	86	111 761
11	Зобов'язання кредитного характеру	226 803	-	-	226 803

Рядок 1 таблиці 27.6 відповідає рядку "Грошові кошти та їх еквіваленти" Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 6 таблиці 6.1.

Рядок 2 таблиці 27.6 відповідає рядку "Кредити та заборгованість клієнтів" Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 7.1.

Рядок 3 таблиці 27.6 відповідає рядку "Інвестиції в цінні папери" звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 3 таблиці 8.1.

Рядок 4 таблиці 27.6 відповідає рядку "Похідні фінансові активи" звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 3 таблиці 9.1.

Рядок 7 таблиці 27.6 відповідає рядку "Кошти клієнтів" Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 14.1, графі 3 рядка 13 таблиці 14.2.

Рядок 11 таблиці 27.6 відповідає графі 3 рядка 3 "Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резервів" таблиці 29.1.

Банк здійснює свою діяльність на території України. На тимчасово окупованій території (Донецька, Луганська обл. та Крим) фінансова діяльність не здійснюється.

Таблиця 27.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	<b>Активи</b>				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	110 090	39 979	242	150 311

2	Кредити та заборгованість клієнтів	336 276	-	-	336 276
3	Інструменти капіталу	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи	2 852	-	-	2 852
<b>5</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>449 218</b>	<b>39 979</b>	<b>242</b>	<b>489 439</b>
	<b>Зобов'язання</b>				
6	Кошти клієнтів	375 110	210	-	375 320
7	Інші зобов'язання	809	-	-	809
<b>8</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>375 919</b>	<b>210</b>	<b>-</b>	<b>376 129</b>
9	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	73 299	39 769	242	113 310
10	Зобов'язання кредитного характеру	106 895	-	-	106 895

### Ризик ліквідності

Для оцінки ризику ліквідності в банку розроблено Політику управління ризиком ліквідності (затверджено протоколом Наглядової ради банку від 28.03.2019 протокол № 07), де передбачено порядок управління таким ризиком, план фінансування в кризових ситуаціях (CFP-Contingency Funding Plan). Визначення та оцінка ризику ліквідності регламентована Методикою розрахунку ризику ліквідності (затверджено рішенням Правління Полікомбанку від 27.06.2019 року № 34). Дана методика описує порядок розрахунку інструментів управління ризиком ліквідності, припущення для визначення і оцінки ризику ліквідності, контроль дотримання нормативів та лімітів, процедуру та систему звітності, розробку заходів з управління ліквідністю.

Головною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення безумовної спроможності банку виконувати зобов'язання, коли настає час їх виконання, за рахунок дотримання прийнятних (керованих) рівнів невідповідності грошових потоків (сум і строків погашення активів та зобов'язань банку) на певний період часу у майбутньому, для досягнення стратегічних цілей та виконання поточних завдань банку.

Для досягнення головної мети виконуються такі завдання:

1. Забезпечення наявності в банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у грошових коштах.
2. Забезпечення спроможності банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм (в разі кризи, пов'язаної з самим банком, або кризи, близької до системної - кризи банківської системи) протягом найближчого часу.
3. Розподіл лімітів невідповідності в такий спосіб, щоб позиції невідповідності були сконцентровані там, де вони матимуть найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки та збитки Банку.
4. Виконання вимог Національного банку України щодо нормативів ліквідності, нормативів обов'язкового резервування залучених коштів.

Для контролю ризику ліквідності Полікомбанк на додачу до нормативів НБУ встановлює власні ліміти, зокрема: ліміт кумулятивного розриву (cumulative GAP) між вимогами та зобов'язаннями банку для часових інтервалів до одного року, що розрахований на підставі GAP-аналізу; ліміт відносної концентрації фінансування банку за п'ятьма та десятьма найбільшими кредиторами банку / групами пов'язаних контрагентів, пов'язаними з банком особами.

Наглядова рада банку проводить позачерговий перегляд значень лімітів, якщо авторизовані перевищення або порушення лімітів ризиків є частими (понад 4 порушення протягом місяця) або постійними. Результатом такого перегляду можуть бути: перегляд значень діючих лімітів; перегляд делегованих повноважень щодо авторизованих перевищень; залишення значень лімітів без змін та затвердження плану заходів щодо запобігання їх подальшому перевищенню/порушенню.

Таблиця 27.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
-------	--------------	---------------------------	------------------	------------------------	---------------	--------

1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти клієнтів	328 842	181 112	20 236	48	530 238
1.1	<i>Кошти фізичних осіб</i>	<i>115 036</i>	<i>153 440</i>	<i>15 421</i>	-	<i>283 897</i>
1.2	<i>Інші</i>	<i>213 806</i>	<i>27 672</i>	<i>4 815</i>	48	<i>246 341</i>
2	Інші фінансові зобов'язання	3 474	27 792	-	-	31 266
3	Фінансові гарантії	500	254	441	-	1 195
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	44 361	131 597	49 650	-	225 608
<b>5</b>	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>377 177</b>	<b>340 755</b>	<b>70 327</b>	<b>48</b>	<b>788 307</b>

Рядок 1 таблиці 27.8 відповідає рядку "Кошти клієнтів" Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 14.1, графі 3 рядка 13 таблиці 14.2.

Графа 7 рядка 3 таблиці 27.8 відповідає графі 3 рядка 2 "Гарантії видані" таблиці 27.1.

Графа 7 рядка 4 таблиці 27.8 відповідає графі 3 рядка 1 "Невикористані кредитні лінії" таблиці 27.1.

Таблиця 27.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти клієнтів	229 500	121 096	24 676	48	375 320
1.1	<i>Кошти фізичних осіб</i>	<i>88 503</i>	<i>101 404</i>	<i>20 573</i>	-	<i>210 480</i>
1.2	<i>Інші</i>	<i>140 997</i>	<i>19 692</i>	<i>4 103</i>	48	<i>164 840</i>
2	Інші фінансові зобов'язання	654	148	7	-	809
3	Фінансові гарантії	78	106	500	-	684
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	5 595	69 125	31 491	-	106 211
<b>5</b>	<b>Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями</b>	<b>235 827</b>	<b>190 475</b>	<b>56 674</b>	<b>48</b>	<b>483 024</b>

Таблиця 27.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	328 240	-	-	-	328 240
2	Кредити та заборгованість клієнтів	28 909	198 621	52 857	3 037	283 424
3	Інвестиції в цінні папери	-	30 132	-	-	30 132
4	Похідні фінансові активи	1 434	-	-	-	1 434

5	Інші фінансові активи	3 972	-	-	509	4 481
<b>6</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>362 555</b>	<b>228 753</b>	<b>52 857</b>	<b>3 546</b>	<b>647 711</b>
	<b>Зобов'язання</b>					
7	Кошти клієнтів	328 841	181 113	20 236	48	530 238
8	Інші фінансові зобов'язання	4 850	756	50	56	5 712
<b>9</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>333 691</b>	<b>181 869</b>	<b>20 286</b>	<b>104</b>	<b>535 950</b>
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	28 864	46 884	32 571	3 442	111 761
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	28 864	75 748	108 319	111 761	-

Рядок 1 таблиці 27.10 відповідає рядку "Грошові кошти та їх еквіваленти" Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 6 таблиці 6.1.

Рядок 2 таблиці 27.10 відповідає рядку "Кредити та заборгованість клієнтів" Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 7.1.

Рядок 3 таблиці 27.10 відповідає рядку "Інвестиції в цінні папери" Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 3 таблиці 8.1.

Рядок 4 таблиці 27.10 відповідає рядку "Похідні фінансові активи" звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 3 таблиці 9.1.

Рядок 7 таблиці 27.10 відповідає рядку "Кошти клієнтів" Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 14.1, графі 3 рядка 13 таблиці 14.2.

Розриви ліквідності є контрольованими банком. Протягом звітнього 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 27.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	<b>Активи</b>					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	150 311	-	-	-	150 311
2	Кредити та заборгованість клієнтів	11 351	232 983	91 942	-	336 276
3	Інструменти капіталу	-	-	-	-	-
4	Інші фінансові активи	2 672	16	164	-	2 852
<b>5</b>	<b>Усього фінансових активів</b>	<b>164 334</b>	<b>232 999</b>	<b>92 106</b>	<b>-</b>	<b>489 439</b>
	<b>Зобов'язання</b>					
6	Кошти клієнтів	229 235	121 107	24 930	48	375 320
7	Інші фінансові зобов'язання	654	148	7	-	809
<b>8</b>	<b>Усього фінансових зобов'язань</b>	<b>229 889</b>	<b>121 255</b>	<b>24 937</b>	<b>48</b>	<b>376 129</b>
9	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(65 555)	111 744	67 169	(48)	113 310
10	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(65 555)	46 189	113 358	113 310	-

**28.**

Примітка 28. 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 щодавно. Протягом звітної періоду норматив адекватності капіталу не порушувався. Станом на кінець дня 31.12.2020 р. норматив адекватності становив 45,54%. 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 28.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
<b>1</b>	<b>Основний капітал (ОК)</b>	<b>211 008</b>	<b>203 971</b>
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000	200 000
1.2.	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	19 221	19 050
1.3.	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(8 213)	(8 379)
1.4.	Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	-	(6 700)
<b>2</b>	<b>Додатковий капітал</b>	<b>8 873</b>	<b>4 390</b>
2.1.	Результат переоцінки основних засобів	2 018	2 047
2.2.	Нерозподілені прибутки минулих років	6 855	2 343
<b>3</b>	<b>Усього регулятивного капіталу</b>	<b>219 881</b>	<b>208 361</b>

**29.**

Примітка 29. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

У жовтні 2018 року фізичною особою подана заява до Дарницького райсуду м. Києва до банку про стягнення збитків в сумі 575 000,00 грн. Суть заяви - банком неналежно виконані зобов'язання по зберіганню майна в банківській ячейці згідно укладеного між сторонами Договору оренди індивідуального сейфу, в результаті чого фізичній особі завдано матеріальні збитки на зазначену суму. Рішенням Дарницького райсуду м. Києва від 18.01.2021р. в позові фізичній особі відмовлено повністю. Керівництво банку вважає, що розгляд справи не мав негативного впливу на фінансовий стан банку, і відповідно, резерви за потенційними зобов'язаннями банку не створювались.

Протягом звітної року інші позовні заяви, предметом розгляду яких є невиконання зобов'язань банком, не подавались.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

Банк дотримувався вимог всіх законодавчих та нормативних актів стосовно оподаткування. Всі передбачені законодавством податки та збори були нараховані та сплачені до відповідних бюджетів.

3. Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Контрактних зобов'язань, пов'язаних із реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів тощо станом на кінець дня 31.12.2020 р. банк не має.

4. Дотримання особливих вимог.

Отриманих позикових коштів, що мають вимоги щодо дотримання певних умов, станом на кінець дня 31

грудня 2020 року банк не мав.

5. Зобов'язання з кредитування.

Таблиця 29.1 Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	225 608	106 211
2	Гарантії видані	1 195	684
<b>3</b>	<b>Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву</b>	<b>226 803</b>	<b>106 895</b>

Графа 3 рядка 1 таблиці 29.1 відповідає графі 7 рядка 4 "Інші зобов'язання кредитного характеру" таблиці 27.8.

Графа 3 рядка 2 таблиці 29.1 відповідає графі 7 рядка 3 "Фінансові гарантії" таблиці 27.8.

Станом на кінець дня 31.12.2020 р. всі відкриті кредитні лінії є відкличними, тому безумовні зобов'язання за кредитними лініями відсутні.

Таблиця 29.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування з мінімальним кредитним ризиком	226 803	226 803
2	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	-	-
<b>3</b>	<b>Усього зобов'язань із кредитування</b>	<b>226 803</b>	<b>226 803</b>

Рядок 3 таблиці 29.2 відповідає рядку 3 "Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву" таблиці 29.1.

Таблиця 29.3. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	106 895	106 895
2	Надані зобов'язання з кредитування	1 156 273	1 156 273
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(1 036 365)	(1 036 365)
<b>4</b>	<b>Валова балансова вартість на кінець звітного періоду</b>	<b>226 803</b>	<b>226 803</b>

Рядок 4 таблиці 29.3 відповідає рядку "Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву" таблиці 29.1.

Таблиця 29.4. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	201 204	81 686
2	Долар США	14 137	545
3	Євро	11 462	24 664

<b>4</b>	<b>Усього</b>	<b>226 803</b>	<b>106 895</b>
----------	---------------	----------------	----------------

Станом на кінець дня звітнього року банк не має частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами.

6. Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Таблиця 29.5. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
1	2	3	4	5	6
1	Основні засоби	6 787	4 501	6 787	4 493
<b>2</b>	<b>Усього</b>	<b>6 787</b>	<b>4 501</b>	<b>6 787</b>	<b>4 493</b>

Активи у заставі представлені власними об'єктами нерухомості банку, щодо яких не передбачені обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням.

30. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1060, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1990, номер за порядком додаткової статті - 1. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1080, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1120, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1150, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 30. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Таблиця 30.1. 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 підтвержені ринковими даними (3-й рівень)	Балансова вартість
1	2	3	4
<b>I</b>	<b>АКТИВИ</b>		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	328 240	328 240
2	Кредити та заборгованість клієнтів	283 424	283 424
3	Інвестиції в цінні папери	30 132	30 132
4	Похідні фінансові активи	1 434	1 434
5	Інвестиційна нерухомість	78 759	78 759
6	Основні засоби	87 739	87 739
7	Інші активи	7 717	7 717
8	Необоротні активи, утримувані для продажу	1 787	1 787

<b>9</b>	<b>Усього активів</b>	<b>819 232</b>	<b>819 232</b>
<b>II</b>	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
10	Кошти клієнтів	530 238	530 238
11	Інші зобов'язання	5 712	5 712
<b>12</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>535 950</b>	<b>535 950</b>

Рядок 1 таблиці 30.1 відповідає рядку "Грошові кошти та їх еквіваленти" Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 2 таблиці 30.1 відповідає рядку "Кредити та заборгованість клієнтів" Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 3 таблиці 30.1 відповідає рядку "Інвестиції в цінні папери" Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 4 таблиці 30.1 відповідає рядку "Похідні фінансові активи" Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 5 таблиці 30.1 відповідає рядку "Інвестиційна нерухомість" Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 6 таблиці 30.1 відповідає рядку "Основні засоби та нематеріальні активи" Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 7 таблиці 30.1 відповідає рядку "Інші активи" Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 8 таблиці 30.1 відповідає рядку "Необоротні активи, утримувані для продажу" Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 10 таблиці 30.1 відповідає рядку "Кошти клієнтів" Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 11 таблиці 30.1 відповідає рядку "Інші зобов'язання" Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 30.2. 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 підтвержені ринковими даними (3-й рівень)	Усього балансова вартість
1	2	3	4
<b>I</b>	<b>АКТИВИ</b>		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	150 311	150 311
2	Основні засоби	85 506	85 506
3	Інвестиційна нерухомість	79 006	79 006
4	Кредити та заборгованість клієнтів	336 276	336 276
5	Інші активи	9 039	9 039
<b>6</b>	<b>Усього активів</b>	<b>660 138</b>	<b>660 138</b>
<b>II</b>	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		
7	Кошти клієнтів	375 320	375 320
8	Інші зобов'язання	7 480	7 480
<b>9</b>	<b>Усього зобов'язань</b>	<b>395 396</b>	<b>395 396</b>



## 31.

Примітка 31. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 31.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 7,5% - 23%)	2 505	35	84 947
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду	(13)	(1)	(47 302)
3	Інші активи	1	-	1 066
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 15,0%)	1 738	2 207	32 832
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	61	2	252

Таблиця 31.2. 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	179	12	7 209
2	Процентні витрати	(12)	(127)	(410)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	25	(154)	(1 595)
4	Комісійні доходи	253	7	2 659
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	38	13	(23 589)
6	Інші операційні доходи	94	1	1 247
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(352)	(2 874)	(3 845)

Таблиця 31.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	219	-
3	Інші зобов'язання	3 682	198	15 330

Таблиця 31.4. 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	16 937	820	40 119
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	15 060	817	47 449

Таблиця 31.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 9% - 23%)	325	47	117 718
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду	(51)	(14)	(60 273)
3	Інші активи	52	-	84
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 18,0%)	1 720	1 456	18 368
5	Інші зобов'язання	38	53	233

Таблиця 31.6. 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	70	18	12 836
2	Процентні витрати	(20)	(44)	(323)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(664)	(5)	(151)
4	Комісійні доходи	306	4	717
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(49)	67	(15 831)
6	Інші операційні доходи	24	1	1 453
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(465)	(2 528)	(3 926)

Таблиця 31.7. 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	71	-	-
2	Гарантії отримані	-	5	1 160
3	Інші зобов'язання	5 641	134	43 220

Таблиця 31.8. 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	8 140	1 299	115 698
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	7 818	1 297	139 729

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 31.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	2 355	484	2 062	422
2	Виплати під час звільнення	18	4	10	2

## 32.

Примітка 32. Події після дати балансу

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) не виникло.

У зв'язку із пандемією коронавірусу (COVID-19), що почала стрімко поширюватися з березня 2020 року, та внаслідок негативного впливу карантинних обмежень, банк почав застосовувати інструменти реструктуризації фінансових активів, а саме: перенесення строку сплати платежів основної суми заборгованості та/або суми нарахованих процентів. Обсяг портфелю, щодо якого були застосовані інструменти короткострокової реструктуризації для пом'якшення наслідків пандемії коронавірусу (COVID-19), на дату фінансової звітності склав 29 435 тис.грн.

Разом з тим, НБУ пом'якшив вимоги до оцінки кредитного ризику - кредити, що були реструктуризовані у

зв'язку з обмеженнями через карантин, не чинитимуть негативного впливу на капітал банку (зміни до Положення № 351 про оцінку кредитного ризику за активними операціями банків). Після застосування банком інструментів реструктуризації, банк не створював додатковий резерв під очікувані кредитні збитки.

На даний момент керівництво банку вважає, що банк зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та фінансова звітність банку не потребує коригувань після звітного періоду через карантинні обмеження.

**XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)**

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "КИЇВАУДИТ"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	01204513
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2, м. Київ, 04053
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1970
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 59-кя, дата: 10.12.2020
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2020 по 31.12.2020
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02 - із застереженням
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	<p>Кредити та заборгованість клієнтів Банку відображені в Звіті про фінансовий стан в сумі 283 424 тис. грн., в тому числі резерв під очікувані кредитні збитки в сумі 61 534 тис. грн. Визначаючи резерв під очікувані кредитні збитки за окремим кредитом управлінський персонал Банку не оцінив об'єктивно очікувані грошові потоки, що є відхиленням від вимог МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Якби управлінський персонал об'єктивно оцінив очікувані грошові потоки, то балансову вартість кредитів та заборгованості клієнтів потрібно було б зменшити на 2 607 тис. грн. Відповідно, чистий прибуток за 2020 рік та власний капітал станом на 31.12.2020 зменшилися б на 2 607 тис. грн.</p> <p>Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність,</p>

		згідно з цими стандартами, викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку, згідно з "Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів" Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі - Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.
10	<b>Номер та дата договору на проведення аудиту</b>	номер: 725-ОС/20-21, дата: 29.10.2021
11	<b>Дата початку та дата закінчення аудиту</b>	дата початку: 10.11.2020, дата закінчення: 27.04.2021
12	<b>Дата аудиторського звіту</b>	27.04.2021
13	<b>Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн</b>	450 000,00
14	<b>Текст аудиторського звіту</b>	
<p>Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Акціонерного товариства "Полікомбанк" станом на 31 грудня 2020 року</p> <p>Адресат:  Акціонери Акціонерного товариства "Полікомбанк"  Управлінський персонал Акціонерного товариства "Полікомбанк"</p> <p>Звіт щодо аудиту фінансової звітності  Думка із застереженням</p> <p>Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства "Полікомбанк" (далі - Полікомбанк або Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2020 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.</p> <p>На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі "Основа для думки із застереженням" нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2020 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2020 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.</p>		

Основа для думки із застереженням

Кредити та заборгованість клієнтів Банку відображені в Звіті про фінансовий стан в сумі 283 424 тис. грн., в тому числі резерв під очікувані кредитні збитки в сумі 61 534 тис. грн.

Визначаючи резерв під очікувані кредитні збитки за окремим кредитом управлінський персонал Банку не оцінив об'єктивно очікувані грошові потоки, що є відхиленням від вимог МСФЗ 9 "Фінансові інструменти". Якби управлінський персонал об'єктивно оцінив очікувані грошові потоки, то балансову вартість кредитів та заборгованості клієнтів потрібно було б зменшити на 2 607 тис. грн. Відповідно, чистий прибуток за 2020 рік та власний капітал станом на 31.12.2020 зменшилися б на 2 607 тис. грн.

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

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту - це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувалися при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

1. Балансова вартість основних засобів Банку станом на 31 грудня 2020 року складала 87 739 тис. грн., з яких балансова вартість нежитлових будівель, що використовуються для здійснення банківської діяльності - 73 911 тис. грн. Як зазначено в Примітці № 4, будівлі, що належать Банку, після первісного визнання обліковуються за переоціненою вартістю, яка є їх справедливою вартістю на дату переоцінки за вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності. Як зазначено в Примітці № 11, Банк здійснив переоцінку власної нерухомості (будівель) в 2020 році і збільшив її залишкову вартість на 4 393 тис. грн.

Ми визнали це питання ключовим питанням аудиту, тому що оцінка справедливої вартості включає значні припущення та передбачає застосування суб'єктивного судження. Крім того, основні засоби є суттєвою статтею для фінансової звітності Банку.

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

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

2. Інвестиційна нерухомість станом на 31 грудня 2020 року відображена в Звіті про фінансовий стан в сумі 78 759 тис. грн. і складає 9,6 % активів Банку. Як зазначено в Примітці № 4 оцінка та облік об'єкта інвестиційної нерухомості після первісного визнання здійснюється за справедливою вартістю з визнанням змін справедливої вартості в прибутку або збитку.

Ми визнали це питання ключовим питанням аудиту, тому що оцінка справедливої вартості включає значні припущення та передбачає застосування суб'єктивного судження. Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: аналіз використаної методології оцінки; перевірка відповідності вартості майна ринковому рівню; перевірка правильності відображення в обліку результатів оцінки.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для

отримання доказів стосовно розкриття інформації про інвестиційну нерухомість.

#### Інша інформація

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

- Звіту керівництва (звіту про управління) за 2020 рік,
- інформації, яка міститься в окремих розділах Регулярної річної інформації емітента цінних паперів, що розкривається у відповідності до "Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів", затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

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

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

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

Ми не виявили фактів, які б свідчили про:

- неузгодженість Звіту керівництва (звіту про управління) Полікомбанк за 2020 рік із фінансовою звітністю Банку за 2020 рік;
- невідповідність Звіту керівництва (звіту про управління) вимогам законодавства;
- наявність суттєвих викривлень у Звіті керівництва (звіті про управління).

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

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не



гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Звіт щодо вимог Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 № 3480-IV

На виконання вимог частини третьої статті 401 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок" від 23.02.2006 № 3480-IV (далі - Закон № 3480-IV) ми розглянули інформацію, наведену

Банком у розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва (звіту про управління) за 2020 рік.

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

Наша перевірка нефінансової інформації, що міститься у розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва (звіту про управління), проведена з метою висловлення думки щодо інформації, зазначеної у пунктах 5-9 частини 3 статті 401 Закону № 3480-IV, а також з метою перевірки інформації, зазначеної в пунктах 1-4 частини 3 статті 401 Закону № 3480-IV.

Ми виконали цю перевірку відповідно до Міжнародних стандартів завдань з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації. Перевірка обмежена виконанням процедур, які залежать від характеру цієї інформації, а саме:

- розгляд інформації, наведеної у розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва (звіту про управління), з метою визначення того, чи вся інформація розкрита у відповідності до вимог статті 401 Закону № 3480-IV та рішення НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826 "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів";

- запити персоналу Банку, відповідальному за підготовку Звіту керівництва (звіту про управління), з метою отримання розуміння процедур контролю за збором і реєстрацією даних та інформації, наведених у розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва (звіту про управління);

- огляд документів, що підтверджують інформацію, наведену у розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва (звіту про управління);

- виконання аналітичних процедур щодо розкриття кількісних показників у розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва (звіту про управління);

- порівняння інформації, наведеної у розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва (звіту про управління) з фінансовою звітністю Банку за 2020 рік та нашими знаннями, отриманими під час аудиту фінансової звітності Банку.

За результатами перевірки інформації, що включена до розділу "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва (звіту про управління) Полікомбанку за 2020 рік, ми не виявили суттєвих викривлень та фактів, які б свідчили про суттєву невідповідність цієї інформації вимогам законодавства, зокрема статті 401 Закону № 3480-IV.

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

Призначення суб'єкта аудиторської діяльності та тривалість виконання завдання  
Наглядова рада Акціонерного товариства "Полікомбанк" рішенням від 30.09.2020 (протокол №17) призначила ТОВ "КІЇВАУДИТ" на виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності.

ТОВ "КІЇВАУДИТ" виконував завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку перший рік.

Аудиторські оцінки

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

- запити управлінському персоналу та іншим відповідальним працівникам Банку з метою отримання інформації для ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства

або помилки;

- аналітичні процедури;

- спостереження;

- інспектування документів.

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

Наприкінці аудиту ми виконали аналітичні процедури і здійснили оцінку. Суттєві викривлення фінансової звітності, що свідчать про шахрайство або недоліки внутрішнього контролю та методологічні помилки, нами не виявлені.

Ми наводимо статті фінансової звітності, які, за нашими оцінками, мають високий ризик суттєвого викривлення, аудиторські процедури, які ми виконали у відповідь на ці ризики, а також основні застереження щодо таких ризиків:

1) Ризик суттєвого викривлення статті фінансової звітності "Кредити та заборгованість клієнтів" внаслідок відхилення від вимог МСФЗ 9 "Фінансові інструменти".

Наші аудиторські процедури включали: тести ефективності внутрішнього контролю - запити, аналіз внутрішніх нормативних документів Банку, перевірка документів, повторне обчислення; процедури по суті - аналіз бізнес-моделі, що використовується Банком для управління фінансовими активами, аналіз методики проведення тестування грошових потоків, інспектування, повторне обчислення, включаючи перерахунок резерву під очікувані кредитні збитки як суми індивідуальних оцінок, та аналітичні процедури.

За результатами виконаних процедур ми дійшли до висновку, що стаття "Кредити та заборгованість клієнтів" завищена на 2607 тис. грн.

2) Ризик суттєвого викривлення статей фінансової звітності "Основні засоби та нематеріальні активи" і "Резерви переоцінки" внаслідок неприйнятної оцінки справедливої вартості або невірною відображення результатів оцінки в бухгалтерському обліку.

У відповідь на оцінені ризики ми виконали наступні аудиторські процедури: аналіз використаної методології оцінки, перевірка відповідності вартості будівель ринковому рівню, перевірка правильності відображення результатів оцінки в бухгалтерському обліку.

За результатами виконаних процедур ми дійшли до висновку, що статті "Основні засоби та нематеріальні активи" і "Резерви переоцінки" не містять суттєвого викривлення.

3) Ризик суттєвого викривлення статті фінансової звітності "Інвестиційна нерухомість" внаслідок неприйнятної оцінки справедливої вартості або невірною відображення результатів оцінки в бухгалтерському обліку.

Наші аудиторські процедури включали: аналіз використаної методології оцінки, перевірка відповідності вартості нерухомого майна ринковому рівню, перевірка правильності відображення вартості активів в бухгалтерському обліку.

За результатами виконаних процедур ми дійшли до висновку, що стаття "Інвестиційна нерухомість" не містять суттєвого викривлення.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі "Аудиторські оцінки" розділу "Звіт щодо вимог пункту 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VIII" нашого звіту.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства були:

- ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок

шахрайства;

- отримання достатніх і належних аудиторських доказів щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства, шляхом розробки та виконання аудиторських процедур;
- вжиття належних заходів у відповідь на шахрайство або підозрюване шахрайство, ідентифіковане під час аудиту.

У доповнення до процедур, описаних в попередньому розділі, ми здійснили: тестування записів бухгалтерського обліку та всіх коригувань, зроблених при складанні фінансової звітності; огляд облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, на наявність упередженості; аналіз економічного обґрунтування значущих операцій.

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

Узгодженість аудиторського звіту та додаткового звіту для Наглядової ради

Ми підтверджуємо, що наш Звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом, підготовленим і наданим Наглядовій раді Полікомбанку, згідно з вимогами пункту 3 статті 35 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-VIII.

#### Інші послуги

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

Ми надавали Банку інші аудиторські послуги в повній відповідності до чинного законодавства та МСА, а саме:

- послуги з проведення першого етапу оцінки стійкості Банку, відповідно до вимог "Положення про здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22.12.2017 № 141 та МССП № 4400 "Завдання з виконання узгоджених процедур стосовно фінансової інформації".

#### Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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

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

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

Ключовим партнером з аудиту фінансової звітності Банку за 2020 рік була призначена Зубенко Тетяна Миколаївна, яка включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України, під номером 100362 та має досвід

перевірки фінансової звітності банків більше 9 років. Ключовий партнер є незалежним по відношенню до Полікомбанку, згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосовними в Україні до аудиту фінансової звітності.

Звіт щодо вимог "Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності", затвердженого постановою Правління Національного банку України 02.08.2018 № 90.

Питання, які викладені в цьому звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2020 рік на основі вибіркового тестування та в обсягах, необхідних для планування та виконання аудиторських процедур, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати властиві аудиту обмеження, а також те, що підходи до оцінки діяльності Банку, які застосовуються Національним банком України можуть відрізнитися від процедур, виконаних нами відповідно до МСА.

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

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

1. Аналіз відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 1 січня 2021 року.

В ході аудиту нами було здійснено вибіркочу перевірку правильності складання та відображення інформації в файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 1 січня 2021 року. За результатами вибіркової перевірки ми не виявили фактів, що свідчили б про невідповідність (недостовірність відображення) розподілу активів і зобов'язань за строками погашення та мали б суттєвий вплив на розмір розривів. Інформація щодо обсягу фінансових активів і зобов'язань за строками до погашення наведена Банком у таблиці 27.10 примітки № 27 "Управління фінансовими ризиками".

Станом на 01 січня 2021 року Банк розкрив інформацію щодо наявності позитивних чистих та сукупних розривів ліквідності у всіх періодах. Це говорить про спроможність Банку своєчасно виконувати свої зобов'язання та наявність у Банка надлишку ліквідних коштів, які він може інвестувати в дохідні активи.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом 2020 року Банком дотримувались.

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

При розрахунку розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями Банк керувався нормами "Методикою розрахунку кредитного ризику", затвердженою рішенням Правління Полікомбанку (протокол від 24.10.2019р. №50), яка розроблена відповідно до "Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями", затвердженого Постановою Правління НБУ від 30.06.2016 № 351

(далі - Положення № 351).

В ході проведення аудиторської перевірки нами було встановлено, що розмір кредитного ризику за активними операціями необхідно збільшити на 510 тис. грн. Розмір кредитного ризику, розрахований Банком на звітну дату склав 61 843 тис. грн. За нашим розрахунком, розмір кредитного ризику на звітну дату має становити 62 353 тис. грн. Відхилення зумовлене не врахуванням аудитором вартості застави у вигляді товарів в обороті та біологічних активів за кредитами юридичних осіб, виправленням не вірно застосованого Банком коефіцієнта ліквідності до застави у вигляді житлових будинків. Зазначене коригування суттєво не вплинуло на значення нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та достатності основного капіталу (Н3).

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

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

На нашу думку, протягом звітного року заходи внутрішнього контролю Банку були недостатньо ефективними, не забезпечували виявлення всіх недоліків у системі внутрішнього контролю та потребують вдосконалення в частині оцінки кредитних ризиків за активними операціями та оцінки розміру резервів під очікувані кредитні збитки.

Перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку здійснює Відділ внутрішнього аудиту. Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді Банку. Відділ внутрішнього аудиту проводить перевірки процесів Банку, а також підрозділів Банку, у відповідності до Плану проведення перевірок, який затверджується Наглядовою радою Банку. За результатами перевірок Відділ внутрішнього аудиту складає звіти та надає їх на розгляд Наглядовій раді Банку. Протягом 2020 року проведено 12 перевірок.

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

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

Станом на 31.12.2020 до переліку пов'язаних із Банком осіб Банк включив 60 юридичних осіб та 144 фізичні особи. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами за даними, наданими Банком, станом на 31.12.2020 становив 19,5 % при нормативному значенні не більше 25 %. Ідентифікація та визначення пов'язаних з Банком осіб здійснюється у відповідності до "Положення про визначення пов'язаних з Полікомбанком осіб та контроль операцій з ними", затвердженим рішенням Наглядової ради від 27.09.2019 (протокол № 21). В результаті виконаних нами аудиторських процедур в межах аудиту фінансової звітності Банку нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали б нам підстави вважати що операції з пов'язаними особами Банку не відповідали нормативно-правовим актам Національного банку України.

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

Станом на 31 грудня 2020 року (кінець дня) статутний капітал Банку склав 200 000 тис. грн.

(Примітка № 16 "Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)").

Станом на кінець дня 31 грудня 2020 року регулятивний капітал Банку, розрахований за методикою "Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України", затвердженою Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 № 368, становив 219 881 тис. грн., при нормативному значенні мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) - не менше 200 млн. грн. (Таблиця 28.1 Примітки № 28 "Управління капіталом"). Протягом 2020 року Банк дотримувався нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України. За результатами нашого аудиту було встановлено, що розмір кредитного ризику за активними операціями необхідно збільшити на 510 тис. грн. Зазначене коригування не призвело до порушення нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та достатності основного капіталу (Н3).

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

Протягом 2020 року при веденні бухгалтерського обліку Банк керувався "Обліковою політикою Полікомбанку", затвердженою рішенням Правління Банку (протокол № 62 від 29.12.2018 р), яка встановлює єдині методологічні засади та визначає сукупність принципів, методів і процедур бухгалтерського обліку. Облікова політика ґрунтується на принципах бухгалтерського обліку, які визначені Міжнародними стандартами фінансової звітності та відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. На нашу думку, ведення Банком бухгалтерського обліку, в цілому, відповідає вимогам, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.

Звіт щодо "Вимог до аудиторського висновку, що подається до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку при отриманні ліцензії на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів", затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12.02.2013 № 160.

Основні відомості про Банк:

- повне найменування: Акціонерне товариство "Полікомбанк";
- ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань: 19356610;
- місцезнаходження: Україна, 14013, м. Чернігів, вул. О. Молодчого, буд. 46;
- дата державної реєстрації: зареєстрований Національним банком України у Державному реєстрі від 18 серпня 1994 року під реєстраційним номером 249;
- основні види діяльності: інші види грошового посередництва (код КВЕД 64.19);
- дата внесення змін до установчих документів: 25 квітня 2019 року (рішення Загальних зборів акціонерів, протокол № 76);
- перелік акціонерів, які є власниками 5% і більше акцій на дату складання аудиторського висновку:
  - Тарасовець Юрій Миколайович - 23,091640 %;
  - Приватне акціонерне товариство "Еліта"- 24,493360%;
  - Товариство з обмеженою відповідальністю "Статум Рос"- 17,850000%.

Відповідність розміру власного капіталу нормативно-правовим актам НКЦПФР та розміру статутного капіталу установчим документам

Відповідно до Статуту Акціонерне товариство "Полікомбанк", погодженого Національним банком України 24 червня 2019 року та зареєстрованого державним реєстратором 8 липня 2019 року, станом на кінець дня 31 грудня 2020 року статутний капітал Банку становив 200 000 000,00 (двісті мільйонів гривень 00 копійок) і був поділений на 20 000 000 (двадцять мільйонів) акцій, з них простих іменних акцій 19 977 800 (дев'ятнадцять мільйонів дев'ятсот

сімдесят сім тисяч вісімсот) штук і привілейованих іменних акцій 22 200 (двадцять дві тисячі двісті) штук. Номінальна вартість кожної акції: 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.). Сплачений та зареєстрований статутний капітал станом на кінець дня 31 грудня 2020 року становив 200 000 000,00 (двісті мільйонів гривень 00 копійок) (Свідоцтво про реєстрацію випуску простих іменних акцій № 02/1/2018, дата реєстрації - 02.01.2018, дата видачі - 07.06.2018; Свідоцтво про реєстрацію випуску привілейованих іменних акцій №126/1/11, дата реєстрації- 03.03.2011).

Внески до статутного капіталу підтверджуються наступними документами:

Номер документу	Дата документу	Сума, грн.	Код валюти	Назва документа
126/1/11	03.03.2011	222 000,00	980	Свідоцтво про реєстрацію НКЦПФР випуску привілейованих іменних акцій
10/1/2017	20.09.2017	144 778 000,00	980	Свідоцтво про реєстрацію НКЦПФР випуску простих іменних акцій
3	05.01.2018	3 210 000,00	980	Платіжне доручення
4	05.01.2018	640 000,00	980	Платіжне доручення
2	05.01.2018	900 000,00	980	Платіжне доручення
8228	05.01.2018	32 700 000,00	980	Платіжне доручення
8222	05.01.2018	3 300 000,00	980	Платіжне доручення
8223	05.01.2018	2 300 000,00	980	Платіжне доручення
8224	05.01.2018	3 500 000,00	980	Платіжне доручення
8225	05.01.2018	1 950 000,00	980	Платіжне доручення
8226	05.01.2018	2 800 000,00	980	Платіжне доручення
8227	05.01.2018	3 700 000,00	980	Платіжне доручення
<b>Всього</b>		<b>200 000 000,00</b>		

Станом на 31 грудня 2020 року власний капітал Акціонерного товариства "Полікомбанк", відповідав вимогам, встановленим нормативно-правовими актами Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку та Національного банку України.

Відсутність у Банка прострочених зобов'язань щодо сплати податків

При виконанні нашого аудиту нами не виявлено прострочених зобов'язань Акціонерного товариства "Полікомбанк" щодо сплати податків та зборів, несплачених штрафних санкцій за порушення законодавства, у тому числі на ринку цінних паперів.

Напрямки використання коштів, що внесені для формування статутного капіталу

В результаті виконаних аудиторських процедур було встановлено, що грошові кошти, внесені для формування статутного капіталу Акціонерного товариства "Полікомбанк", були використані на здійснення активних банківських операцій.

Інформація про наявність та обсяг непередбачених активів та зобов'язань

Фінансова інформація щодо непередбачених зобов'язань та непередбачених активів станом на 31.12.2020 розкрита управлінським персоналом Банку в пояснювальній примітці № 29 "Потенційні зобов'язання банку".

Станом на 31 грудня 2020 року Акціонерне товариство "Полікомбанк" не має непередбачених зобов'язань та непередбачених активів, ймовірність визнання яких в балансі Банку є достатньо високою.



Події, що відбулись після дати балансу  
Інформація про події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2020 року) та датою затвердження фінансової звітності, розкрита Банком в примітці № 32 "Події після дати балансу". В результаті проведених процедур нами не було отримано інформації про суттєві події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2020 року) та датою складання цього звіту, які б потребували коригування фінансової звітності за 2020 рік.

Основні відомості про аудиторську фірму

" Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВАУДИТ".

" ТОВ "КИЇВАУДИТ" включено до розділу "СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України за № 1970. [https://www.apu.com.ua/wp-content/uploads/2018/10/subekti\\_auditorskoyi\\_diyalnosti\\_r4.xls](https://www.apu.com.ua/wp-content/uploads/2018/10/subekti_auditorskoyi_diyalnosti_r4.xls)

" Відомості про аудитора, який підписав висновок:

- Директор (аудитор) - Іщенко Надія Іванівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367);

- Партнер завдання з аудиту - Зубенко Тетяна Миколаївна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100362);

" Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2;

" Електронна адреса: [kievaudit@ukr.net](mailto:kievaudit@ukr.net);

" Сайт: [www.kievaudit.com](http://www.kievaudit.com);

" Телефон: (044) 290-44-46; (044) 290-44-47.

Дата та номер договору на проведення аудиту

Договір про надання аудиторських послуг № 725-ОС/20-21 від 29 жовтня 2020 року.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту

Здійснення аудиту розпочато 10 листопада 2020 року та закінчено 27 квітня 2021 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є Зубенко Тетяна Миколаївна.

Партнер завдання з аудиту Т.М. Зубенко

(включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100362)

Директор ТОВ "КИЇВАУДИТ" Н.І. Іщенко

(включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367)

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

Тел: (044) 290-44-46, 290-44-47,

сайт: [www.kievaudit.com](http://www.kievaudit.com).

Номер звіту незалежного аудитора: № 725-ОС

Дата звіту незалежного аудитора: 27 квітня 2021 року

## **XVI. Твердження щодо річної інформації**

Голова Правління і Головний бухгалтер висловлюють офіційну позицію, про те, що, наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність за 2020 рік (станом на кінець дня 31 грудня 2020 року), підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності, і що річний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до

частини першої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

**XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду**

<b>Дата виникнення події</b>	<b>Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку</b>	<b>Вид інформації</b>
1	2	3
28.01.2020	29.01.2020	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів
17.02.2020	18.02.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
24.02.2020	25.02.2020	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента