



Звіт керівництва (Звіт про управління) Полікомбанку за 2020 рік

Цей Звіт керівництва (Звіт про управління) Акціонерного товариства «Полікомбанк» (далі – банк) підготовлений з урахуванням вимог статей 40, 401 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок», статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», Закону України «Про бухгалтерський облік», Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженій постановою Правління Національного банку України № 373 від 24.10.2011 та вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, в чинних редакціях станом на звітну дату.

Звіт має за мету надання цілісної інформації користувачам фінансової звітності, що допоможе оцінити результати діяльності банку за 2020 рік та дії керівництва банку відповідно до стратегічних планів. Звіт доповнює фінансову звітність Полікомбанку за 2020 рік інформацією, що характеризує фінансовий стан, результати діяльності та перспективи розвитку банку, основні ризики й невизначеності, та містить інформацію щодо економічних, екологічних та соціальних аспектів його діяльності.

1. Характер бізнесу

1.1. Опис зовнішнього середовища в якому здійснює діяльність банк

Стратегічна мета Полікомбанку полягає у:

- підвищенні вартості власного капіталу, який забезпечить захист інтересів вкладників, кредиторів і власників банку;
- задоволенні попиту клієнтів на банківські послуги, розвиток існуючих банківських продуктів та створення нових;
- забезпеченні 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.

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 %.

В 2020 році зовнішнє середовище, в якому банк здійснював свою діяльність, характеризувалось такими факторами:

- 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. Уповільнення економіки відбулося фактично в усіх країнах – основних торговельних партнерах України. Більш вираженим спад був в економіках, що розвиваються, зокрема в Китаї, Туреччині, Росії.

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.

1.2. Інформація щодо керівників та посадових осіб

Протягом звітнього періоду Наглядова рада банку діяла як колегіальний орган, який є органом управління банку та контролює та регулює діяльність Правління. До складу **Наглядової ради** входять наступні керівники:

Радченко М.О – голова Наглядової ради;

члени Наглядової ради – Бурмака М.О., Згонік С.В., Тарасовець Ю.М., Глаголев П.О.

Керівниками **органів контролю** є:

Губа І.В. – начальник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

Белін А.О. – в.о. начальника підрозділу управління ризиками;

Купрієць І.О. – начальник відділу внутрішнього аудиту

Виконавчим органом банку є **Правління**, до складу якого входять наступні керівники:

Голова Правління – Тарасовець М.П.

Члени Правління:

Горнюк Є.М. – заступник Голови Правління;

Сорока Н.М. – заступник Голови Правління;

Дудко М.М. – головний бухгалтер;

Ховрич А.І. – начальник фінансово-економічного управління;

Федорова Т.М. – начальник організаційно-правового відділу;

Пономаренко Т.А. – начальник сектору фінансового моніторингу.

1.3. Структурні підрозділи банку

Структурні підрозділи банку створені відповідно до Організаційної структури акціонерного товариства «Полікомбанк», остання редакція якої затверджена рішенням Наглядової ради від 18.12.2020 р., протокол №22.

Станом на кінець звітнього року до складу банку входить головний офіс та 21 відділення банку у м.Чернігові, Києві, Дніпрі, а також мм. Прилуки, Корюківка, Ніжин, Мена, Бобровиця та смт Сосниця. Протягом 2020 року банк припинив діяльність одного відділення.

Офіс головного банку виконує функції центру стратегічного управління, що формує стратегію банку, центру фінансового та операційного планування, формування пропозиції продуктів і послуг, пристосованих до потреб клієнтів, центру впровадження нових технологій, обмеження ризику і забезпечення безпеки банку, організації внутрішнього контролю, кадрової політики і розробки внутрішніх нормативних документів тощо.

Відділення є відокремленими підрозділами банку, операції яких відображаються на балансі банку. Відділення організують та здійснюють продаж банківських продуктів і послуг, забезпечуючи належну якість обслуговування клієнтів та очікувану ефективність діяльності.

1.4. Людські ресурси та інтелектуальний капітал

Трудові відносини між працівниками та банком регулюються чинним законодавством України про працю – Кодексом законів про працю, Законом України «Про оплату праці», Законом України «Про відпустки», Колективним договором та Положенням про оплату праці, затвердженим протоколом Правління банку від 10.05.2019 р. №28.

1.5. Придбання акцій та фінансові інвестиції

Протягом звітнього 2020 року банк не здійснював фінансових інвестицій в цінні папери інших підприємств, фінансових інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства тощо.

1.6. Короткий опис діючої бізнес-моделі

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

Бізнес модель банку є гармонійним поєднанням двох напрямків:

- 1) тісної співпраці з корпоративним бізнесом та
 - 2) орієнтації на клієнтів і розвиток роздрібного бізнесу
-

1.7. Основні продукти та послуги

До основних банківських продуктів та послуг належать:

- ✓ залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
- ✓ відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів.
- ✓ розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, 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.

1.8. Отримані винагороди

Винагороди, що отримав банк у звітному році, розкриті у річному фінансовому звіті Полікомбанку, у примітці 20 «Комісійні доходи та витрати».

Загальна сума отриманої банком винагороди у 2020 році склала 28,6 млн.грн., зокрема

– за операціями із розрахунково-касового обслуговування	20 780 тис. грн.
– за операціями з кредитного обслуговування (в т.ч. за видані гарантії)	4 941 тис. грн.
– за операціями на валютному ринку для клієнтів банку	1 653 тис. грн.
– за операціями з купівлі-продажу цінних паперів для клієнтів банку	17 тис. грн.
– за операціями з оренди депозитних ячєск	331 тис. грн.
– від депозитарної діяльності	841 тис. грн.

2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

Щороку незмінною метою банку є залишатись надійним партнером для клієнтів, підтримуючи їх плани та потреби на засадах повної прозорості і професійності, високих корпоративних стандартів. Завдяки правильно обраній стратегії Полікомбанку вдалося забезпечити стабільну роботу, та за підсумками 2020 року посилити свою позицію на ринку банківських послуг України.

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).

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.

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;
- підвищення клієнтського сервісу за рахунок сучасних бізнес рішень, розширення переліку цифрових та онлайн-послуг;
- посилення клієнтоорієнтованої моделі роботи з приватними особами для підтримки бездоганної репутації.

Банк здійснює свою діяльність з урахуванням своїх інтересів, інтересів клієнтів та суспільства в цілому.

У 2020 році банк здійснив значні інвестиції у розвиток ІТ сфери та діджиталізацію клієнтських сервісів.

Основними завданнями банківського бізнесу в 2020 році були наступні:

- акцент на залучення клієнтів корпоративного сегменту;
- впровадження принципу індивідуального підходу до пріоритетних клієнтів;
- підтвердження лідерських позицій на ринку кредитування;
- перехід на пакетне обслуговування клієнтів та збільшення частки клієнтів, працюючих через системи дистанційного обслуговування;
- зростання частки непроцентних доходів в загальній сумі доходів;
- збільшення обсягів послуги з надання індивідуальних сейфів в оренду.

Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило Полікомбанку довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaA - інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний» та підтвердило рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні r4. Рейтинг uaA характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Прогноз «стабільний» вказує на відсутність передумов для зміни рівня рейтингу в найближчій перспективі. Рейтинг надійності банківських вкладів r4 свідчить про високу надійність банку.

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 звітний період не відбулось.

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

Задля досягнення стратегічних цілей банк буде концентруватись на збалансованому розвитку у всіх сегментах бізнесу.

В рамках пріоритетних напрямків діяльності, Банк протягом 2020 року здійснив такі заходи:

- розміщення вільних коштів у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП МФУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу;
- здійснення кредитування юридичних осіб, зосереджуючись на клієнтах, що мають стабільний фінансовий стан та високу репутацію на ринку;
- надання кредитної підтримки малому бізнесу, спрямованої на розвиток підприємництва, збільшення обсягів виробництва, експорту, імпортозаміщення, високотехнологічного виробництва, енергоефективності, впровадження інновацій;
- відновлення роздрібного кредитування з жорстким контролем кредитного ризику шляхом кредитування в напрямку авто кредитів та кредитних карток;
- проведення активної роботи у напрямку підвищення ефективності роботи мережі відділень;
- продовження активної роботи у напрямку зменшення обсягів прострочених кредитів за рахунок проведення подальшої роботи з реструктуризації заборгованості;
- продовження роботи у напрямку реалізації/продажу заставного майна (яке раніше перейшло у власність банку) та приміщень відділень, які не використовуються в операційній діяльності;
- переформатування, оновлення та ребрендинг всієї мережі відділень;
- дотримання контролю за витратами.

3. Ресурси, ризики та відносини

3.1. Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей

У 2017 році Наглядовою радою затверджена Стратегія розвитку банку на 2018–2022 роки. Виходячи на новий виток розвитку, у 2020 році банк зосередився на завданнях реалізації Стратегії розвитку та забезпеченні сталого розвитку, побудові стійкої моделі бізнесу через відновлення кредитування, очищення активів Банку від проблемної заборгованості, підвищення ефективності операційної діяльності та забезпеченні високого рівня капіталізації. На кінець 2020 року розмір загальних активів банку становив 819 457 тис. грн. На зростання обсягу активів на 24,1 % за рік впливали такі чинники: приріст працюючих кредитів, робота з проблемною заборгованістю, інвестування у державні цінні папери та депозитні сертифікати НБУ.

Розмір кредитного портфелю на кінець 2020 року становив 283 424 тис. грн. За рік банк списав 1,8 тис. грн. проблемної заборгованості корпоративних клієнтів та 1 690,1 тис. грн. заборгованості фізичних осіб. Суттєво зменшилася питома вага проблемних активів у кредитному портфелі банку: частка непрацюючих активів зменшилась з 23,7 % на початок 2020 р. до 10,6 % на кінець 2020 року.

У 2020 році доходи від операцій з іноземною валютою зменшились на 28,1 %, що стало результатом девальвації гривні щодо іноземної валюти і як наслідок зменшення портфелю послуг, що включає торгівлю для власних потреб та за клієнтськими заявками. Спад був зумовлений насамперед зі зменшенням обсягів операцій із новими та існуючими клієнтами, зменшенням обсягів українського валютного ринку та погіршення розміру спредів.

Банк визначає та оцінює конкурентні ризики як частину загального процесу управління ризиками. Банківські продукти та послуги регулярно оцінюються у порівнянні з існуючими та потенційними конкурентами. Крім того, банк систематично проводить огляд ризиків, притаманних продуктам та послугам. Процес визначення щорічної стратегії банку також відіграє невід’ємну роль в управлінні конкурентним ризиком.

Для досягнення цілей Полікомбанк використовує фінансові та не фінансові ресурси. Статутний капітал на кінець року становив 200 млн.грн, регулятивний – 219,9 млн.грн.

Для генерації доходів банк використовує такі продукти корпоративного бізнесу:

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

В своїй діяльності Банк підтримує достатній рівень ліквідності, забезпечує збалансованість структури активів і пасивів по строках і видах валют, забезпечує необхідний рівень диверсифікованості по галузях, клієнтах і розмірах інвестицій. Щоденна робота з підтримування достатнього рівня ліквідності дозволила банку виконувати свої банківські функції, проводити операції з обслуговування клієнтів та поєднувати протилежні вимоги – максимізації прибутковості за обов’язкового додержання норм ліквідності.

Полікомбанк вивчає грошові потоки та управляє ними. Вивчаючи грошові потоки, з одного боку, банк ставить на меті залучити якомога більше коштів клієнтів і тим самим поповнити ресурсну базу (пасиви банку), з іншого – раціонально використати наявні кредитні ресурси для здійснення активних операцій у різних ефективних формах, не допускаючи їх відтоку з банку. Робота по вивченню, аналізу та управлінню грошовими потоками здійснюється на рівні кожного бізнес-підрозділу банку.

Кадрова політика відповідає загальній стратегії банку, забезпечує реалізацію поставлених цілей і завдань. Мета управління персоналом відповідно до Стратегічного плану – підвищення професійних якостей персоналу та зниження плинності кадрів; формування комплексної системи мотивації; вдосконалення HR-політики банку в напрямку формування репутації Полікомбанку як

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

Управлінські технології банку базуються на застосуванні телекомунікаційної техніки та програмно-технічних засобів. Їх введення починається із створення програмного забезпечення, формування інформаційних потоків і системи підготовки спеціалістів. Технологічні процеси постійно вдосконалюються та оптимізуються. Протягом звітного року банк здійснював:

- модернізацію персональних комп'ютерів працівників банку;
- оновлення операційних систем вже існуючих персональних комп'ютерів на Windows10;
- будував канали зв'язку до резервного інформаційного пункту банку для таких сервісів: СЕП НБУ, процесинговий центр Укркарт, технічний провайдер доступу до мережі SWIFT компанії Профікс, мережі Інтернет, головний офіс банку.

У звітному році банком проведено тендер для вибору постачальника мобільного додатку для дистанційного обслуговування клієнтів-фізичних осіб, з метою його розробки і впровадження у промислову експлуатацію у 2021 році. Розпочато проект з підготовки випуску безконтактної картки на чиповій основі.

Крім того, у розділі KYC мережі SWIFT створена анкета банку, що дозволяє банкам-кореспондентам мати оперативний доступ до необхідної інформації про Полікомбанк.

3.2. Система управління ризиками

Управління ризиками базується на кращих міжнародних практиках та досвіді успішної діяльності в Україні, є обов'язковим елементом стратегії розвитку банку та запорукою стабільності розвитку. Основи управління ризиками закладені в стратегії управління ризиками. Першочерговою метою управління ризиками в банку визначено виважені оцінка та прийняття ризику, що дозволяє досягнути запланованого прибутку, забезпечуючи достатній рівень капіталу в середньо- та довгостроковій перспективі, з урахуванням зміни бізнес-циклів та настання можливих несприятливих умов на ринку. Політика управління ризиком і бюджет банку будуються таким чином, щоб вони відповідали Стратегії банку.

Загальний концепт схильності до ризику знаходить своє відображення у Декларації схильності до ризику.

Стратегія управління ризиками забезпечує:

- визначення рівня толерантності банку до ризиків;
- розмежування функцій і відповідальності Наглядової Ради і Правління, профільних комітетів і підрозділів в процесі управління ризиками;
- встановлення єдиної методології ідентифікації і оцінки ризиків при проведенні банком активних операцій;
- встановлення ефективної системи підтримки прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків на котрі наражається банк;
- забезпечення життєздатності банку в кризових ситуаціях (в разі системної кризи або близької до системної кризи);
- оптимізація рівня очікуваних прибутків.

Діючи 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.

Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності банку та включає:

- *попередній контроль*, який проводиться до фактичного здійснення операцій банку або його клієнтів;

- *поточний контроль*, який проводиться під час здійснення операцій банку або клієнтів і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та актів внутрішнього регулювання банку щодо здійснення цих операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним,

своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна банку;

- *подальший контроль*, який проводиться після здійснення операцій банку та клієнтів і полягає в перевірці обґрунтованості і правильності здійснення операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контролі за виконанням планових показників діяльності, визначених у стратегії розвитку банку, його бізнес-планах та бюджеті, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої банком.

У банку здійснюється розрахунок та оцінка наступних видів ризику:

- Ризик ліквідності;
- Кредитний ризик;
- Ринковий ризик;
- Процентний ризик;
- Операційний ризик.

Для оцінки ризику ліквідності в банку розроблено стратегію підтримки ліквідності, здійснюється характеристика джерел покриття дефіциту ліквідності, класифікація активів за ступенем ліквідності. В процесі визначення та оцінки ризику ліквідності банк здійснює опис порядку та методики визначення і оцінки ризику ліквідності, передбачає контроль дотримання нормативів та лімітів, процедуру та систему звітності, розробку заходів з управління ліквідністю.

Для оцінки кредитного ризику в банку визначені принципи управління кредитним ризиком, стратегія, методи, інструменти та відповідальність щодо управління кредитним ризиком.

Для оцінки валютного ризику в банку визначена стратегія, методи, інструменти управління валютним ризиком, оцінка та прогнозування валютного ризику, розроблені заходи з управління валютним ризиком, встановлена відповідальність та звітність щодо валютного ризику. Визначення та оцінка валютного ризику здійснюється в установленому порядку відповідно до затвердженої методології оцінки валютного ризику, лімітування, контролю дотримання встановлених лімітів, розробки заходів з оптимізації валютного ризику, процедури та систему звітності.

Для оцінки процентного ризику в банку встановлена стратегія, методи, інструменти, розроблюються заходи з управління процентним ризиком. Визначення та оцінка процентного ризику здійснюється в установленому порядку, встановлені ліміти, методи управління процентним ризиком та ін.

Для оцінки операційного ризику банком 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.

В основі системи внутрішніх контролів банку лежить система управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку (фронт-офісів) та підрозділів підтримки діяльності банку (бек-офісів). Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;

2) друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

3) третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Фокус системи внутрішніх контролів Банку та розподіл ресурсів визначається, в першу чергу, процесом регулярного збору інформації щодо подій операційного ризику, аналізом

причинно-наслідкових залежностей та запровадженням змін до продуктів та процесів банку для мінімізації економічних втрат в майбутньому. Другим структурним елементом системи внутрішніх контролів є щорічний процес самооцінки, що допомагає ідентифікувати ті складові елементи операційних процесів банку, які найбільш схильні до проявів подій операційного ризику.

З макроекономічної точки зору, показники минулого року є досить стабільними з огляду на загальну ситуацію пов'язану з коронакризою. За підсумками 2020 року реальний ВВП, за оцінками, скоротився на 4,4%. Це значно менше, ніж очікувалося на початку коронакризи (6%). Економіка України швидко відновлювалася в другому півріччі. Після проходження жорсткої фази карантину падіння реального ВВП сповільнилося до 3,5% р/р у III кварталі і, за оцінками Національного банку, продовжувало сповільнюватися в IV кварталі. Ужорсточення карантинних заходів у листопаді мало обмежений вплив на ділову активність.

Валютний ринок функціонував ефективно, зокрема, через очищення банківської системи, перехід до режиму гнучкого курсоутворення на валютному ринку та дієву політику Національного банку з приборкання інфляції. Це дало змогу уникнути чергової банківської та валютної кризи, а також сплеску зростання цін. Середній курс гривні до долара за 2020 рік становив 26,96 у річному обчисленні. Волатильність національної валюти була обмеженою, особливо порівняно з іншими країнами, що розвиваються.

Чистий прибуток банку збільшився в 1,49 рази (або на 49%), при цьому витрати були контрольованими.

3.3. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними

Відносини банку з акціонерами будуються з дотриманням принципів взаємодії, прозорості, ефективного управління та контролю, соціальної відповідальності і дотримання законів, що дає акціонерам змогу приймати виважені рішення. Акціонери банку забезпечують достатній розмір капіталу банку для реалізації стратегії розвитку та забезпечення виконання всіх економічних нормативів НБУ. Акціонери також забезпечують виконання стратегії шляхом прямої участі в системі управління банком, так як кінцеві бенефіціарні власники є членами Наглядової ради банку та Правління.

Процедура ухвалення рішення щодо питань діяльності банку виключає вплив акціонерів та пов'язаних осіб.

Підтвердженням стабільності Полікомбанку є виконання із значним запасом економічних нормативів НБУ, а адекватності капіталу банку перевищує нормативне значення в чотири рази ($H2 = 45,55\%$).

3.4. Інформація про операції з пов'язаними особами, проведені протягом року

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.

Протягом 2020 року за результатами проведених заходів загальна заборгованість за активними операціями з пов'язаними із банком особами, які є складовою нормативу кредитного ризику, зменшилась з 51,6 млн. грн. до 42,9 млн. грн. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами ($H9$) станом на кінець звітної 2020 року склав 19,52% при нормативному значенні 25% від регулятивного капіталу.

3.5. Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за банком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік

Власниками істотної участі в банку є Тарасовець Юрій Миколайович, Тарасовець Олександр Миколайович, Тарасовець Микола Павлович, Товариство з обмеженою відповідальністю "Статум Рос", Приватне акціонерне товариство "Еліта".

Власники істотної участі здійснюють контроль за банком і відповідають встановленим законодавством вимогам.

Протягом 2020 року змін у складі власників істотної участі не було.

3.6. Інформація про укладення деривативів та інформація про управління фінансовими ризиками

В 2020 році деривативи щодо похідних цінних паперів банку не укладались.

Система управління фінансовими ризиками банку ефективна, дієва, в повній мірі відповідає нормативним вимогам, як результат:

- фактів порушення лімітів щодо ризиків ліквідності, ринкового та процентного ризику банківської книги за звітний період не зафіксовано;
- протягом звітного року операційні інциденти критичного, значного та помірною рівнів не спостерігались;

Індикатори настання кризових ситуацій у звітному періоді були відсутні.

4. Результати діяльності та перспектива подальшого розвитку

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:

- 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» та ПАТ «Поліграфічно-видавничий комплекс «Десна».

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 онлайн 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.

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%.
-

5. Незалежні підрозділи банку

Незалежними підрозділами 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.

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.

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

6. Конфлікт інтересів

Основні ділові інтереси та статутні зобов'язання банку полягають у забезпеченні того, щоб особисті інтереси керівників та працівників банку не завдавали шкоди діловим інтересам і зобов'язанням банку та його клієнтам.

Сутність конфлікту інтересів полягає у:

- використанні власної посади для досягнення особистих інтересів або інтересів осіб, які є пов'язаними з банком через цього працівника;
- використання або розкриття конфіденційної інформації;
- прийняття цінних подарунків;
- використання власності банку в особистих цілях;
- наявність економічної або фінансової заінтересованості в діяльності клієнтів або конкурентів банку.

Керівники й інші працівники банку мають уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та брати самовідвід від участі в прийнятті рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів, який не дає змоги їм належним чином виконувати свої фідучіарні обов'язки в банку.

Керівники та працівники банку повинні своєчасно інформувати Наглядову раду про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними службових обов'язків. Керівники та працівники банку не можуть собі дозволити, щоб особисті погляди несприятливо впливали на об'єктивність і неупередженість рішень

7. Фідучіарні обов'язки

Однією з фундаментальних концепцій, що покладена в основу корпоративного управління, є концепція фідучіарних обов'язків. Фідучіарний обов'язок існує там, де одна особа, клієнт або власник покладає особливу надію або висловлює довіру іншій особі, фідучіару та

покладається на нього, у той час як фідучіар діє в інтересах цієї особи на власний розсуд з використанням власного досвіду. Фідучіарні обов'язки покладаються на керівників банку, які відповідають за управління та контроль за діяльністю банку. Згідно із Законом України «Про банки і банківську діяльність» керівники банку зобов'язані діяти на користь банку та клієнтів і ставити інтереси банку вище власних.

8. Доступ до інформації та її захист

Банк забезпечує рівний доступ до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання. Банк має дієву інформаційну політику, спрямовану на досягнення найбільш повної реалізації прав вкладників, клієнтів, інших кредиторів, інвесторів, акціонерів на одержання інформації, яка може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних рішень. Інформаційна політика банку будується з урахуванням потреби банку в захисті інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації, комерційної та банківської таємниці). Банк вживає заходів щодо захисту інформації з обмеженим доступом, забезпечує її зберігання і встановлює відповідний режим роботи з такою інформацією. Банк підтримує відносини із органами державної влади та місцевого самоврядування на засадах взаємної поваги, рівноправного партнерства, прозорості та активної співпраці. Банк в залежності від його можливостей буде намагатися надавати підтримку соціальним, культурним та освітнім ініціативам, спрямованим на розвиток та покращення життя громадян. Банк гарантує безпеку та захист здоров'я своїх працівників на робочому місці.

9. Соціальна відповідальність

Полікомбанк є соціально відповідальною організацією. Ми впевнені, що стабільний розвиток діяльності банку є можливим виключно за умови підтримки соціально важливих ініціатив суспільства.

Банк буде свою роботу в гармонії з суспільством та навколишнім середовищем, надаємо значну увагу питанням корпоративної соціальної відповідальності, серед іншого питанням корпоративного управління та соціальної роботи.

Соціальна відповідальність Полікомбанку складається з добровільного зобов'язання включити у свою ділову практику соціальні та екологічні дії, пов'язані з усіма зацікавленими сторонами (співробітниками, акціонерами, діловими партнерами, клієнтами тощо).

10. Ключові показники діяльності

Для оцінки результатів діяльності відповідно до встановлених цілей в 2020 році банк використовував такі цільові показники, їх значення на кінець звітного періоду:

1. Частка коштів фізичних осіб в загальних пасивах банку – 34,3%;
 2. Відношення операційних витрат до операційних доходів – 75,4%;
 3. Відношення високоліквідних активів до коштів клієнтів – 57,2%.
 4. Показник чистого спреду (різниця між середніми процентними ставками, отриманими і сплаченими) – 9,7%.
-

11. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

11.1. 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.

11.2. 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 звужує 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.

11.3. 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

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

11.4. Завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Діюча в банку система управління ризиками забезпечує дотримання основних економічних нормативів, що встановлені Національним банком України, є достатньо дієвою,

охоплює управління всіма суттєвими ризиками, на які наражається банк.

У банку здійснюється розрахунок та оцінка наступних видів ризику:

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

11.5. 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.

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

11.6. 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.

11.6.1. 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.

11.6.2. Вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

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

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.

11.7. Інформація про загальні збори акціонерів

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	
Опис	У звітному році річні загальні збори акціонерів проведено 16.10.2020. Загальні збори скликані відповідно до рішення Наглядової ради емітента. Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились. Відповідно до Свідоцтва 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. 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. 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.		

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.

Перелік питань, що розглядалися на цих загальних зборах (порядок денний):

1. Обрання членів лічильної комісії, включаючи голову.
2. Прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів, обрання головуючого та секретаря загальних зборів акціонерів, затвердження регламенту загальних зборів акціонерів.
3. Розгляд звіту Наглядової ради за 2019 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду та затвердження заходів за результатами його розгляду.
4. Розгляд висновків (звіту) зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.
5. Затвердження річного звіту (річної фінансової звітності) Полікомбанку за 2019 рік.
6. Розподіл чистого прибутку 2019 року.
7. Внесення змін до внутрішніх положень Полікомбанку.
8. Визначення основних напрямів діяльності Полікомбанку на 2020 рік.

Результати розгляду питань порядку денного:

1. Обрати лічильну комісію у складі 3 осіб: Овчаренко Ігор Михайлович - голова, Гавриліна Ольга Валеріївна, Федосок Олена Петрівна.
2. Обрати для проведення загальних зборів акціонерів Товариства Голову зборів Радченка Миколу Олексійовича, секретаря зборів Глаголева Павла Олександровича.

Голосування з усіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування, виданих учасникам зборів під час проведення реєстрації.

Для доповідей з кожного питання порядку денного надавати до 15 хвилин на одну особу, на обговорення (виступи, питання) - до 5 хвилин на особу.

3. Затвердити звіт Наглядової ради за 2019 рік. Заходи за результатами розгляду звіту не затверджувати.
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.
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.
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.).

Залишок прибутку за результатами діяльності в 2019 році розподілити таким чином:

- до резервного капіталу 170.000,00 гривень (Сто сімдесят тисяч грн. 00 коп.).

Прибуток у розмірі 3.192.325,66 гривень (Три мільйона сто дев'яносто дві тисячі триста двадцять п'ять грн. 66 коп.) не розподіляти.

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.

Доручити головуючому та секретарю загальних зборів акціонерів підписати ці внутрішні положення Полікомбанку.

8. Затвердити основні напрями діяльності Полікомбанку на 2020 рік.

Завершення загальних зборів 16.10.2020 о 15:35.

За результатами голосування оформлено протоколи про підсумки голосування.

Дата складення протоколів про підсумки голосування: 16.10.20. Дата складення протоколу річних Загальних зборів акціонерів: 19.10.2020.

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 (зазначити)		

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 (зазначити)	Додаткової інформації немає.

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	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.
--	---

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Позачергові загальні збори акціонерів протягом звітного року не скликалися та не проводилися.
--	---

11.8. Інформація про Наглядову раду та виконавчий орган емітента

11.8.1. Склад Наглядової ради:

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Радченко Микола Олексійович	X		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	X		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		X	Член Наглядової ради, акціонер, член комітету з питань аудиту, член комітету з

Миколайович			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	X		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		X	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).

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	<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"> - затвердження плану роботи Наглядової ради на 2020 рік; - організації роботи органів контролю Наглядової ради: відділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) у 2020 році; - затвердження бюджетів на 2020 рік органів контролю Наглядової ради: відділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс); - затвердження звітів про аудиторські перевірки, здійснені відділом внутрішнього аудиту; - затвердження звіту відділу внутрішнього аудиту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок 2019 року із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності відділу внутрішнього аудиту; - затвердження звіту про проведення внутрішньої оцінки ефективності та якості роботи відділу внутрішнього аудиту у 2019 році, звіту щодо програми забезпечення та підвищення якості роботи; - затвердження квартальних звітів підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс); - затвердження звітів Правління про виконання Бізнес-плану та
---	--

	<p>Стратегічного плану;</p> <ul style="list-style-type: none"> - затвердження завдань Правлінню на 2020 рік; - організації проведення річних загальних зборів акціонерів; - затвердження регулярної річної інформації банку як емітента цінних паперів за 2019 рік; - щодо виплати дивідендів за 2019 рік; - затвердження звітів комітету з питань аудиту та комітету з питань призначень та визначення винагород; - затвердження внутрішніх нормативних документів; - затвердження Декларації схильності до ризиків; - затвердження оргструктури банку в новій редакції; - 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; - затвердження Політики з питань протидії відмивання коштів/фінансування тероризму; - затвердження умов договору про надання аудиторських послуг з незалежної аудиторською фірмою ТОВ "КІІВАУДИТ"; - затвердження Бізнес-плану банку на 2021 рік. <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>
--	--

11.8.2. Комітети в складі Наглядової ради:

	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)
------------------	-----------------------	--

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

	<p>"Полікомбанк" за 2019 рік виконано без зауважень та додаткових заходів.</p> <p>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> <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"> - 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); - розгляд заяви про звільнення з посади члена Правління - заступника Голови Правління; - 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; - розгляд кандидата для обрання на посаду члена Правління - заступника Голови Правління; - розгляд Звітів про оцінку ефективності діяльності Правління, Наглядової ради, підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) у 2019 році; - розгляд заяви про звільнення з посади начальника підрозділу з управління ризиками; - розгляд Положення про Комітет з питань призначень та визначення винагород Наглядової ради; - 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; - надання рекомендацій Наглядовій раді щодо проведення ротації членів Наглядової ради між комітетами та обрання персонального складу комітетів Наглядової ради; - надання рекомендацій Наглядовій раді щодо обрання корпоративного секретаря. <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>У разі проведення оцінки роботи</p>	<p>1. Комітет з питань аудиту є постійно діючим колегіальним органом Банку, створеним Наглядовою радою з метою попереднього вивчення</p>

**комітетів
значається
інформація щодо їх
компетентності та
ефективності**

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.

Протягом 2020 року Комітет з питань аудиту працював у складі:

- Бурмака Микола Олексійович - незалежний член - Голова комітету;
- Радченко Микола Олексійович - незалежний член;
- 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.

	<p>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 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"> - Згонік Сергій Володимирович - незалежний член - Голова комітету; - Радченко Микола Олексійович - незалежний член; - Тарасовець Юрій Миколайович - акціонер. <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.</p> <p>Враховуючи, що Комітет з управління ризиками діяв неповний місяць, оцінка його діяльності Наглядовою радою не проводилась.</p>
--	--

11.8.3. Інформація про діяльність Наглядової ради та оцінка її роботи

<p>Оцінка роботи наглядової ради</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</p>
---	--

ради - представника акціонера (групи акціонерів) повноваження такого члена Наглядової ради припиняються, а новий член Наглядової ради набуває повноважень з 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

	<p>Наглядової ради думки з приводу питань, що розглядались, обов'язково фіксувались.</p> <p>Наглядовою радою Банку підтримувалась комунікація із членами Правління, керівниками органів контролю.</p> <p>Наглядова рада Банку приймала рішення з питань, що належать до 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.</p> <p>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) 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.	X	

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)	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.	

11.8.4. Склад виконавчого органу (Правління):

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Тарасовець Микола Павлович - Голова Правління	здійснює безпосереднє керівництво Правлінням банку
Горнюк Євген Миколайович - заступник Голови Правління	відповідає за: - інформаційну безпеку банку; - зовнішньоекономічну діяльність; - діяльність грошового обігу; - роботу платіжних систем; - організацію та діяльність відділень банку
Сорока Наталія Миколаївна - заступник Голови Правління - начальник управління АіПО	відповідає за: - здійснення активних та пасивних операцій; - управління ліквідністю; - здійснення операцій по залученню/розміщенню коштів на між-банківському ринку. - валютообмінні операції.
Дудко Марина Миколаївна - головний бухгалтер	забезпечує бухгалтерський облік операційної та господарської діяльності
Федорова Тамара Миколаївна - начальник організаційно-правового відділу	відповідає за: - правове супроводження діяльності банку та захист його інтересів в судах та правоохоронних органах; - організацію та ведення діловодства та архіву
Ховрич Андрій Іванович - начальник ФЕУ	відповідає за: - планування діяльності банку, складання бюджету; - аналіз ефективності діяльності банку та його підрозділів; - рекламну підтримку діяльності, зовнішнє та внутрішнє оформлення відділень.
Пономаренко Тетяна Анатоліївна - начальник сектору фінансового моніторингу	забезпечує діяльність внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму при здійсненні операцій в банку.

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	Організаційною формою роботи Правління є його засідання, порядок проведення яких передбачений Положенням про Правління акціонерного товариства "Полікомбанк". Протягом звітного періоду Правлінням проведено 64 засідань, на яких, зокрема розглядалися такі питання: - погодження внутрішніх нормативних документів, які потребували актуалізації; положень про структурні підрозділи Банку; - погодження Стратегії та Бізнес-плану Банку на 2020 рік, - 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. - щодо погодження переліку пов'язаних з банком осіб; - плани робіт та звіти Комітетів Правління Банку; - про погодження Плану відновлення діяльності; - про розгляд питань за результатами відмови від проведення
--	--

фінансових операцій та/або обслуговування клієнтів, у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику. Про проблемні питання, що виникають під час проведення ідентифікації та вивчення клієнтів;

- про зміни в законодавстві з питань фінансового моніторингу, заходи, що повинні бути здійснені банком та строки оновлення внутрішніх документів банку з питань фінансового моніторингу з урахуванням зазначених змін. Про результати аналізу впровадження нових банківських продуктів та пов'язані з ними комплаєнс-ризик фінансового моніторингу;
- про проблемні питання, що пов'язані з установленням 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 приймалось 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 звітного періоду здійснювали свою діяльність у відповідності до положень про комітети, які затверджені рішеннями Наглядової ради.

Протягом звітного 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 керувалось 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.

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%.
Оцінка роботи виконавчого органу	<p>Виконавчим органом банку, що здійснює поточне управління діяльності 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. 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, необхідними для ефективного виконання покладених на них функцій та повноважень. Всі члени Правління Банку мають значний досвід роботи на керівних</p>

	<p>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 наявності 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. 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>
--	---

11.9. 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 переглядалися 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

11.10. 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 зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
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 (вказати)	Чинною редакцією Статуту Банку наявність органу контролю - ревізійної комісії (ревізора) не передбачено. У 2020 році перевірки ревізійною комісією не проводились.	

11.11. 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, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
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

11.12. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

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

11.13. 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", нормативно-правовими 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.

11.13.1. Повноваження посадових осіб емітента

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

11.14. Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 11.9-11.13 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 11.6-11.8 цього пункту

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.

12. Додаткова 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)

12.1. Мета провадження діяльності фінансової установи.

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

12.2. 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 (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.

12.3. 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.

12.4. 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.

12.5. 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.

12.6. 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.

12.7. 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 згідно рішення 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.

12.8. 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.

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

Зовнішні фактори:

- загальноєкономічна 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.

12.10. 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.

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

12.12. 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.

12.13. 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.

12.14. 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.

12.15. 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.

12.16. 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.

12.17. 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.

12.18. 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.

12.19. 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.

«15» квітня 2021 року

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

М.М. Дудко

