



# ПОЛІКОМБАНК

## Звіт керівництва (Звіт про управління) Полікомбанку за 2018 рік

Напрямок діяльності	Розкриття інформації
<b>Характер бізнесу</b>	<p>Стратегічна мета Полікомбанку полягає у сприянні розвитку галузей народного господарства, кредитній підтримці вітчизняного товаровиробника, подальшому розширенню мережі пунктів продажу банківських продуктів та поліпшенню умов обслуговування клієнтів</p> <p>Банк усвідомлює, що на процес вирішення поставлених завдань будуть впливати фактори зовнішнього та внутрішнього середовища, які будуть стримувати або стимулювати його розвиток.</p> <p>В 2018 році зовнішнє середовище, в якому банк здійснював свою діяльність, характеризувалось такими факторами: погіршення зовнішньоекономічних умов торгівлі за окремими напрямками, жорстка монетарна політика держави, продовження конфлікту на Сході країни. Результат цього: уповільнення темпів зростання ВВП, падіння довіри до банківських установ і, як наслідок, відплив коштів з банківських рахунків, зростання банківських ризиків, погіршення якості активів, виникнення проблем з ліквідністю. Однак різке зростання інвестицій в сільськогосподарську галузь в останні роки призвело до значного підвищення її конкурентоспроможності на зовнішніх ринках. А в перспективі вирішення питання прав власності на землю може забезпечити значно більше надходження інвестицій. Тому саме ця галузь економіки може бути перспективною в найближчі роки.</p>
<b>Інформація щодо керівників та посадових осіб</b>	<p>Інформація щодо керівників та посадових осіб Полікомбанку відображена в організаційній структурі банку, яка розроблена відповідно до вимог чинного законодавства України, та складається з керівників органів управління банку, органів контролю, виконавчих органів та структурних підрозділів.</p> <p><u>Органами управління банку є:</u></p> <p>Наглядова рада банку, до складу якої входять наступні керівники:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• голова ради - Радченко М.О.;</li><li>• члени ради: Бурмака М.О., Седнівець Л.М., Тарасовець Ю.М., Тарасовець О.М.</li></ul> <p><u>Органами контролю є:</u></p> <ul style="list-style-type: none"><li>• відділ внутрішнього аудиту;</li><li>• підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс);</li><li>• підрозділ з управління ризиками.</li></ul> <p><u>Виконавчим органом банку є Правління</u>, до складу якого входять наступні керівники:</p> <p>Голова Правління – Тарасовець М.П.;</p> <p>члени Правління:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Горнюк Є.М. - заступник Голови Правління;</li></ul>

Напрямок діяльності	Розкриття інформації
	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Муцька Т.М. – заступник Голови Правління, начальник управління активних та пасивних операцій;</li> <li>• Дудко М.М. – головний бухгалтер;</li> <li>• Ховрич А.І. начальник фінансово-економічного управління;</li> <li>• Федорова Т.М. – начальник організаційно-правового відділу;</li> <li>• Пономаренко Т.А. – начальник сектору фінансового моніторингу.</li> </ul>
<p><b>Структурні підрозділи банку</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Управління активних та пасивних операцій;</li> <li>• фінансово-економічне управління;</li> <li>• управління інформаційних технологій;</li> <li>• управління цінних паперів і інвестицій;</li> <li>• відділ внутрішнього аудиту;</li> <li>• підрозділ з управління ризиками;</li> <li>• підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс);</li> <li>• відділ активних та пасивних операцій;</li> <li>• відділ обслуговування VIP клієнтів;</li> <li>• відділ зовнішньоекономічної діяльності;</li> <li>• відділ карткових продуктів та платіжних систем;</li> <li>• відділ грошового обігу;</li> <li>• операційний відділ;</li> <li>• відділ адміністративно-управлінських розрахунків;</li> <li>• казначейство;</li> <li>• відділ маркетингу;</li> <li>• сектор фінансового моніторингу;</li> <li>• організаційно-правовий відділ;</li> <li>• бюро безпеки;</li> <li>• відділ депозитарної діяльності;</li> <li>• відділ автоматизації банківської діяльності ;</li> <li>• відділ системного адміністрування;</li> <li>• відділ супроводу та впровадження програмного забезпечення;</li> <li>• відділ з інформаційної безпеки;</li> <li>• сектор по роботі з фізичними особами;</li> <li>• сектор по роботі з персоналом;</li> <li>• сектор податкового обліку;</li> <li>• відділ технічного забезпечення;</li> <li>• ремонтно-будівельна дільниця;</li> <li>• господарська дільниця ;</li> <li>• транспортна дільниця;</li> <li>• Київський регіональний департамент;</li> <li>• 23 відділення банку у м.Чернігові, Києві, Дніпрі, а також м.Прилуки, Корюківка, Ніжин, Мена, Бобровиця та смт.Сосниця.</li> </ul>
<p><b>Придбання акцій та фінансові інвестиції</b></p>	<p>Протягом звітного 2018 року банк не здійснював фінансових інвестицій в цінні папери інших підприємств, фінансових інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства тощо.</p>

## Напрямок діяльності

## Розкриття інформації

### Короткий опис діючої бізнес-моделі

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

### Основні продукти та послуги

До основних банківських послуг належать:

- залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.
- відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів.
- розміщення коштів, 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.

### Отримані винагороди

Винагороди, що отримав банк у звітному 2018 році, розкриті у річному фінансовому звіті Полікомбанку, у примітці 18 «Комісійні доходи та витрати».

Загальна сума отриманої винагороди у 2018 році склала 22,6 млн.грн., зокрема:

– за операціями з ведення рахунків фізичних та юридичних осіб ( в тому числі за видачу готівки)	10 882 тис.грн.
– за прийняті платежі населення	7 590 тис.грн.
– за операціями на валютному ринку	2 221 тис.грн.
– за розрахунково-касове обслуговування банків	702 тис.грн.
– за операціями із ведення рахунків клієнтів у цінних паперах (депозитарна діяльність)	437 тис.грн.
– за послуги оренди індивідуальних сейфів	294 тис.грн.
– за операціями з міжнародними переказами	151 тис.грн.
– за послуги із перевірки та обміну банкнот	146 тис.грн.
– за операціями з кредитного обслуговування (в т.ч. за видані гарантії)	90 тис.грн.
– за операціями з купівлі-продажу цінних паперів для клієнтів банку	62 тис.грн.

### Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

Завдяки обраній стратегії, Полікомбанку вдалося забезпечити стабільну роботу та за підсумками 2018 року посилити свою позицію на ринку банківських послуг України.

Стратегічним планом діяльності Полікомбанку визначено такі цілі банку:

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

**Напрямок діяльності****Розкриття інформації**

- забезпечення належних умов праці робітників Полікомбанку, створення додаткових робочих місць за рахунок розширення мережі відділень.

Полікомбанк здійснює свою діяльність на території Чернігівської області, м. Київ та м. Дніпро. В 2018 році банк входив до III групи банків України «Банки з приватним капіталом» (згідно з класифікацією НБУ).

Серед пріоритетів діяльності банку – сприяння розвитку вітчизняних галузей народного господарства, підтримка вітчизняного виробника, в т. ч. сільськогосподарського; розширення спектру банківських продуктів; подальше розширення мережі відділень та поліпшення умов обслуговування клієнтів, забезпечення високої якості обслуговування та всебічне врахування інтересів клієнтів. Банк здійснює свою діяльність з урахуванням своїх інтересів, інтересів клієнтів та суспільства в цілому.

Національне рейтингове агентство «Рюрік» присвоїло Полікомбанку кредитний рейтинг на рівні uaA- та рейтинг надійності вкладів на рівні r4. Відповідно до Національної рейтингової шкали ці рівні відносяться до інвестиційної категорії, що вказує на фінансову стабільність Полікомбанку та здатність повністю і вчасно розраховуватися за своїми фінансовими зобов'язаннями. 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 розроблень Полікомбанк в 2018 році не проводив. Витрати на дослідження та розроблення протягом звітного року не здійснювалися.

**Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей**

Для досягнення цілей Полікомбанк використовує фінансові та нефінансові ресурси.

Статутний капітал на кінець року становив 200 млн грн, регулятивний – 203,3 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 функції, проводити операції з обслуговування клієнтів та поєднувати протилежні вимоги — максимізації прибутковості за обов'язкового додержання норм ліквідності.

Аналіз ресурсної бази банку, диференціація джерел фінансування, визначення оптимального для банку ступеня відповідності джерел фінансування та напрямів розміщення активів дозволили поєднати різні джерела поповнення ліквідних коштів залежно від економічних умов та змін в ринкових цінах протягом 2018 року.

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.

Так, зокрема, протягом звітного 2018 року, банк залучив 47,8 млн.грн. грошових коштів від клієнтів у вигляді депозитів та залишків на поточних рахунках, а також здійснив активних операцій в обсязі 65,3 млн.грн. Зазначена інформація розкрита у Звіті про рух грошових коштів за прямим методом.

Кадрова політика відповідає загальній стратегії банку, забезпечує реалізацію поставлених цілей і завдань. Мета управління персоналом відповідно до Стратегічного плану підвищення професійних якостей персоналу та зниження плинності кадрів. Формування комплексної системи мотивації; вдосконалення HR-політики банку в напрямку формування репутації Полікомбанку як найкращого роботодавця в регіоні. В Полікомбанку на постійній основі проводяться технічні навчання персоналу на рівні структурних підрозділів Банку, що дозволяє підвищувати кваліфікацію працівників. В звітному періоді проводилось доопрацювання комплексної системи мотивації персоналу, яка складається як з грошових, так і негрошових стимулів.

Управлінські технології Полікомбанку базуються на застосуванні телекомунікаційної техніки та програмно-технічних засобів. Їх введення починається з створення програмного забезпечення, формування інформаційних потоків і системи підготовки спеціалістів. Технологічні процеси постійно вдосконалюються та оптимізуються. В 2018 році придбано нове програмне забезпечення «Автоматизована банківська система Б2», впровадження якого сплановано на 2019 рік.

#### Система управління ризиками

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
- валютний ризик

**Напрямок діяльності****Розкриття інформації**

- **процентний ризик**

Для оцінки **ризиків 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.

Найбільшої уваги потребує операційний ризик; дефіцит на ринку праці фахівців необхідної банку кваліфікації та пріоритети програм внутрішнього навчання працівників.

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

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.

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

Підтвердженням стабільності Полікомбанку є виконання із значним запасом всіх економічних нормативів НБУ, а головний - норматив адекватності капіталу банку Н2 перевищує мінімальне нормативне значення майже в чотири рази та складає 39,67% (при нормативі не менше 10%).

**Результати діяльності та перспектива подальшого розвитку**

На кінець 2018 року розмір активів банку становив 649 млн. грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 58,6% станом на кінець дня 31 грудня 2018 року.

Метою кредитної політики банку у 2018 році було задоволення потреби клієнтів у кредитних коштах за умови забезпечення надійності й прибутковості кредитних вкладень.

При прийнятті рішень про кредитування позичальників основна увага приділялася оцінці їх кредитоспроможності, аналізу фінансово-



**Напрямок діяльності****Розкриття інформації**

господарського стану, ефективності бізнес-плану, перспективності виробничої діяльності, наявності стабільних руху грошових коштів на рахунках.

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

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.

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (57,6%) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець 2018 року становив 373,8 млн. грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 60,8% (їх розмір на кінець 2018 року склав 227,3 млн. грн., питома вага коштів на вимогу – відповідно 39,2% (їх розмір на кінець 2018 року склав 146,5 млн. грн.).

На кінець року мережа відділень Полікомбанку складалася з 23 банківської установи, розташованої в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі.

За операціями, що здійснювались банком у 2018 році, отримано загальний позитивний результат – прибуток склав 0,8 млн. грн.

В довгостроковій перспективі Полікомбанк визначив такі стратегічні цілі:

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

**Ключові показники діяльності**

Для оцінки результатів діяльності в 2018 році банк використовував такі цільові показники:

1. Частка адміністративних витрат в загальних витратах банку.
2. Частка коштів фізичних осіб в загальних пасивах банку.
3. Частка простроченої заборгованості за кредитами в загальній заборгованості за кредитами.
4. Співвідношення непроцентних доходів банку до адміністративних витрат (без амортизації та податків).

Ключові показники, передбачені бізнес-планом банку, досягнуто. Значних змін у фінансовому стані, ліквідності та результатах діяльності порівняно із цільовими показниками протягом звітного періоду не відбулось.

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

## **(згідно з вимогами Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок»)**

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

В довгостроковій перспективі Полікомбанк визначив такі стратегічні цілі:

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

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

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

Полікомбанк здійснює свою діяльність на території м. Чернігова, Чернігівської області, м. Київ та м. Дніпро. На кінець 2018 року мережа відділень Полікомбанку складалася з 23 банківських установ.

В 2018 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 - 203,3 млн грн.

На кінець 2018 року розмір активів банку становив 649 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам - 58,6% станом на кінець дня 31 грудня 2018 року.

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (57,6%) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець 2018 року становив 373,8 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 60,8% (їх розмір на кінець 2018 року склав 227,3 млн грн, питома вага коштів на вимогу - відповідно 39,2% (їх розмір на кінець 2018 року склав 146,5 млн грн).

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

В 2018 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 2018 році були:

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

На розвиток та діяльність Полікомбанку у 2018 році також впливали загальна політична ситуація та продовження конфлікту з Росією. Ці чинники здійснювали вплив на макроекономічні умови роботи банку. В той же час, запровадження воєнного стану в областях, де Полікомбанк проводить свою діяльність, не мало значного впливу на роботу банку: депозити населення та бізнесу не знизилися, платежі здійснювалися безперебійно.

Досягнення домовленості з МВФ про продовження програми співпраці дозволило дещо знизити системні ризики та невизначеності для економіки та фінансового сектору. Це також вплинуло на стабільність валютного ринку та темпи інфляції у 2018 році.

### **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.

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



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

У банку здійснюється розрахунок та оцінка наступних видів ризику:

- ризик ліквідності;
- кредитний ризик;
- валютний ризик;
- процентний ризик.

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

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.

Найбільшої уваги потребує операційний ризик; дефіцит на ринку праці фахівців необхідної банку кваліфікації та пріоритети програм внутрішнього навчання працівників.

## **4. Звіт про корпоративне управління:**

### **1) посилання на:**

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

Власний кодекс корпоративного управління відсутній.

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

Банк не користувався кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного управління.

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

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

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

Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління не наводиться, оскільки Банк не має власного кодексу корпоративного управління та не користується кодексами корпоративного управління інших підприємств, установ, організацій.

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

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	08.01.2018	
Кворум зборів	58,2487	
Опис	<p>У звітному році 08.01.18 проведено позачергові загальні збори акціонерів. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Спостережної ради емітента. Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились.</p> <p>Відповідно до Статуту Банку статутний капітал становить 145.000.000,00 грн., загальна кількість акцій: 14.500.000 шт., з них простих іменних акцій 14.477.800 шт. і привілейованих іменних акцій 22.200 шт.</p> <p>Дата складення переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах: 02 січня 2018 року. Загальна кількість осіб, включених до переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах: 141 особа, яким належить 14.476.204 простих іменних та 22.200 штук привілейованих іменних акцій. Одна депозитарна установа не надала інформації для включення до переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах, щодо акціонерів, яким належить 1.596 шт. простих іменних акцій (НДУ уповноважений на зберігання).</p> <p>Відповідно до п. 10 р. VI Закону України "Про депозитарну систему України" кількість простих іменних акцій, щодо яких встановлено обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента: 266.082 шт., які належать 67 акціонерам. Таким чином, для визначення кворуму на загальних зборах акціонерів Банку враховується 14.211.718 голосуючих простих акцій.</p> <p>Кількість акціонерів - власників голосуючих простих акцій, які зареєструвались для участі у загальних зборах Банку: 4 (чотири) особи, яким належить 8.278.141 голос, що становить 58,2487% від загальної кількості голосів, які враховуються під час визначення кворуму та голосування на зборах.</p> <p>Банк не має викуплених акцій. Кворум загальних зборів акціонерів: більш як 50% голосуючих простих акцій, тобто більш як 7.105.859 голосів. Збори вважаються правомочними.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на цих загальних зборах (порядок денний):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрання лічильної комісії, включаючи голову.</li> <li>2. Прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів, обрання головуючого та секретаря загальних зборів акціонерів, затвердження регламенту загальних зборів акціонерів.</li> <li>3. Затвердження результатів приватного розміщення акцій Банку та звіту про результати приватного розміщення акцій.</li> <li>4. Внесення змін до Статуту Банку.</li> </ol> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрати лічильну комісію у складі 3 осіб: Овчаренко Ігор Михайлович - голова, Гаврилiна Ольга Валерiївна, Федосок Олена Петрiвна</li> <li>2. Згідно зі Статутом Банку головує на Загальних зборах акціонерів Голова Спостережної ради Банку Волошок Леонiд Петрович. Обрати Селiвон Iрину Юрiївну секретарем Загальних зборів акціонерів.</li> </ol> <p>Голосування з усіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування, виданих учасникам зборів під час проведення реєстрації.</p> <p>Для доповідей з кожного питання порядку денного надавати до 10 хвилин на одну особу, на обговорення (виступи, питання) - до 5 хвилин на особу.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>3. Прийняти до уваги, що на 08.01.18 розміщено 5.500.000 шт. простих іменних акцій Банку 21-ї емісії номінальною вартістю 10,00 грн. кожна. Учасниками емісії сплачено 100% вартості розміщених акцій на загальну суму 55.000.000,00 грн. грошовими коштами.</li> </ol> <p>Затвердити результати приватного розміщення акцій Банку додаткової емісії у фактично розміщеному та сплаченому обсязі.</p>	

	<p>Затвердити звіт про результати приватного розміщення акцій. Затвердити Статутний капітал Банку у розмірі 200.000.000,00 грн., який розподілений на 19.977.800 шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн. кожна і 22.200 шт. привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн. кожна.</p> <p>4. Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції. Затвердити Статут Банку в новій редакції. Доручити головному та секретарю загальних зборів акціонерів підписати цей Статут Банку у новій редакції.</p> <p>Уповноважити Голову Правління Банку Тарасовця М.П. (з правом передоручення) подати документи для державної реєстрації змін до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, у тому числі змін до установчого документа юридичної особи - Статуту Банку у новій редакції.</p> <p>Завершення загальних зборів 08.01.18 о 10:35.  За результатами голосування оформлено протокол про підсумки голосування.  Дата складення протоколу про підсумки голосування: 08.01.18.  Дата складення протоколу загальних зборів акціонерів: 08.01.18.</p>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	25.04.2018	
Кворум зборів	60,2648	
Опис	<p>У звітному році 25.04.18 проведено річні загальні збори акціонерів. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Спостережної ради емітента. Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились.</p> <p>Відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випуску акцій статутний капітал становить 145.000.000,00 грн., загальна кількість акцій: 14.500.000 шт., з них простих іменних акцій 14.477.800 шт. і привілейованих іменних акцій 22.200 шт.</p> <p>Дата складення переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах: 19 квітня 2018 року. Загальна кількість осіб, включених до переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах: 141 особа, яким належить 14.476.204 простих іменних та 22.200 штук привілейованих іменних акцій. Одна депозитарна установа не надала інформації для включення до переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах, щодо акціонерів, яким належить 1.596 шт. простих іменних акцій (НДУ уповноважений на зберігання).</p> <p>Відповідно до п. 10 р. VI Закону України "Про депозитарну систему України" кількість простих іменних акцій, щодо яких встановлено обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента: 266.082 шт., які належать 67 акціонерам. Таким чином, для визначення кворуму на загальних зборах акціонерів Банку враховується 14.211.718 голосуючих простих акцій.</p> <p>Кількість акціонерів - власників голосуючих простих акцій, які зареєструвались для участі у загальних зборах Банку: 6 (шість) осіб, яким належить 8.564.667 голосів, що становить 60,2648% від загальної кількості голосів, які враховуються під час визначення кворуму та голосування на зборах.</p> <p>Банк не має викуплених акцій. Кворум загальних зборів акціонерів: більш як 50% голосуючих простих акцій, тобто більш як 7.105.859 голосів. Збори вважаються правомочними.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на цих загальних зборах (порядок денний):</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрання членів лічильної комісії, включаючи голову.</li> <li>2. Прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів, обрання головної та секретаря загальних зборів акціонерів, затвердження регламенту загальних зборів акціонерів.</li> <li>3. Розгляд звіту Правління за 2017 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду.</li> <li>4. Розгляд звіту Спостережної ради за 2017 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду.</li> </ol>	

5. Розгляд висновків (звіту) зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.
6. Затвердження річного звіту (річної фінансової звітності) Банку за 2017 рік.
7. Розподіл чистого прибутку 2017 року.
8. Затвердження звіту про винагороду членів Спостережної ради.
9. Про зміну типу акціонерного товариства.
10. Про зміну найменування Банку.
11. Внесення змін до Статуту Банку.
12. Внесення змін до внутрішніх положень Банку.
13. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної ради.
14. Обрання членів Наглядової ради.
15. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з ними.
16. Щодо внесення змін до положення про винагороду членів Правління.
17. Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.

Результати розгляду питань порядку денного:

1. Обрати лічильну комісію у складі 3 осіб: Гавриліна Ольга Валеріївна - голова, Федосок Олена Петрівна, Ключник Юлія Миколаївна.
2. Обрати для проведення загальних зборів акціонерів Товариства Голову зборів Волошка Леоніда Петровича, секретаря зборів Селівон Ірину Юріївну.  
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 Правління за 2017 рік.
4. Затвердити звіт Спостережної ради за 2017 рік.
5. Затвердити заходи за результатами розгляду висновків (звіту) зовнішнього аудитора - ТОВ Аудиторська фірма "РАДА ЛТД" за 2017 рік.
6. Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) Банку за 2017 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.
7. Прибуток Банку за результатами діяльності в 2017 році становить: 287.255,81 гривень (Двісті вісімдесят сім тисяч двісті п'ятдесят п'ять гривень 81 коп.).  
Згідно з Законом України "Про акціонерні товариства" та рішенням Спостережної ради Банку (протокол від 05.01.18 № 2) з цих коштів на виплату дивідендів по привілейованим акціям було направлено 2.220,00 гривень (дві тисячі двісті двадцять грн. 00 коп.).  
Залишок прибутку Банку за результатами діяльності в 2017 році розподілити таким чином:  
до резервного капіталу - 15.000,00 гривень (П'ятнадцять тисяч гривень 00 коп.);  
прибуток у розмірі 270.035,81 гривень (Двісті сімдесят тисяч тридцять п'ять гривень 81 коп.) не розподіляти.
8. Затвердити звіт про винагороду членів Спостережної ради.
9. Прийняти рішення про зміну типу товариства з публічного на приватне акціонерне товариство.
10. Прийняти рішення про зміну найменування Банку з Публічного акціонерного товариства "Полікомбанк" на Акціонерне товариство "Полікомбанк". Новим скороченим найменуванням товариства є Полікомбанк.  
Новим найменуванням Банку російською мовою є Акционерное общество "Поликомбанк". Новим скороченим найменуванням Банку російською мовою є Поликомбанк.  
Новим найменуванням Банку англійською мовою є Joint Stock Company "Policombank". Новим скороченим найменуванням Банку англійською мовою є Policombank.
11. Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції. Затвердити Статут Банку в новій редакції. Доручити головному та секретарю загальних зборів акціонерів підписати цей Статут Банку у новій редакції.  
Уповноважити Голову Правління Банку Тарасовця М.П. (з правом

	<p>передоручення) подати документи для державної реєстрації змін до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, у тому числі змін до установчого документа юридичної особи - Статуту Банку у новій редакції.</p> <p>12. Затвердити зміни до внутрішніх документів Банку, а саме: викласти у новій редакції Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Правління, Положення про Ревізійну комісію Банку. Затвердити Положення про Наглядову раду, Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку. Доручити головному та секретарю загальних зборів акціонерів підписати ці внутрішні положення Банку.</p> <p>13. На виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства" припинити повноваження членів Спостережної ради Банку: Волошок Леонід Петрович - голова, Радченко Микола Олексійович, Шило Анатолій Миколайович, Тарасовець Юрій Миколайович, Тарасовець Олександр Миколайович.</p> <p>14. Обрати членів Наглядової ради Банку: Радченко Микола Олексійович, незалежний член, Шило Анатолій Миколайович, незалежний член, Тарасовець Юрій Миколайович, акціонер, Тарасовець Олександр Миколайович, акціонер, Глаголев Павло Олександрович, незалежний член.</p> <p>15. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку. Уповноважити Голову Правління Банку Тарасовця Миколу Павловича підписати цивільно-правові договори з членами Наглядової ради.</p> <p>16. Доручити Наглядовій раді до 01.07.2018 внести зміни до Положення про винагороду членів Правління (затвердити положення), спрямовані на підвищення матеріальної мотивації членів Правління за результати діяльності Банку в цілому та ефективність конкретних напрямків, за якими кожний член Правління є відповідальним.</p> <p>17. Надати попередню згоду на вчинення значних правочинів, передбачених ст. 70 Закону України "Про акціонерні товариства", які можуть вчинятись Банком до 25.04.2019, а саме щодо страхування на граничну сукупну вартість 350 млн. грн.</p> <p>Завершення загальних зборів 25.04.18 о 16:25. За результатами голосування оформлено протоколи про підсумки голосування. Дата складення протоколів про підсумки голосування: 25.04.18. Дата складення протоколу загальних зборів акціонерів: 26.04.18.</p>
--	--

Вид загальних зборів	чергові	позачергові
Дата проведення	06.08.2018	
Кворум зборів	68,5082	
Опис	<p>У звітному році 06.08.18 проведено позачергові загальні збори акціонерів. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Наглядової ради емітента. Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились.</p> <p>Відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випуску акцій статутний капітал становить 200.000.000,00 грн., загальна кількість акцій: 20.000.000 шт., з них простих іменних акцій 19.977.800 шт. і привілейованих іменних акцій 22.200 шт. Дата складення переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах: 31 липня 2018 року. Загальна кількість осіб, включених до переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах: 140 осіб, яким належить 19.976.204 простих іменних та 22.200 штук привілейованих іменних акцій. Одна депозитарна установа не надала інформації для включення до переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах, щодо акціонерів, яким належить 1.596 шт. простих іменних акцій (НДУ уповноважений на зберігання).</p>	

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: 261.966 шт., які належать 66 акціонерам. Таким чином, для визначення кворуму на загальних зборах акціонерів Банку враховується 19.715.834 голосуючих простих акцій.

Кількість акціонерів - власників голосуючих простих акцій, які зареєструвались для участі у загальних зборах Банку: 5 (п'ять) осіб, яким належить 13.506.959 голосів, що становить 68,5082% від загальної кількості голосів, які враховуються під час визначення кворуму та голосування на зборах. Крім того, зареєструвалась 1 (одна) особа, акції якої не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні на загальних зборах акціонерів.

Банк не має викуплених акцій. Кворум загальних зборів акціонерів: більш як 50% голосуючих простих акцій, тобто більш як 9.857.917 голосів. Збори вважаються правомочними.

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. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради.
4. Обрання членів Наглядової ради.
5. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з ними.

Результати розгляду питань порядку денного:

1. Обрати лічильну комісію у складі 3 осіб: Овчаренко Ігор Михайлович - голова, Гавриліна Ольга Валеріївна, Литвинчук Наталія Володимирівна.
2. Обрати головуючим на загальних зборах акціонерів Радченка Миколу Олексійовича, секретарем зборів - Степановську Марину Валеріївну.

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

3. На виконання вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність" припинити повноваження членів Наглядової ради:

Радченко Микола Олексійович - голова,  
Шило Анатолій Миколайович,  
Тарасовець Юрій Миколайович,  
Тарасовець Олександр Миколайович,  
Глаголев Павло Олександрович.

4. Обрати членів Наглядової ради Банку:

Радченко Микола Олексійович, незалежний член,  
Бурмака Микола Олексійович, незалежний член,  
Седнівець Любов Миколаївна, незалежний член,  
Тарасовець Юрій Миколайович, акціонер,  
Тарасовець Олександр Миколайович, акціонер.

5. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради. Уповноважити Голову Правління Тарасовця Миколу Павловича підписати цивільно-правові договори з ними.

Завершення загальних зборів 06.08.18 о 16:35.

За результатами голосування оформлено протоколи про підсумки голосування.

Дата складення протоколів про підсумки голосування: 06.08.18.

Дата складення протоколу загальних зборів акціонерів: 07.08.18.

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

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

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

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

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

		Так	Ні
Підняттям карток			X
Бюлетенями (таємне голосування)		X	
Підняттям рук			X
Інше (вказати)	д/в		

**Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?**

		Так	Ні
Реорганізація			X
Додатковий випуск акцій			X
Унесення змін до статуту			X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства			X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства			X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради		X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу			X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)			X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді			X
Інше (вказати)	д/в		

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

ні

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

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

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

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



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

##### Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	2
членів наглядової ради - представників акціонерів	0
членів наглядової ради - незалежних директорів	3

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

	Так	Ні
3 питань аудиту	X	
3 питань призначень	X	
3 винагород	X	
Інше (зазначити)	д/в	

**Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів:** Оцінка роботи компетентності та ефективності комітетів Наглядової ради протягом 2018 року не проводилась.

**Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради:** Комітетом з питань аудиту було проведено 7 засідань. Комітетом з питань призначень та визначення винагород засідання не проводились.

##### Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Радченко Микола Олексійович	голова Наглядової ради	X	
Опис:	-		
Бурмака Микола Олексійович	член Наглядової ради	X	
Опис:	-		
Седнівець Любов Миколаївна	член Наглядової ради	X	
Опис:	-		
Тарасовець Юрій Миколайович	член Наглядової ради		X
Опис:	-		
Тарасовець Олександр Миколайович	член Наглядової ради		X
Опис:	-		

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

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

**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 (вказати)	д/в	

**Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень**

Наглядовою радою Банку у 2018 році було проведено 43 засідання, на яких було розглянуто і прийнято наступні рішення:

- надано згоду на вчинення правочину із заінтересованістю;
- визначено дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за 2017 рік по привілейованим акціям Полікомбанку;
- затверджено результати укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій Банку;
- затверджено план роботи відділу внутрішнього аудиту Полікомбанку на 2018 рік;
- визначено дату проведення річних загальних зборів акціонерів Банку, дату складення переліку акціонерів Банку, які мають бути повідомлені про проведення річних загальних зборів акціонерів, дату складення переліку акціонерів Банку, які мають право брати участь у річних загальних зборах, затверджено проект порядку денного річних загальних зборів акціонерів Банку, затверджено проекти рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного, затверджено повідомлення про проведення загальних зборів;
- затверджено порядок денний річних загальних зборів акціонерів;
- затверджено форму і текст бюлетенів для голосування на річних загальних зборах акціонерів Банку, про призначення реєстраційної комісії річних загальних зборів акціонерів Банку, призначено тимчасову лічильну комісію річних загальних зборів акціонерів Банку;
- включено пропозиції акціонерів щодо кандидатів до складу органів Банку, затверджено форму і текст бюлетеня для кумулятивного голосування;
- обрано Голову Наглядової ради Банку після обрання нового складу Наглядової ради на річних загальних зборах акціонерів;
- затверджено кредитну політику Полікомбанку;
- визначено дату проведення позачергових загальних зборів акціонерів Банку, дату складення переліку акціонерів Банку, які мають бути повідомлені про проведення позачергових загальних зборів акціонерів, дату складення переліку акціонерів Банку, які мають право брати участь у позачергових загальних зборах, затверджено проект порядку денного позачергових загальних зборів акціонерів Банку, затверджено проекти рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного, затверджено повідомлення про проведення загальних зборів;
- затверджено порядок денний позачергових загальних зборів акціонерів Банку;
- затверджено форму і текст бюлетенів для голосування на позачергових загальних зборах акціонерів Банку, про призначення реєстраційної комісії позачергових загальних зборів акціонерів Банку, призначено тимчасову лічильну комісію позачергових загальних зборів акціонерів Банку;
- включено пропозиції щодо складу органів Банку для проведення кумулятивного голосування на позачергових загальних зборах акціонерів Банку, затверджено форму і текст бюлетеня для кумулятивного голосування;
- обрано членів комітету з питань аудиту з членів нового складу Наглядової ради, обраних на річних загальних зборах акціонерів;
- затверджено умови трудового договору, який буде укладений з працівниками відділу внутрішнього аудиту;
- затверджено зміни до Плану заходів Полікомбанку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними особами;
- затверджено Аудиторську фірму "Респект" у вигляді Товариства з обмеженою відповідальністю на проведення обов'язкового аудиту перевірки річної фінансової звітності Банку за 2018 рік і здійснення

оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01.01.2019р.;

- затверджено оргструктуру в новій редакції, обрано корпоративного секретаря;
- затверджено положення про структурні підрозділи Полікомбанку та внутрішні нормативні документи Полікомбанку;
- затверджено Положення про корпоративного секретаря;
- затверджено Положення про підрозділ з управління ризиками Полікомбанку та посадові інструкції працівників підрозділу з управління ризиками;
- проведено оцінку колективної та індивідуальної достатності знань, навичок, досвіду Наглядової Ради, Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- затверджено план роботи Наглядової ради на 2019 рік;
- затверджено зміни до організаційної структури Полікомбанку;
- затверджено зміни та доповнення до Стратегічного плану Полікомбанку на 2018-2022 роки;
- внесено зміни до Плану роботи відділу внутрішнього аудиту Полікомбанку на 2018 рік;
- затверджено звіти про аудиторські перевірки підрозділів Банку;
- затверджено Бізнес-план Полікомбанку на 2019 рік;
- затверджено проект Кодексу корпоративного управління Полікомбанку;
- затверджено Положення про підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та посадові інструкції його керівника;
- розглянуто та прийнято до уваги управлінські звіти щодо ефективності функціонування системи управління ризиками;
- розглянуто та прийнято до уваги звіти комітетів Наглядової ради з питань аудиту і з питань призначень та визначення винагород.

#### 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)	д/в	

#### Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
Тарасовець Микола Павлович - Голова Правління Горнюк Євген Миколайович - заступник Голови Правління Муцька Тамара Миколаївна - заступник Голови Правління - начальник управління АіПО Дудко Марина Миколаївна - головний бухгалтер Федорова Тамара Миколаївна - начальник організаційно-правового відділу Ховрич Андрій Іванович - начальник фінансово-економічного управління Пономаренко Тетяна Анатоліївна - начальник сектору фінансового моніторингу	Тарасовець Микола Павлович здійснює безпосереднє керівництво Правлінням банку.  Горнюк Євген Миколайович відповідає за: - інформаційну безпеку банку; - зовнішньоекономічну діяльність; - діяльність грошового обігу; - роботу платіжних систем; - організацію та діяльність відділень банку.  Муцька Тамара Миколаївна відповідає за: - здійснення активних та пасивних операцій; - управління ліквідністю; - здійснення операцій по залученню і розміщенню коштів на міжбанківському ринку; - валютнообмінні операції.  Дудко Марина Миколаївна забезпечує бухгалтерський облік операційної та господарської діяльності.  Федорова Тамара Миколаївна відповідає за: - правове супроводження діяльності банку та захист його інтересів в судах та правоохоронних

	<p>органах; - організацію та ведення діловодства та архіву.</p> <p>Ховрич Андрій Іванович відповідає за: - планування діяльності банку, складання бюджету; - аналіз ефективності діяльності банку та його підрозділів; - рекламну підтримку діяльності, зовнішнє та внутрішнє оформлення відділень.</p> <p>Пономаренко Тетяна Анатоліївна забезпечує діяльність внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму при здійсненні операцій в банку.</p>
<b>Опис</b>	д/в

Примітки д/в

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

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? 1

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	так	ні	ні	ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів виконавчого органу	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	так	ні	ні	ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	так	ні	ні	ні
Затвердження зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні

Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	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) ні**

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

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

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

**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 власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

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

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

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

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

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

**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 10 відсотками голосів		X
Інше (зазначити)	У 2018 році перевірки ревізійною комісією не проводились.	

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

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

**7) 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	262.670	п.10 Прикінцевих та перехідних положень Закону України "Про депозитарну систему України"	13.10.2014

**8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх**

## **звільнення**

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

Протягом 2018 року виплати винагороди або компенсації, пов'язані зі звільненням членів Наглядової ради та Правління в Полікомбанку, не здійснювались та на майбутнє не передбачені.

### **9) повноваження посадових осіб емітента**

Повноваження членів Наглядової ради, Ревізійної комісії і Правління визначені у Статуті Банку.

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

### **1. Мета провадження діяльності фінансової установи.**

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

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

Власний кодекс корпоративного управління відсутній.

Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління не наводиться, оскільки Банк не має власного кодексу корпоративного управління та не користується кодексами корпоративного управління інших підприємств, установ, організацій.

### **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 2018 року змін у складі власників істотної участі не було.

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

Склад Наглядової ради Банку: Радченко Микола Олексійович - голова, Бурмака Микола Олексійович, Седнівець Любов Миколаївна, Тарасовець Юрій Миколайович, Тарасовець Олександр Миколайович. Протягом 2018 року зі складу Наглядової ради вийшов Шило Анатолій Миколайович, Глаголев Павло Олександрович і увійшли до складу Бурмака Микола Олексійович, Седнівець Любов Миколаївна.

Наглядовою радою 14.08.2018 року (протокол № 24) створено комітет з питань аудиту і комітет з питань призначень та визначення винагород.

Члени Комітету Наглядової ради Полікомбанку з питань аудиту:

- Бурмака Микола Олексійович – незалежний член – Голова Комітету;
- Радченко Микола Олексійович – незалежний член;
- Тарасовець Олександр Миколайович – акціонер.

Члени комітету Наглядової ради Полікомбанку з питань призначень та визначення винагород:

- Седнівець Любов Миколаївна – незалежний член – Голова Комітету;
- Радченко Микола Олексійович – незалежний член;
- Тарасовець Юрій Миколайович – акціонер.

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

Виконавчим органом Банку є Правління. Склад Правління Банку: Тарасовець Микола Павлович - Голова Правління, Горнюк Євген Миколайович, Муцька Тамара Миколаївна, Дудко Марина Миколаївна, Федорова Тамара Миколаївна, Ховрич Андрій Іванович, Пономаренко Тетяна Анатоліївна.

Протягом 2018 року змін у складі Правління не було.

### **6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.**

Протягом звітнього року фактів порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам банківських і фінансових послуг Банку



не було.

#### **7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.**

У звітному році до Банку, до членів Наглядової ради та Правління Банку, органами державної влади заходи впливу не застосовувались.

#### **8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.**

Протягом 2018 року винагорода членам Наглядової ради не виплачувалась.

Протягом 2018 року членам Правління виплачено винагороду в розмірі 1.024 тис. грн.

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

Основними банківськими ризиками та невизначеностями, що впливали на діяльність Полікомбанку протягом 2018 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.

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

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, валютний ризик, процентний 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.

Найбільшої уваги потребує операційний ризик; дефіцит на ринку праці фахівців необхідної банку кваліфікації та пріоритети програм внутрішнього навчання працівників.

#### **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.**

Аудиторські перевірки, передбачені Планом проведення аудиторських перевірок на 2018 рік, затвердженим Спостережною радою Банку (протокол від 18.01.2018 № 04), з урахуванням змін до плану, затверджених Наглядовою радою Банку (протокол від 03.12.2018 № 41), в зв'язку з закриттям в 2018 році Позняківського та Печерського відділень Полікомбанку в м. Київ (замінено аудиторськими перевірками Лівобережного відділення Полікомбанку в м. Київ та перевіркою ефективності внутрішнього контролю для забезпечення достовірності даних у формі статистичної звітності № 631, що подається до НБУ),

проведено в повному обсязі.

В 2018 році відділом внутрішнього аудиту проведено 12 аудиторських перевірок структурних підрозділів та відділень Банку і 14 раптових ревізій наявності готівки та цінностей у грошових сховищах і касах безбалансових відділень Полікомбанку:

Аудиторські перевірки здійснено відповідно до програм аудиторських перевірок, затверджених начальником відділу внутрішнього аудиту Банку, на підставі листа-перевірки, який до проведення перевірки надавався до відома Голові Правління Банку за підписом начальника відділу внутрішнього аудиту Банку, згідно вимог Постанови Національного банку України від 10.05.2016 № 311, що свідчить про організаційну незалежність відділу внутрішнього аудиту.

Позапланових перевірок у 2018 році відділ внутрішнього аудиту не здійснював.

## **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 Банку розмір протягом 2018 року не відбувалось.

## **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 Банку розмір протягом 2018 року не відбувалось, відповідно, оцінка таких активів не здійснювалася.

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

Протягом 2018 року проведені такі операції з пов'язаними особами: надано кредитів пов'язаним особам на суму 80.615 тис. грн; погашено кредитів на суму 126.996 тис. грн.; надані зобов'язання щодо кредитування пов'язаних осіб на суму 36.222 тис. грн. Залишок заборгованості по наданим кредитам станом на 01.01.2019 складає 142.968 тис. грн; залишок коштів на вкладах пов'язаних осіб складає 22.489 тис. грн.

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

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку у 2018 році не надходили.

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

Протягом 2018 року Полікомбанк користувався послугами 2-х аудиторських фірм:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА «РАДА ЛТД» (огляд проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2018 року станом на 31.03.2018).

- АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ (обов'язковий аудит річної фінансової звітності за період з 01.01.2018 по 31.12.2018, в тому числі оцінка якості активів станом на 01.01.2019).

## **17. Діяльність зовнішнього аудитора.**

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності – 25 років;

- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі – один рік (2018);

- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року – не надавалися;

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

- ротацию аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років – аудиторська перевірка проведена аудитором вперше;

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

## **18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг.**

Протягом 2018 року Банк укладав правочини з дотриманням вимог Закону України "Про захист прав споживачів" та умов щодо визначення сукупної вартості фінансових послуг. Розгляд звернень громадян, в тому числі скарг щодо фінансових послуг здійснюється Головою Правління Банку або за його

розпорядженням уповноваженою особою.

Розгляд скарг входить до компетенції Голови Правління Полікомбанку.

До Банку протягом 2018 року скарги стосовно надання фінансових послуг не надходили.

Судові позови, предметом яких було надання фінансових послуг споживачам, протягом 2018 року до Банку не подавались.

## **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".

Закон України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правові акти Національного банку України не містять специфічних вимог щодо інформації про корпоративне управління у банку.

## **20. Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень.**

У звітному році 08.01.18 проведено позачергові загальні збори акціонерів. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Спостережної ради емітента. Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились.

Результати розгляду питань порядку денного:

1. Обрати лічильну комісію у складі 3 осіб: Овчаренко Ігор Михайлович - голова, Гавриліна Ольга Валеріївна, Федосок Олена Петрівна

2. Згідно зі Статутом Банку головує на Загальних зборах акціонерів Голова Спостережної ради Банку Волошок Леонід Петрович. Обрати Селівон Ірину Юріївну секретарем Загальних зборів акціонерів.

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

Для доповідей з кожного питання порядку денного надавати до 10 хвилин на одну особу, на обговорення (виступи, питання) - до 5 хвилин на особу.

3. Прийняти до уваги, що на 08.01.18 розміщено 5.500.000 шт. простих іменних акцій Банку 21-ї емісії номінальною вартістю 10,00 грн. кожна. Учасниками емісії сплачено 100% вартості розміщених акцій на загальну суму 55.000.000,00 грн. грошовими коштами.

Затвердити результати приватного розміщення акцій Банку додаткової емісії у фактично розміщеному та сплаченому обсязі.

Затвердити звіт про результати приватного розміщення акцій. Затвердити Статутний капітал Банку у розмірі 200.000.000,00 грн., який розподілений на 19.977.800 шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн. кожна і 22.200 шт. привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн. кожна.

4. Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції. Затвердити Статут Банку в новій редакції. Доручити головуючому та секретарю загальних зборів акціонерів підписати цей Статут Банку у новій редакції.

Уповноважити Голову Правління Банку Тарасовця М.П. (з правом передоручення) подати документи для державної реєстрації змін до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, у тому числі змін до установчого документа юридичної особи - Статуту Банку у новій редакції.

У звітному році 25.04.18 проведено річні загальні збори акціонерів. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Спостережної ради емітента. Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились.

Результати розгляду питань порядку денного:

1. Обрати лічильну комісію у складі 3 осіб: Гавриліна Ольга Валеріївна - голова, Федосок Олена Петрівна, Ключник Юлія Миколаївна.

2. Обрати для проведення загальних зборів акціонерів Товариства Голову зборів Волошка Леоніда Петровича, секретаря зборів Селівон Ірину Юріївну.

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 Правління за 2017 рік.

4. Затвердити звіт Спостережної ради за 2017 рік.

5. Затвердити заходи за результатами розгляду висновків (звіту) зовнішнього аудитора - ТОВ Аудиторська фірма "РАДА ЛТД" за 2017 рік.

6. Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) Банку за 2017 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.

7. Прибуток Банку за результатами діяльності в 2017 році становить: 287.255,81 гривень (Двісті вісімдесят сім тисяч двісті п'ятдесят п'ять гривень 81 коп.).

Згідно з Законом України "Про акціонерні товариства" та рішенням Спостережної ради Банку (протокол від 05.01.18 № 2) з цих коштів на виплату дивідендів по привілейованим акціям було направлено 2.220,00 гривень (дві тисячі двісті двадцять грн. 00 коп.).

Залишок прибутку Банку за результатами діяльності в 2017 році розподілити таким чином:

до резервного капіталу - 15.000,00 гривень (П'ятнадцять тисяч гривень 00 коп.);

прибуток у розмірі 270.035,81 гривень (Двісті сімдесят тисяч тридцять п'ять гривень 81 коп.) не розподіляти.

8. Затвердити звіт про винагороду членів Спостережної ради.

9. Прийняти рішення про зміну типу товариства з публічного на приватне акціонерне товариство.

10. Прийняти рішення про зміну найменування Банку з Публічного акціонерного товариства "Полікомбанк" на Акціонерне товариство "Полікомбанк". Новим скороченим найменуванням товариства є Полікомбанк.

Новим найменуванням Банку російською мовою є Акционерное общество "Поликомбанк". Новим скороченим найменуванням Банку російською мовою є Поликомбанк.

Новим найменуванням Банку англійською мовою є Joint Stock Company "Policombank". Новим скороченим найменуванням Банку англійською мовою є Policombank.

11. Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції. Затвердити Статут Банку в новій редакції. Доручити головному та секретарю загальних зборів акціонерів підписати цей Статут Банку у новій редакції.

Уповноважити Голову Правління Банку Тарасовця М.П. (з правом передоручення) подати документи для державної реєстрації змін до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, у тому числі змін до установчого документа юридичної особи - Статуту Банку у новій редакції.

12. Затвердити зміни до внутрішніх документів Банку, а саме: викласти у новій редакції Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Правління, Положення про Ревізійну комісію Банку. Затвердити Положення про Наглядову раду, Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку.

Доручити головному та секретарю загальних зборів акціонерів підписати ці внутрішні положення Банку.

13. На виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства" припинити повноваження членів Спостережної ради Банку:

Волошок Леонід Петрович - голова,

Радченко Микола Олексійович,

Шило Анатолій Миколайович,

Тарасовець Юрій Миколайович,

Тарасовець Олександр Миколайович.

14. Обрати членів Наглядової ради Банку:

Радченко Микола Олексійович, незалежний член,

Шило Анатолій Миколайович, незалежний член,

Тарасовець Юрій Миколайович, акціонер,

Тарасовець Олександр Миколайович, акціонер,

Глаголев Павло Олександрович, незалежний член.

15. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку.

Уповноважити Голову Правління Банку Тарасовця Миколу Павловича підписати цивільно-правові договори з членами Наглядової ради.

16. Доручити Наглядовій раді до 01.07.2018 внести зміни до Положення про винагороду членів Правління (затвердити положення), спрямовані на підвищення матеріальної мотивації членів Правління за результати діяльності Банку в цілому та ефективність конкретних напрямків, за якими кожний член Правління є відповідальним.

17. Надати попередню згоду на вчинення значних правочинів, передбачених ст. 70 Закону України "Про акціонерні товариства", які можуть вчинятись Банком до 25.04.2019, а саме щодо страхування на граничну сукупну вартість 350 млн. грн.

У звітному році 06.08.18 проведено позачергові загальні збори акціонерів. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Наглядової ради емітента. Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились.

Результати розгляду питань порядку денного:

1. Обрати лічильну комісію у складі 3 осіб: Овчаренко Ігор Михайлович - голова, Гавриліна Ольга Валеріївна, Литвинчук Наталія Володимирівна.

2. Обрати головуєчим на загальних зборах акціонерів Радченка Миколу Олексійовича, секретарем зборів - Степановську Марину Валеріївну.

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

3. На виконання вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність" припинити повноваження членів Наглядової ради:

Радченко Микола Олексійович - голова,

Шило Анатолій Миколайович,

Тарасовець Юрій Миколайович,

Тарасовець Олександр Миколайович,

Глаголев Павло Олександрович.

4. Обрати членів Наглядової ради Банку:

Радченко Микола Олексійович, незалежний член,

Бурмака Микола Олексійович, незалежний член,

Седнівець Любов Миколаївна, незалежний член,

Тарасовець Юрій Миколайович, акціонер,

Тарасовець Олександр Миколайович, акціонер.

5. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради. Уповноважити Голову Правління Тарасовця Миколу Павловича підписати цивільно-правові договори з ними.

## **21. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах акціонерів.**

Кількість акцій Банку з обмеженнями на голосування на загальних зборах акціонерів, накладених 13.10.2014 згідно з п.10 Прикінцевих та перехідних положень Закону України "Про депозитарну систему України" складає 262.670 шт.

## **22. Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента.**

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

## **23. Повноваження посадових осіб емітента.**

Повноваження членів Наглядової ради, Ревізійної комісії і Правління визначені у Статуті Банку.

«16» квітня 2019 року

Голова Правління \_\_\_\_\_ М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер \_\_\_\_\_ М.М. Дудко