

**Акціонерне товариство
„Полікомбанк”**

**Річна фінансова звітність
за 2024 рік**

Чернігів, 2025



КиївАудит
АУДИТОРСЬКА КОМПАНІЯ

ЄДРПОУ: 01204513

+380 (98) 777-55-16
+380 (50) 777-55-16
(Viber/Telegram/WhatsApp)

kievaudit@ukr.net
www.kievaudit.com

04053, Україна, м. Київ,
вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2



**Звіт незалежного аудитора
щодо фінансової звітності
Акціонерного товариства
«Полікомбанк»
станом на 31 грудня 2024 року**

Адресат:

Акціонери Акціонерного товариства «Полікомбанк»

Управлінський персонал Акціонерного товариства «Полікомбанк»

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «Полікомбанк» (далі – Полікомбанк або Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2024 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2024 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Загальна балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31.12.2024 складала 425 044 тис. грн., в тому числі резерв під очікувані кредитні збитки в розмірі 89 554 тис. грн. Відповідно до внутрішньої методики розрахунку резерву під очікувані кредитні збитки, Банк визначає ймовірність дефолту позичальників за кожним фінансовим інструментом, виходячи з накопиченого власного досвіду щодо ймовірності припинення виконання подібними позичальниками взятих на себе зобов'язань. Для врахування впливу несприятливих змін в економічних умовах на ймовірність дефолту позичальників Банк застосовує власну методику, відповідно до якої ймовірність дефолту, визначена на підставі історичних даних (власного досвіду), коригується на певний відсоток. Оцінюючи резерв під очікувані кредитні збитки станом на 31.12.2024, Банк не в повній мірі застосував ймовірності дефолту, визначені на підставі накопиченого власного досвіду, врахував вплив несприятливих змін в економічних умовах на ймовірність дефолту не для всіх позичальників і не взяв до уваги прогнозну макроекономічну інформацію, що є відхиленням від вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та внутрішньої методики Банку. Ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази стосовно ймовірностей дефолту позичальників і, відповідно, розміру очікуваних кредитних збитків, у зв'язку з тим, що розрахунок резерву під очікувані кредитні збитки здійснюється Банком на індивідуальній основі із застосуванням судження щодо ймовірності дефолту позичальників. Отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в коригуванні балансової вартості кредитів та заборгованості клієнтів станом на 31.12.2024 і прибутку Банку за 2024 рік.

Як зазначено в Примітці 10 «Інші активи» до фінансової звітності, станом на 31.12.2024 валова балансова вартість дебіторської заборгованості, яка виникла в результаті примусового вилучення будівлі Банку в 2022 році, складає 53 126 тис. грн., резерв під очікувані кредитні збитки – 26 131 тис. грн. При визначенні резерву під очікувані кредитні збитки за цією дебіторською заборгованістю Банк відхилився від вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», а саме, не зважив за ймовірністю суму, визначену шляхом оцінки діапазону можливих результатів. У зв'язку з тим, що зважена за ймовірністю оцінка кредитних збитків залежить від судження Банку, ми не змогли отримати достатні та прийнятні аудиторські докази стосовно розміру очікуваних кредитних збитків за дебіторською заборгованістю, отже, ми не змогли визначити, чи є потреба в коригуванні балансової вартості дебіторської заборгованості станом на 31.12.2024 і прибутку Банку за 2024 рік.

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

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

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

Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

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

Інформація щодо пов'язаних сторін та операцій з ними розкрита Банком в Примітці № 27 до фінансової звітності. Сума заборгованості за кредитами пов'язаних сторін станом на 1.01.2025 складала 76 069 тис. грн. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом 2024 року складала 21 545 тис. грн., сума погашених кредитів склала 32 036 тис. грн. Доходи від операцій з пов'язаними сторонами в 2024 році склали 8 869 тис. грн., що становить 5,8% від загальних доходів Банку. Ми звернули увагу на це питання під час аудиту фінансової звітності у зв'язку з тим, що відносини між пов'язаними сторонами можуть суттєво впливати на прибуток або збиток та на фінансовий стан Банку.

Для розгляду цього ключового питання ми виконали наступні процедури: ідентифікація пов'язаних сторін; отримання розуміння відносин і операцій Банку з пов'язаними сторонами; аналіз реєстрів бухгалтерського обліку; перевірка документів; оцінювання повноти та точності розкриття інформації щодо операцій з пов'язаними сторонами в фінансовій звітності.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно розкриття інформації про операції з пов'язаними сторонами в фінансовій звітності.

Інша інформація

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

– Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2024 рік,

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

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

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

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

Ми не виявили фактів, які б свідчили про:

- неузгодженість Звіту керівництва (Звіту про управління) Полікомбанку за 2024 рік із фінансовою звітністю Банку за 2024 рік;
- невідповідність Звіту керівництва (Звіту про управління) вимогам законодавства;
- наявність суттєвих викривлень у Звіті керівництва (Звіті про управління).

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

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність

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

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

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

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або

помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

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

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

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

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

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

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

На виконання вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 № 3480-IV (далі – Закон № 3480-IV) ми розглянули інформацію, наведену Банком у Звіті керівництва (Звіті про управління) за 2024 рік.

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

Наша перевірка нефінансової інформації, що міститься у Звіті керівництва (Звіті про управління), проведена в рамках аудиту фінансової звітності Банку за 2024 рік.

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

- розгляд інформації, наведеної у Звіті керівництва (Звіті про управління), з метою визначення того, чи вся інформація розкрита у відповідності до вимог статті 127 Закону № 3480-IV та рішення НКЦПФР від 06.06.2023 № 608 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами»;
- запити персоналу Банку, відповідальному за підготовку Звіту керівництва (Звіту про управління), з метою отримання розуміння процедур контролю за збором і реєстрацією даних та інформації, наведених у Звіті керівництва (Звіті про управління);
- огляд документів, що підтверджують інформацію, наведену у Звіті керівництва (Звіті про управління);
- виконання аналітичних процедур щодо розкриття кількісних показників у Звіті керівництва (Звіті про управління);
- порівняння інформації, наведеної у Звіті керівництва (Звіті про управління) з фінансовою звітністю Банку за 2024 рік та нашими знаннями, отриманими під час аудиту фінансової звітності Банку.

За результатами перевірки інформації, що включена до Звіту керівництва (Звіту про управління) Полікомбанку за 2024 рік, відповідно до пунктів 1 – 4 статті 127 Закону № 3480-IV, про які необхідно було б повідомити в нашому звіті.

На нашу думку, інформація, що вимагається пунктами 5 – 9 статті 127 Закону № 3480-IV, розкрита в Звіті керівництва (Звіті про управління) Полікомбанку за 2024 рік відповідно до вимог Закону «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 № 3480-IV та не суперечить інформації, отриманої нами під час аудиту.

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

Призначення суб'єкта аудиторської діяльності та тривалість виконання завдання

Наглядова рада Акціонерного товариства «Полікомбанк» рішенням від 26.09.2024 (протокол № 15) призначила ТОВ «КИЇВАУДИТ» на виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності.

ТОВ «КИЇВАУДИТ» виконував завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку п'ятий рік.

Аудиторські оцінки

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

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

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

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

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

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства були:

- ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства;
- отримання достатніх і належних аудиторських доказів щодо оцінених ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства шляхом розробки і застосування прийнятних дій у відповідь;
- вжиття належних заходів у відповідь на шахрайство або підозрюване шахрайство, ідентифіковане під час аудиту.

Цілями нашого аудиту стосовно порушень вимог законодавства були:

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

Для досягнення цілей аудиту стосовно шахрайства та порушень законодавства ми виконали наступні аудиторські процедури: тестування записів бухгалтерського обліку та всіх коригувань, зроблених при складанні фінансової звітності; огляд облікових оцінок,

здійснених управлінським персоналом, на наявність упередженості; аналіз економічного обґрунтування значущих операцій; отримання загального розуміння законодавчої та нормативної бази, яка застосовується Банку; запити управлінському персоналу; перевірка листування з регуляторними органами; інші аудиторські процедури.

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

Узгодженість аудиторського звіту та додаткового звіту для Наглядової ради

Ми підтверджуємо, що наш Звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом, підготовленим і наданим Наглядовій раді Полікомбанку, згідно з вимогами пункту 3 статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII.

Інші послуги

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

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

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

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

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

Твердження про незалежність

Ключовим партнером з аудиту фінансової звітності Банку за 2024 рік була призначена Зубенко Тетяна Миколаївна, яка включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під номером 100362. ТОВ «КИЇВАУДИТ» та ключовий партнер є незалежним по відношенню до Полікомбанку, згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосовними в Україні до аудиту фінансової звітності.

Звіт щодо вимог «Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності банку,

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

Питання, які викладені в цьому звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2024 рік на основі вибіркового тестування та в обсягах, необхідних для планування та виконання аудиторських процедур, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати властиві аудиту обмеження, а також те, що підходи до оцінки діяльності Банку, які застосовуються Національним банком України можуть відрізнятися від процедур, виконаних нами відповідно до МСА.

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

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

1. Аналіз відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 1 січня 2025 року.

В ході аудиту нами було здійснено вибірку перевірку правильності складання та відображення інформації в файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 1 січня 2025 року. За результатами вибіркової перевірки ми не виявили фактів, що свідчили б про невідповідність (недостовірність відображення) розподілу активів і зобов'язань за строками погашення та мали б суттєвий вплив на розмір розривів. Інформація щодо обсягу фінансових активів і зобов'язань за строками до погашення наведена Банком у таблиці 23.10 примітки № 23 «Управління фінансовими ризиками».

Станом на 01 січня 2025 року Банк розкрив інформацію щодо наявності позитивних чистих та сукупних розривів ліквідності у всіх періодах.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом 2024 року Банком дотримувались.

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

При розрахунку розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями Банк керувався нормами внутрішнього положення «Методика розрахунку кредитного ризику», затвердженого рішенням Правління Полікомбанку від 10.12.2024 (протокол № 67), яке розроблене відповідно до «Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 30.06.2016 № 351 (далі – Положення № 351).

Станом на 01.01.2025 Банком розраховано кредитний ризик в сумі 120 927 тис. грн.

Сума корегування розміру кредитного ризику за результатами аудиторської перевірки є незначною і суттєво не вплинула на нормативи достатності капіталу.

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

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

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

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

Однак, на нашу думку, процедури внутрішнього контролю потребують вдосконалення в частині розрахунку розміру оціночних резервів за активними операціями банку.

Перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку здійснює Відділ внутрішнього аудиту. Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді Банку. Відділ внутрішнього аудиту проводить перевірки процесів Банку, а також підрозділів Банку, у відповідності до Плану проведення перевірок, який затверджується Наглядовою радою Банку. За результатами перевірок Відділ внутрішнього аудиту складає звіти та надає їх на розгляд Наглядовій раді Банку. Протягом 2024 року проведено 13 перевірок напрямків діяльності та відділень Банку.

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

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

Станом на 31.12.2024 до переліку пов'язаних із Банком осіб Банк включив 53 юридичні особи та 137 фізичних осіб. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами за даними, наданими Банком, станом на 31.12.2024 становив 6,3 % при нормативному значенні не більше 25 %. Ідентифікація та визначення пов'язаних з Банком осіб здійснюється у відповідності до «Порядку здійснення операцій з пов'язаними з банком особами», затвердженим рішенням Наглядової ради від 07.11.2024 (протокол № 17).

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

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

Станом на 31 грудня 2024 року (кінець дня) статутний капітал Банку складав 200 000 тис. грн. (Примітка № 13 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)»).

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року регулятивний капітал Банку, розрахований за методикою «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженою Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 № 368, становив 261 772 тис. грн., при нормативному значенні мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) – не менше 200 млн. грн. (Таблиця 24.1 Примітки № 24 «Управління капіталом»). Протягом 2024 року Банк дотримувався нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України.

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

Протягом 2024 року при веденні бухгалтерського обліку Банк керувався «Обліковою політикою Полікомбанку», затвердженою рішенням Правління Банку (протокол № 62 від 29.12.2018 р., із змінами і доповненнями, внесеними рішенням Правління від 30.06.2020 № 33), яка встановлює єдині методологічні засади та визначає сукупність принципів, методів і процедур бухгалтерського обліку. Облікова політика ґрунтується на принципах бухгалтерського обліку, які визначені Міжнародними стандартами фінансової звітності та відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Протягом 2024 року зміни в Облікову політику не вносились.

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

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

На виконання вимог пункту 45 «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608 (далі – Положення № 608), ми розглянули інформацію, наведену Полікомбанком в Звіті про корпоративне управління Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2024 рік.

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

Наша перевірка нефінансової інформації, що міститься в Звіті про корпоративне управління, проведена в рамках аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2024 рік.

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

- розгляд інформації, наведеної в Звіті про корпоративне управління, з метою визначення того, чи вся інформація розкрита у відповідності до вимог пункту 43 Положення № 608;

- запити персоналу Полікомбанку, відповідальному за підготовку Звіту про корпоративне управління, з метою отримання розуміння процедур контролю за збором і реєстрацією даних та інформації, наведених в Звіті про корпоративне управління ;
- огляд документів, що підтверджують інформацію, наведену в Звіті про корпоративне управління;
- виконання аналітичних процедур щодо розкриття кількісних показників в Звіті про корпоративне управління;
- порівняння інформації, наведеної в Звіті про корпоративне управління з фінансовою звітністю Полікомбанку за 2024 рік та нашими знаннями, отриманими під час аудиту фінансової звітності Полікомбанку.

Ми не виявили суттєвих викривлень та фактів суттєвої невідповідності інформації, що включена в Звіт про корпоративне управління Звіту керівництва (Звіту про управління) Полікомбанку за 2024 рік, відповідно до підпунктів 1 –5 пункту 43 Положення № 608, про які необхідно було б повідомити в нашому звіті.

На нашу думку, інформація, що вимагається підпунктами 6 – 11 пункту 43 Положення № 608, розкрита в Звіті про корпоративне управління Звіту керівництва (Звіту про управління) Полікомбанку за 2024 рік відповідно до вимог «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами», затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608 IV та не суперечить інформації, отриманої нами під час аудиту.

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

Основні відомості про Банк:

- повне найменування: Акціонерне товариство «Полікомбанк»;
- ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань: 19356610;
- місцезнаходження: Україна, 14017, м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 39;
- дата державної реєстрації: зареєстрований Національним банком України у Державному реєстрі від 18 серпня 1994 року під реєстраційним номером 249;
- основні види діяльності: інші види грошового посередництва (код КВЕД 64.19);
- дата внесення змін до установчих документів: 12 жовтня 2023 року (рішення Загальних зборів акціонерів, протокол № 83);
- перелік акціонерів, які мають вирішальний вплив на діяльність Банку на дату складання аудиторського висновку:
 - Тарасовець Юрій Миколайович – 23,091640 %;
 - Тарасовець Олександр Миколайович - 3,023680 %;
 - Тарасовець Микола Павлович - 4,271595 %.

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

Полікомбанк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

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

Полікомбанк не має материнських/дочірніх компаній.

Ревізійна комісія в Банку не створювалась.

Основні відомості про аудиторську фірму

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

Дата та номер договору на проведення аудиту

Договір про надання аудиторських послуг № № 887-ОС/24-25 від 21.10.2024 .

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту

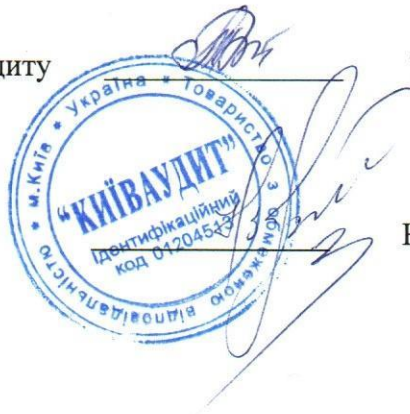
Здійснення аудиту розпочато 7 листопада 2024 року та закінчено 22 квітня 2025 року.

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

Тетяна ЗУБЕНКО

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

Надія ІЩЕНКО



Адреса: 04053, м. Київ,
вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2,
Тел.: +380 (98) 777-55-16;
+380 (50) 777-55-16,
сайт: www.kievaudit.com

Номер звіту незалежного аудитора: № 887-ОС

Дата звіту незалежного аудитора:

22 квітня 2025 року

Звіт про фінансовий стан (Баланс).....	3
Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).....	4
Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).....	5
Звіт про рух грошових коштів за прямим методом.....	6

Примітки до фінансової звітності

1. Інформація про банк.....	7
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність.....	9
3. Основи подання фінансової звітності.....	12
4. Принципи облікової політики.....	12
5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації.....	29
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	30
7. Кредити та заборгованість клієнтів.....	31
8. Інвестиції в цінні папери.....	37
9. Основні засоби та нематеріальні активи.....	38
10. Інші активи.....	40
11. Кошти клієнтів.....	42
12. Інші зобов'язання.....	43
13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	44
14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	45
15. Процентні доходи та витрати.....	46
16. Комісійні доходи та витрати.....	46
17. Інші операційні доходи.....	47
18. Адміністративні та інші операційні витрати.....	47
19. Витрати на податок на прибуток.....	48
20. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	50
21. Дивіденди.....	51
22. Операційні сегменти.....	51
23. Управління фінансовими ризиками.....	55
24. Управління капіталом.....	65
25. Потенційні зобов'язання банку.....	66
26. Справедлива вартість активів та зобов'язань.....	68
27. Операції з пов'язаними сторонами.....	69
28. Події після дати балансу.....	72

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
станом на кінець дня 31 грудня 2024 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	282 675	325 483
Кредити та заборгованість клієнтів	7	425 044	406 556
Інвестиції в цінні папери	8	36 285	-
Основні засоби та нематеріальні активи	9	43 211	36 252
Інші активи	10	44 267	59 366
Усього активів		831 482	827 657
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	531 267	530 722
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		1 524	123
Відстрочені податкові зобов'язання		1 887	3 387
Резерви за зобов'язаннями		15	-
Інші зобов'язання	12	8 991	10 603
Усього зобов'язань		543 684	544 835
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		19 868	19 811
Резерви переоцінки		4 961	2 842
Нерозподілений прибуток		62 969	60 169
Усього власного капіталу		287 798	282 822
Усього зобов'язань та власного капіталу		831 482	827 657

Затверджено до випуску та підписано

«14 » квітня 2025 року

Дурицька Л.І.
0462-651000, вн.113

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Тамара СОКИРКО



Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2024 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	15	107 180	111 763
Процентні витрати	15	(42 734)	(44 428)
Чистий процентний дохід	15	64 446	67 335
Комісійні доходи	16	27 271	27 300
Комісійні витрати	16	(3 769)	(1 975)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		-	-
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із іноземною валютою		7 977	6 166
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		(112)	196
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		(26 832)	(38 226)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	-
Інші операційні доходи	17	10 255	2 557
Витрати на виплати працівникам	18	(39 856)	(32 069)
Витрати зносу та амортизація	18	(4 890)	(4 622)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(27 986)	(24 116)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		6 504	2 546
Витрати на податок на прибуток	19	(3 401)	(1 397)
Прибуток за рік		3 103	1 149
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК			
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		186	1 378
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу		1 642	(2 150)
Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування		1 828	(772)
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік		4 931	377
Прибуток, що належить власникам банку		3 103	1 149
Усього сукупного доходу/(збитку), що належить власникам банку		4 931	377
Чистий та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває, грн.	20	0,16	0,06

Затверджено до випуску та підписано

«14» квітня 2025 року

Дурицька Л.І.
0462-651000, вн.113

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Тамара СОКИРКО



**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2024 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Належить власникам банку				Усього власного капіталу
		статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	
1	2	3	4	5	6	7
Залишок на кінець періоду, що передус попередньому		200 000	19 776	2 337	60 334	282 447
Усього сукупного доходу:		-	-	(772)	1 149	377
- прибуток за рік		-	-	-	1 149	1 149
- інший сукупний дохід		-	-	(772)	-	(772)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів та реалізований результат		-	-	(70)	70	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	35	-	(35)	-
Операції з акціонерами		-	-	1 347	(1 347)	-
Дивіденди	21	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець попереднього періоду		200 000	19 811	2 842	60 169	282 822
Усього сукупного доходу:		-	-	1 875	3 103	4 978
- прибуток за рік		-	-	-	3 103	3 103
- інший сукупний дохід		-	-	1 875	-	1 875
Амортизація резерву переоцінки основних засобів та реалізований результат		-	-	(82)	82	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	57	-	(57)	-
Операції з акціонерами		-	-	326	(326)	-
Дивіденди	21	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		200 000	19 868	4 961	62 969	287 798

Затверджено до випуску та підписано

«14 » квітня 2025 року

Дурицька Л.І.
0462-651000, вн.113

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Тамара СОКИРКО



Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2024 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		98 724	109 309
Процентні витрати, що сплачені		(42 616)	(42 894)
Комісійні доходи, що отримані	16	27 271	27 300
Комісійні витрати, що сплачені	16	(3 769)	(1 975)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	-
Результат операцій з іноземною валютою		7 977	6 166
Інші отримані операційні доходи		752	691
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(39 022)	(31 226)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(26 735)	(23 333)
Податок на прибуток, сплачений		(2 001)	(4 003)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		20 581	40 035
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери		(32 200)	-
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		(15 204)	37 370
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		(10 511)	(47)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів банків		-	(10 000)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		427	43 197
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		15	-
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		(2 448)	(751)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		(39 340)	109 804
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
Придбання основних засобів		(10 404)	(5 911)
Надходження від реалізації основних засобів		-	1 354
Придбання нематеріальних активів		(2 141)	(1 635)
Дивіденди, що отримані		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(12 545)	(6 192)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені	21	(1)	1
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(1)	1
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти		(112)	196
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		(51 998)	103 809
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	337 319	233 510
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	285 321	337 319

Залишки за рядком «Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду» не відповідають рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс) за рахунок резервів за коштами на вимогу в інших банках за звітний період в сумі 2 646 тис.грн. за попередній – 11 837 тис.грн.

Затверджено до випуску та підписано

«14 » квітня 2025 року

Дурицька Л.І.
0462-651000, вн.113

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Тамара СОКИРКО



Примітка 1. Інформація про банк

Повне найменування банку – Акціонерне товариство «Полікомбанк» (скорочене – Полікомбанк).

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

Юридична адреса головної установи банку: проспект Перемоги, буд. 39, м. Чернігів, 14017, Україна; поштова адреса: проспект Перемоги, буд. 39, м. Чернігів, 14017.

Звітною датою річної фінансової звітності є кінець дня 31 грудня 2024 року. У річній фінансовій звітності висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 грудня 2024 року.

Річна фінансова звітність банку складена відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності (далі – МСФЗ) та з урахуванням вимог Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 р. № 373 зі змінами та доповненням.

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

Банк є самостійним і не знаходиться у віданні інших компаній.

Ліцензії та дозволи, які має банк:

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

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

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

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

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

До банківських послуг належать:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.
2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах.
3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. До названих операцій належить також:
 - здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
 - надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
 - придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
 - лізинг.

Крім надання фінансових послуг, Полікомбанк здійснює також діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазайними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 4) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Полікомбанк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до Закону України «Про валюту і валютні операції» за №2473-VIII від 21.06.2018р.

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

На підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з **торгівлі фінансовими інструментами** Полікомбанк має право здійснювати брокерську та субброкерську діяльність.

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

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Акціонерне товариство «Полікомбанк» здійснює свою діяльність на території Чернігівської області та в м. Київ. В 2024 році банк входив до III групи банків України «Банки з приватним капіталом» (згідно з класифікацією НБУ).

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

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності

Статутний капітал на кінець 2024 року становив 200 млн грн, регулятивний – 261,8 млн грн.

Станом на 1 січня 2025 року розмір активів банку становив 831,5 млн. грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 51,1 %.

Метою кредитної політики банку в 2024 році було задоволення потреб клієнтів у кредитних коштах за умови забезпечення надійності й прибутковості кредитних вкладень.

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

Головні принципи, які покладено в основу кредитної політики банку, направлені, з одного боку, на раціональне зваження ризиків, з іншого боку, на задоволення потреб позичальників в кредитних ресурсах. При цьому значна увага приділяється таким напрямкам:

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

У звітному році банк активно працював на міжбанківському кредитному ринку, 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 металоконструкцій та металооснастки», ПАТ «Поліграфічно-видавничий комплекс «Десна».

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата:

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

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (63,9 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець 2024 року становив 531,2 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 66 % (їх розмір на кінець року склав 352,5 млн. грн.), питома вага коштів на вимогу – відповідно 34 % (їх розмір відповідно склав 178,7 млн. грн.).

На кінець 2024 року мережа відділень Полікомбанку складалась з 16 банківських установ, розташованих в Чернігові, Чернігівській області та Києві.

За підсумками 2024 року прибуток банку до оподаткування склав 6 504 тис. грн, прибуток після оподаткування – 3 103 тис. грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 30,386915%. Відповідно до ст. 42 Закону України «Про банки і банківську діяльність» керівниками банку є голова, його заступники та члени ради банку, голова, його заступники та члени правління банку, головний бухгалтер.

Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом.

Інформація щодо власників істотної участі Полікомбанку наведена в таблиці:

Власники істотної участі в Полікомбанку

N з/п	Найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи	Частка в статутному капіталі банку (пряма участь), %	Частка в статутному капіталі банку (опосередкована участь), %
1	Приватне акціонерне товариство «Еліта»	24,493360	-
2	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статум Рос»	17,850000	-
3	Тарасовець Юрій Миколайович	23,091640	-
4	Тарасовець Олександр Миколайович	3,023680	42,343360
5	Тарасовець Микола Павлович	4,271595	0,069784

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

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

Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, шкоду, завдану військовими діями фізичній та соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень.

На початковому етапі війни вдалося консолідувати потужну міжнародну підтримку України в питаннях отримання озброєнь та фінансової допомоги. З лютого 2022 року по жовтень 2024 року держави-союзниці оголосили про свої зобов'язання надати Україні військової, фінансової та гуманітарної допомоги на 421 млрд дол. США, з яких 176 млрд дол. США – військова допомога.

Економічне зростання України у 2024 році було нестійким, інфляційний тиск зберігався підвищеним. Світові ціни як на енергоносії, так і на товари, вагомі для українського експорту, коливалися у відносно вузькому діапазоні. Провідні ЦБ завершили рік синхронним зниженням ставок. Упродовж останніх місяців 2024 року споживча інфляція пришвидшувалася – до 11,2% р/р у листопаді, посилювався й фундаментальний інфляційний тиск (до 9,3% р/р). Такі тенденції зумовлювалися скороченням пропозиції окремої продовольчої продукції, подальшим зростанням виробничих витрат і ефектами послаблення обмінного курсу в попередні періоди. За оцінками НБУ, стрімке зростання цін тривало й у грудні.

У кінці року дефіцит державного бюджету (без урахування грантів у доходах) істотно розширився через надолуження видатків. Річний дефіцит, за оцінками НБУ, перевищив показник 2023 року (близько 1771 млрд. грн.), хоча і був дещо меншим, ніж затверджений у законі (1846 млрд. грн.). У грудні в Україну надійшли рекордні обсяги міжнародної допомоги – 9.4 млрд дол. (за 2024 рік майже 42 млрд дол. США). Такі обсяги дали змогу не тільки надолужити фінансування видатків державного бюджету, але й створити запас ліквідності на початок 2025 року. Внутрішній борговий ринок у грудні залишався жвавим, хоча наприкінці місяця обсяги розміщення ОВДП скоротилися з огляду на надходження міжнародного фінансування.

За підсумками року доходи загального фонду (без урахування грантів) збільшилися на близько 40% за рахунок перегляду ставок оподаткування (підвищення ставок податку на прибуток банків, акцизного податку та військового збору) разом із поліпшенням адміністрування, а також економічних чинників (зокрема високих фінансових результатів окремих галузей, зростання заробітних плат). Основними напрямками видатків передбачувано залишалися сфери оборони й безпеки та соціальні програми.

У низці секторів виробництва (насамперед вугільній та металургійній промисловості) тривало сповільнення економічної активності. Водночас інвестиції в газо- та нафтовидобуток підтримували промисловість, а сезонні свята й розпродажі – торгівлю та окремі сектори послуг. У грудні тривало погіршення ділових настроїв і сповільнення економічної активності в низці галузей на тлі складної енергетичної й безпекової ситуації, дефіциту кадрів. Водночас внутрішній попит – як споживчий, так і інвестиційний залишався стійким, що підтримало роздрібну торгівлю та промисловість.

У 2024 році дефіцит кадрів в країні залишався значним і зумовлював подальше зростання зарплат. Зарплати надалі зростали високими темпами через дефіцит працівників. За даними ДССУ, у III кварталі 2024 року номінальні зарплати зросли на 22,3% , а реальні – на 14,2% (за розрахунками НБУ згідно з даними ДССУ). Водночас і попит, і пропозиція на ринку праці дещо послаблювалися через сезонні чинники. Дефіцит державного бюджету загалом за рік перевищив показники 2023 року, хоча річний обсяг – дещо менший за план. Бюджетні потреби були профінансовані за рахунок отриманої міжнародної допомоги та внутрішніх запозичень.

Суттєве від'ємне сальдо торгівлі товарами та підвищений попит на готівкову валюту в останні місяці року згенерували відчутний структурний дефіцит валюти. Водночас наприкінці року значно зросли обсяги надходження зовнішньої допомоги. У результаті резерви в листопаді зросли до 39,9 млрд. дол. США та надалі стрімко зростали до кінця року. Пільгові кредити, отримані бізнесом на населення у 2024 році, становлять близько 230 млрд грн і займають 30% у структурі банківського портфеля працюючих позик, зокрема серед бізнес-кредитів – 39%, серед кредитів для населення – 10%. Реалізація цих програм покращила ефективність перерозподілу національних заощаджень на цілі підтримки функціонування економіки.

Попит на іноземну валюту суттєво збільшувався головним чином через значні бюджетні видатки. Реагуючи на його сезонні зростання та з метою забезпечення стійкої ситуації на валютному ринку, НБУ суттєво наростив інтервенції з продажу іноземної валюти. Проте, ураховуючи збільшення чистого попиту, офіційний курс гривні відносно долара помірно послабився. Для забезпечення стійкості валютного ринку та поступового сповільнення інфляції НБУ в грудні підвищив облікову ставку до 13,5%.

На думку НБУ підвищення облікової ставки сприятиме збереженню контрольованості інфляційних очікувань і підтримає реальну дохідність гривневих інструментів. Це підвищить інтерес до строкових гривневих заощаджень, і, відповідно, сприятиме зниженню тиску на курс та ціни в міру вичерпання дії тимчасових проінфляційних чинників.

В умовах зростання інфляції підвищилась конкуренція банків за вкладників. Крім того, банки відреагували на підвищення облікової ставки: зросли номінальні ставки за гривневими

інструментами. Це дало змогу підтримати інтерес населення до заощаджень у гривні – у грудні 2024 року зростали як строкові вклади, так і портфель гривневих ОВДП.

Загалом ситуація в банківській системі у 2024, за оцінками експертів, була стабільною. Всі банки виконували нормативи капіталізації. При цьому (хоча й із періодичними коливаннями) зберігається доволі високий рівень довіри до банків з боку населення та бізнесу. Свідченням цьому – збільшення обсягів депозитів, зокрема в національній валюті. З початку повномасштабної війни депозити у гривні зросли на 90% (+827 мільярдів гривень).

В 2024 році серед головних пріоритетів Полікомбанку були забезпечення стабільної роботи банку, своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників.

На кінець 2024 року обсяг кредитів, наданих клієнтам, становив 514,6 млн грн без урахування резервів (обсяг сформованих резервів – 89,6 млн грн). Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, становили 500,0 млн грн, фізичним особам – 14,6 млн грн.

На 01.01.2025 р. значення регулятивного капіталу становило 261,8 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу – 287,8 млн грн. Для збереження достатнього рівня ліквідності банк адекватно коригує плани щодо активно-пасивних операцій, здійснюючи реструктуризацію вимог та зобов'язань в розрізі строків погашення, застосовує ліміти на проведення активних операцій, здійснює прогноз щодо залишків розміщених та залучених коштів.

Відповідно до Статуту Полікомбанку акціонери – власники привілейованих іменних акцій мають право на отримання дивідендів у розмірі 0,10 грн. на одну акцію один раз на рік. Дивіденди акціонерам – власникам простих іменних акцій виплачуються в разі прийняття відповідного рішення загальними зборами акціонерів. Ресурси, не визнані у звіті про фінансовий стан відповідно до МСФЗ, відсутні.

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

Основними чинниками, що впливають на фінансові результати діяльності банків, є такі фактори зовнішнього середовища:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, значне пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- зниження операційного доходу банків через скорочення попиту на послуги зі сторони клієнтів, обмеження у валютних операціях;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місць проживання мільйонів громадян України.

На діяльність банку вплинула російська агресія. Вказані несприятливі умови негативно вплинули на розвиток кредитування реального сектора економіки та на рівень бізнесової активності клієнтів. Знизилась ділова активність більшості клієнтів. З початку війни Полікомбанк змінив вектор з активного фінансування бізнесу на підтримку чинного кредитного портфелю. Протягом 2024р. нових позичальників-юридичних осіб не залучали. Банк продовжує співпрацю з перевіреними клієнтами. Найбільш поширеним продуктом стала державна програма «Доступні кредити 5-7-9%».

Несприятливі умови спричинені військовою агресією негативно впливають на розвиток кредитування реального сектора економіки та низький рівень бізнесової активності клієнтів, що є причиною невиконання банком запланованих стратегією показника "Надані кредити клієнтам" (-11%). В зв'язку з неспроможністю частини позичальників обслуговувати кредити, з погіршенням платіжної дисципліни ряду клієнтів допущено збільшення обсягу непрацюючих активів з 11,8% на початок року до 19,7% на кінець року.

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

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів під час оповіщення повітряної тривоги;

- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни;
- часте відключення електроенергії;
- знизилась ділова активність більшості клієнтів;
- в умовах воєнного стану Полікомбанк відчув складнощі із забезпеченням достатньої кількості персоналу.

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

- Роботу критично важливих компонентів комплексу програмно-апаратних засобів забезпечено джерелами безперебійного електроживлення та дизель генераторами.

- Банк для забезпечення безперебійної роботи в СЕП НБУ має два резервні канали зв'язку з ЦОД НБУ (м.Київ) через двох різних провайдерів та канал зв'язку з РЦОД НБУ (м.Львів).

- Банк здійснює резервне копіювання баз даних та інших даних, потрібних для надання критичних послуг як локально, так і в хмарні середовища Google Cloud Platform та GigaCloud.

Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

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

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

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

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

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

Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

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

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

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

та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки;

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

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

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

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

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

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

4.2. Фінансові інструменти

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

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

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

Фінансові активи банку класифікуються наступним чином:

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

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

3) **інструменти капіталу** – пайові цінні папери та інвестиції в статутні капітали підприємств (інструменти капіталу), за умови, що такі вкладення утримуються не з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської

маржі. Такі фінансові активи утримуються банком за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід;

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

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

Банк після первісного визнання оцінює фінансові інструменти за:

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

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

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

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

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

Банк визнає три стадії знецінення (зменшення корисності) активів:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, коштів в Національному банку України, що не є обов'язковими резервами, депозитних сертифікатів строком до трьох місяців, емітованих Національним банком України, коштів на вимогу в інших банках, які можуть

бути вільно конвертовані у найкоротші строки у відповідну суму грошових коштів, яким притаманний незначний ризик зміни вартості та які не обмежені у використанні.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

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

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

4.4. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

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

4.5. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.6. Інвестиції в цінні папери

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

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

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

а) боргові цінні папери утримують в моделі з метою збирання контрактних грошових потоків;

б) умови випуску цінних паперів передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

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

а) боргові цінні папери утримують в моделі з метою збирання контрактних грошових потоків або їх продажу в наслідок зміни ринкових факторів;

б) умови випуску цінних паперів передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

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

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

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

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

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

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

4.7. Похідні фінансові інструменти

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

- їх вартість змінюється у відповідь на зміну встановленої ставки відсотка, ціни фінансового інструменту, ціни споживчих товарів, валютного курсу, індексу цін чи ставок, показника кредитного рейтингу чи індексу кредитоспроможності або подібної змінної;

- не вимагає початкових чистих інвестицій, або вимагає початкових чистих інвестицій менших, ніж ті, що були б потрібні для інших типів контрактів, які мають подібну реакцію на зміни ринкових умов;

- розрахунки за ними проводяться на дату в майбутньому.

Похідні фінансові інструменти визнаються банком в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом відшкодування балансової вартості від операції продажу. Так, похідні фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю без урахування витрат на

операції, а на кожну наступну дату балансу – за справедливою вартістю в визнанням переоцінки через прибутки або збитки.

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

4.8. Інвестиційна нерухомість

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

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

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

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

Станом на звітну дату інвестиційна нерухомість у банку відсутня.

4.9. Основні засоби

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

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

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

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

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

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

В результаті переоцінки здійснена дооцінка об'єктів нерухомості в сумі 366 тис грн. (без врахування відстрочених податкових зобов'язань).

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

- об'єкт оцінки вільний від будь-яких додаткових сервітутів, крім вказаних в наданих документах;

- висновки оцінювача ґрунтовані на передбаченні про управління нерухомістю банком виходячи з принципу «найкращого та найбільш ефективного використання»;
- підсумки можуть бути не точним математичним результатом за рахунок округлення до цілої гривні.

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

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

4.10. Нематеріальні активи

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

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

Переоцінка нематеріальних активів в звітному році не проводилася.

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

У звітному році банк не визнавав зменшення корисності нематеріальних активів.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) договір передає право лізингоодержувачу (далі - орендар) здійснювати контроль за користуванням об'єктом оренди (базовим активом) протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію;
- 2) актив є ідентифікованим;
- 3) орендарю передається право отримувати практично всі економічні вигоди від

використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;

4) орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

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

- короткострокової оренди - яка на дату початку оренди має строк оренди, що дорівнює 12 календарних місяців, або менше, або

- оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

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

- має вартість меншу 5000 доларів США в еквіваленті національної валюти на дату укладання договору згідно з його умовами, або

- базовий актив, зокрема, але не виключно, є банкоматом, терміналом, офісним обладнанням, приміщенням, площа якого не перевищує 100 кв.м., тощо, якщо договором вартість базового активу прямо не визначена.

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

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

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

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

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

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

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

4.14. Необоротні активи, утримувані для продажу

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

- стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж;

- є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

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

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

4.15. Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується за кожним об'єктом, що входить до складу окремої групи основних засобів. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, встановленого банком під час їх первісного визнання. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Основні засоби класифікуються за такими групами:

Групи основних засобів	Метод амортизації	Строк корисного використання
1	2	3
група 3 - будівлі, споруди, передавальні пристрої	Прямолінійний	від 20 до 90 років
група 4 - машини та обладнання, з них: Електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом), інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 20 000 гривень	Прямолінійний	від 5 до 8 років від 2 до 6 років
1	2	3
група 5 - транспортні засоби	Прямолінійний	7 років
група 6 - інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Прямолінійний	від 4 до 8 років
група 9 - інші основні засоби (в тому числі інші необоротні матеріальні активи - вартість ремонту, поліпшення основних засобів, отриманих в оперативний лізинг)	Прямолінійний	12 років
група 11 - малоцінні необоротні матеріальні активи	100 % вартості в першому місяці використання	

Строк корисного використання (експлуатації) об'єкта основних засобів переглядається в разі зміни очікуваних економічних вигод від його використання.

Методи амортизації можуть переглядатися в разі зміни очікуваного способу отримання економічних вигод від використання основних засобів і нематеріальних активів.

Протягом звітного року строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів та методи амортизації не змінювались.

Витрати на амортизацію відображені в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), примітці «Основні засоби на нематеріальні активи» та таблиці 18.2. «Витрати на амортизацію».

4.16. Припинена діяльність

У звітному році в Полікомбанку не відбувалося припинення будь-якого виду діяльності.

4.17. Залучені кошти

До залучених банком коштів належать:

- кредити/депозити, залучені від інших банків;
- кошти, які обліковуються на поточних, вкладних (депозитних) рахунках юридичних та фізичних осіб;
- кошти, що належать юридичним і фізичним особам та відображені в балансі банку на інших рахунках бухгалтерського обліку.

Банк оцінює отримані кредити, залучені вклади (депозити) під час первісного визнання за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію.

Банк оцінює залучені кошти після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії). Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

Проценти витрати за залученими коштами на вклад (депозит) відповідно до договору банківського вкладу (депозиту) нараховуються від дня, наступного за днем надходження до банку грошових коштів або банківських металів, до дня, який передуює поверненню залучених грошових коштів. Виплата процентів за вкладом (депозитом) здійснюється у строки, що обумовлені в договорі.

Доходи і витрати, що виникають у результаті операцій із залучення коштів, визначаються договором або іншими документами, оформленими згідно з вимогами чинного законодавства України. Нарухування доходів та витрат здійснюється щоденно.

Банк протягом звітнього року не здійснював операцій по випуску боргових цінних паперів, емітованих банком.

4.18. Боргові цінні папери, емітовані банком

Боргові цінні папери банку – це цінні папери, що посвідчують відносини позики і передбачають зобов'язання банку сплатити у визначений строк кошти відповідно до зобов'язання. До боргових цінних паперів банку відносяться облігації, ощадні (депозитні) сертифікати, векселі.

Банк у звітному році не емітував облігацій та не видавав ощадних (депозитних) сертифікатів та векселів.

4.19. Субординований борг

Операцій із залучення та/або погашення коштів, залучених у вигляді субординованого боргу, банк протягом звітнього року не здійснював.

4.20. Податок на прибуток

01 грудня 2024 року набув чинності Закон від 10.10.2024 № 4015-IX "Про внесення змін до Податкового кодексу України та інших законів України щодо забезпечення збалансованості бюджетних надходжень у період дії воєнного стану", яким підвищено ставку податку на прибуток для банків. На 2024 рік встановлено підвищену базову ставку податку на прибуток банків у розмірі 50 %, а починаючи зі звітних періодів 2025 року та у подальші роки базову ставку встановлено у розмірі - 25 %.

У бухгалтерському обліку банку витрати з податку на прибуток за 2024 рік визначені згідно з Податковим кодексом України за ставкою оподаткування 50%.

Податковий облік забезпечує визначення суми податкового прибутку та здійснюється з додержанням вимог Податкового кодексу України. Бухгалтерський облік відображає фінансовий стан, результати діяльності банку незалежно від правил та вимог податкового законодавства з додержанням вимог міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Різна облікова політика податкового та бухгалтерського обліку приводить до виникнення різниць між обліковим та податковим прибутками.

Об'єктом оподаткування податком на прибуток банку у звітному році був фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності, складений відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, та скоригований на різниці, визначені Податковим кодексом, а саме: на суми амортизаційних відрахувань у бухгалтерському та податковому обліку.

Витрати на податок на прибуток відображені в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) та примітці «Витрати на податок на прибуток».

4.21. Статутний капітал та емісійні різниці

Формування статутного капіталу Полікомбанку здійснюється відповідно до Законів України «Про акціонерні товариства», «Про цінні папери та фондовий ринок», «Про банки та

банківську діяльність», нормативних документів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Банк розміщує тільки іменні акції у бездокументарній формі: прості і привілейовані.

Емісійні різниці (емісійний дохід) - це перевищення суми коштів, отриманих від первинного випуску або продажу власних акцій над їх номіналом або перевищення номіналу акцій над вартістю їх викупу.

Статутний капітал банку поділений на частки однакової номінальної вартості, корпоративні права за якими посвідчуються акціями.

Облік статутного капіталу ведеться на рахунку "Статутний капітал банку" за номінальною вартістю. Залишок на цьому рахунку відповідає розміру статутного капіталу, зазначеному в статуті банку, зареєстрованому державним реєстратором, і дорівнює сумарній номінальній вартості розміщених акцій всіх випусків. Прості і привілейовані акції в бухгалтерському обліку відображаються на окремих рахунках. Бухгалтерський облік статутного капіталу не ведеться в розрізі акціонерів банку.

Акціонери та інші інвестори під час розміщення акцій перераховують на рахунок "Незареєстрований статутний капітал" кошти за акції, що ними придбаються.

Після реєстрації державним реєстратором статуту банку в новій редакції у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу відділ депозитарної діяльності готує розпорядження бухгалтерії, на підставі якого в бухгалтерському обліку відображається збільшення розміру статутного капіталу. У разі розміщення акцій за ціною, вищою за номінальну вартість, сума її перевищення (емісійна різниця) відображається за балансовим рахунком "Емісійні різниці".

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій банку та тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій банку обліковуються на позабалансовому рахунку "Отримані дозволи на випуск цінних паперів" за номінальною вартістю акцій.

Статутний капітал банку відображено в Звіті про фінансовий стан (Баланс).

4.22. Привілейовані акції

Привілейовані акції надають їх власникам переважні, стосовно власників простих акцій, права на отримання частини прибутку акціонерного товариства у вигляді дивідендів та на отримання частини майна акціонерного товариства у разі його ліквідації, а також надають права на участь в управлінні акціонерним товариством у випадках, передбачених Статутом.

Банк розмістив привілейовані акції тільки одного класу. Банк може приймати рішення про розміщення привілейованих акцій різних класів.

При оцінці привілейованих акцій враховується право їх власників на отримання фіксованого дивіденду, право отримання ліквідаційної вартості, право обмеженої участі в управлінні банком.

Привілейовані акції банку не перебувають в обігу на фондових біржах, тому їх вартість визначається відповідно до законодавства про оцінку майна, майнових прав та професійну оціночну діяльність.

4.23. Власні акції, викуплені в акціонерів

Протягом 2024 року викуп власних акцій Банку у акціонерів не здійснювався. Станом на кінець дня 31 грудня 2024 року викуплені власні акції відсутні.

4.24. Дивіденди

Дивіденди – це частина чистого прибутку акціонерного товариства, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів. Фонд дивідендів формується за рахунок чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років.

Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймають Загальні збори акціонерів. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється у строк, що не перевищує шість місяців з дня прийняття

Загальними зборами рішення про виплату дивідендів. У разі прийняття Загальними зборами рішення щодо виплати дивідендів у менший строк виплата дивідендів здійснюється у строк, визначений Загальними зборами. Розмір дивідендів за простими акціями визначається Загальними зборами акціонерів банку у гривнях з розрахунку на одну акцію.

Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дивіденди виплачуються акціонерам пропорційно до кількості належних їм акцій певного типу.

Нарахування банком дивідендів власникам акцій здійснюється після прийняття уповноваженим органом банку відповідного рішення. Виплата дивідендів може здійснюватись шляхом перерахування грошових коштів на поточний (картковий) рахунок акціонера або готівкою через касу банку за місцезнаходженням Банку чи через депозитарну систему України.

Інформація по дивідендам розкривається в примітці «Дивіденди» до Звіту про фінансовий стан (Баланс)».

4.25. Визнання доходів і витрат

Банк визнає доходи і витрати за видами діяльності: операційної, інвестиційної, фінансової та відображає в бухгалтерському обліку кожний вид доходу і витрат окремо, а саме:

- процентні доходи і витрати - операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком);
- комісійні доходи і витрати – операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою;
- прибутки (збитки) від торговельних операцій – результат від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів (за операціями з цінними паперами, іноземною валютою, реалізації фінансових інвестицій, від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості, від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют);
- дохід у вигляді дивідендів – дохід, який виникає в результаті визнання банком цінних паперів з нефіксованим прибутком;
- витрати на формування спеціальних резервів банку – це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів банку та списання безнадійних активів;
- доходи від повернення раніше списаних активів – кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана банком безнадійною щодо отримання;
- інші операційні доходи і витрати – доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю;
- загальні адміністративні витрати – операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банку (утримання персоналу, амортизація необоротних активів, утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів, комунальні послуги, охорона, оплата професійних послуг, витрати на зв'язок, сплата податків та інші витрати, спрямовані на обслуговування банку);
- податок на прибуток – операційні витрати банку, пов'язані зі сплатою податку відповідно до Податкового кодексу та з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань і податкових активів;
- доходи і витрати за результатами інвестиційної діяльності – доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості;
- доходи (витрати) за результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю – доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу, за субординованим боргом, сплаченими дивідендами.

Доходи і витрати визнаються тоді і тільки тоді, коли:

- відбувається визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;
- фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Банк визнає процентні доходи і витрати за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6 "Доходи", 7 "Витрати" Плану рахунків із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Банк для визнання процентних доходів застосовує номінальну процентну ставку за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується. Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації.

Банк здійснює нарахування процентів та амортизацію дисконту/премії за борговими фінансовими зобов'язаннями згідно з обліковою політикою не рідше одного разу на місяць, протягом періоду від дати визнання боргового фінансового зобов'язання до дати його погашення (припинення визнання) з використанням ефективної ставки відсотка.

Банк ураховує первісно очікувані кредитні збитки в грошових потоках під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, для придбаних або створених знецінених фінансових активів під час первісного визнання.

4.26. Переоцінка іноземної валюти

Банк відображає доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті за рахунками класів 6 "Доходи" і 7 "Витрати" Плану рахунків у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання. Банк використовує технічні рахунки 3800 АП "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів" та 3801 АП "Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів".

Різниці між сумами залишків у гривневому еквіваленті відповідної іноземної валюти та банківських металів за аналітичними рахунками 3800 та 3801 у розрізі кодів іноземної валюти та банківських металів, що виникають у зв'язку із математичним округленням, відображаються за балансовим рахунком 6204 «Результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів».

Операції в іноземній валюті під час первісного визнання відображаються у валюті звітності шляхом перерахунку суми в іноземній валюті із застосуванням офіційного курсу гривні до іноземних валют на дату здійснення операції (дата визнання активів, зобов'язань, власного капіталу, доходів і витрат).

Залишки за технічними рахунками 3800 та 3801 не включаються до фінансової звітності.

На кожну наступну після визнання дату балансу

а) усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання у фінансовій звітності, які діяли на кінець звітного періоду:

(грн.)

№	Валюта	Код валюти	Кількість одиниць валюти	31.12.2023	31.12.2024
1	долари США	USD	1	38,0020	42,0390
2	ЄВРО	EUR	1	41,9960	43,9266
3	російські рублі	RUB	10	4,2156	3,8978
4	білоруські рублі	BYN (BYR)	1	13,8129	15,2802

б) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції);

в) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Переоцінка залишків в іноземній валюті за балансовими рахунками з обліку нарахованих доходів та витрат здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Результати переоцінки обліковуються за групою рахунків 620 «Результат від переоцінки».

Результат від переоцінки іноземної валюти станом на кінець дня 31.12.2024 року має від'ємне значення 112 тис. грн. та відображений у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2024 рік та Звіті про рух грошових коштів за прямим методом за звітний рік.

4.27. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Протягом звітного року банк не проводив взаємозалік окремих статей активів і зобов'язань.

4.28. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Протягом звітного року банк не приймав активів в довірче управління.

4.29. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

До складових виплат працівникам належать основна заробітна плата, додаткова заробітна плата та інші заохочувальні та компенсаційні виплати. Основна заробітна плата – винагорода за виконану роботу відповідно до встановлених норм праці: норми часу, посадових обов'язків. Додаткова заробітна плата – винагорода за працю понад встановлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені законодавством, премії, пов'язані з виконанням виробничих завдань і функцій. Відрахування на фонд оплати праці у звітному році становили: для інвалідів – 8,41%, 22% - для інших працівників.

4.30. Інформація за операційними сегментами

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку 2024 році здійснювалося за такими сегментами:

- послуги юридичним особам – обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- послуги фізичним особам – обслуговування фізичних осіб;
- інвестиційна банківська діяльність – вкладення банку в цінні папери.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є активні та пасивні операції за банківськими послугами, які безпосередньо надавались визначеним групам клієнтів.

Виділення доходів та витрат в окремий сегмент відбувалося за критерієм: активні та пасивні операції за сегментом, по якому визначається дохід та витрати, становить 10 % або більше від усіх активів. Операції з вкладення банку в цінні папери виокремлені в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність» тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Протягом 2024 року відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку – фізичних осіб з сегменту «послуги фізичним особам» розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» для надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям. Перерозподіл ресурсів відбувався за середньозваженою внутрішньобанківською трансфертною ціною, яка розраховується у вигляді відсотка, та визначає ціну на фінансові ресурси в разі їх перерозподілу між сегментами та центрами відповідальності в структурі банку.

Доходами звітного сегмента вважається дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах банку. Витратами звітного сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку. Витрати та доходи між звітними сегментами у внутрішній звітності не розраховуються.

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в звітному році за сегментами відображено в примітці «Операційні сегменти».

4.31. Операції з пов'язаними особами

Банк відносить осіб до категорії пов'язаних відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням критеріїв, визначених законодавством України, зокрема Статтею 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та Положенням про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 р. №315. Процедури визначення пов'язаних осіб та контролю операцій з такими особами регулюються внутрішньобанківським Положенням про визначення пов'язаних з Полікомбанком осіб та контроль операцій з ними, затвердженим рішенням Правління Полікомбанку від 21.08.2024 р. протокол N44.

Рішення про віднесення особи до категорії пов'язаних з банком приймається Правлінням.

У більшості випадків сторони вважаються пов'язаними, якщо одна сторона має можливість контролювати іншу сторону або здійснює суттєвий вплив на іншу сторону при прийнятті фінансових та операційних рішень. Також пов'язаними сторонами є спільно контрольовані суб'єкти господарювання, члени Спостережної ради, Правління, провідний управлінський персонал та їх найближчі родичі, а також компанії, в яких акціонери, провідний управлінський персонал або їх близькі родичі здійснюють контроль або мають суттєвий вплив.

Укладання угод та проведення операцій з пов'язаними з банком особами здійснюється в порядку, визначеному нормами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами. Банк здійснює операції з пов'язаними особами виходячи з поточних ринкових умов.

4.32. Зміни в обліковій політиці, облікових оцінках, виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

Змін в обліковій політиці, виправлення суттєвих помилок, протягом звітного року не відбувалось. При цьому, суттєвими помилками банк вважає пропуск або викривлення статей, що призводить до впливу на економічні рішення користувачів фінансової звітності, в тому числі акціонерів. Згідно з МСБО 8, такі зміни є змінами в обліковій оцінці – це коригування балансової вартості активу або зобов'язання чи суми періодичного споживання активу, яке є результатом оцінки теперішнього статусу активів та зобов'язань та пов'язаних з ними очікуваних майбутніх вигід та зобов'язань.

Зміни в облікових оцінках є наслідком нової інформації або нових розробок та, відповідно, не є виправленням помилок.

4.33. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань. Розрахунки та судження оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Знецінення кредитів

Банк на кожну звітну дату здійснює аналіз кредитного портфелю щодо можливого його знецінення. Під час визначення обсягів резервів під знецінення кредитів управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, які свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кредитами, наданими іншим банкам, юридичним та фізичним особам. Такі ознаки мають дані, які можна визначити, та які характеризують зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов, пов'язаних з виконанням зобов'язань за кредитами.

Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень банку.

Відстрочене податкове зобов'язання

Відстрочене податкове зобов'язання збільшить суму податкового зобов'язання, що підлягатиме сплаті в наступних періодах. Для розрахунку впливу тимчасової різниці на зобов'язання з податку на прибуток на звітну дату банк аналізує всі операції, які приводять до виникнення тимчасової різниці між балансовою і податковою базами зобов'язання, обраховує відстрочені податкові зобов'язання та відстрочені податкові активи, визначивши податковий ефект сукупної тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню, застосовуючи ставку податку на прибуток.

Безперервна діяльність

Керівництво Банку врахувало всю наявну інформацію щодо майбутнього, пов'язаного з військовими подіями та дій уряду, оцінило можливості Банку продовжувати безперервну діяльність в майбутньому та дійшло висновку, що існують достатні підстави продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Складання звітності продовжується з дотриманням принципу безперервної діяльності.

Однак військова агресія російської федерації проти України, розпочата 24 лютого 2022 року повномасштабним вторгненням на нашу територію, продовжується і в 2024 році. Війна призвела до втрати державним бюджетом України значної частини надходжень у вигляді податків, акцизів та митних платежів, порушено логістику експорту, наростання інфляції та людські втрати.

Безумовно, падіння економіки має вплив і на банківський сектор. Керівництво Банку вважає, що припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обгрунтованим, однак, існує суттєва невизначеність значною мірою через непередбачуваний вплив воєнних дій на території України, а отже і через фактори, які Банк не в змозі ні передбачити, ні контролювати, і які можуть вплинути на припущення, що лежить в основі оцінок керівництва, що може потенційно поставити під сумнів здатність продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Керівництво Банку продовжує докладати зусиль для виявлення та пом'якшення впливу військових подій на фінансовий стан Банку. Остаточні наслідки, пов'язані з тривалістю та характером військових дій, важко передбачити, але в майбутньому вони можуть мати серйозний вплив на показники діяльності Банку.

Вплив гіперінфляції

Банк розглядає необхідність застосування МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" тільки в тому разі, коли судження керівництва доводять, що його застосування покращить якість та корисність фінансової інформації. Для цього мають бути дотримані показники, включаючи, але не обмежуючи, наступні: основна маса населення віддає перевагу збереження своїх цінностей у формі немонетарних активів або у відносно стабільній іноземній валюті; основна маса населення розглядає грошові суми не в національній грошовій одиниці, а в відносно стабільній іноземній валюті; ціни визначаються в відносно стабільній іноземній валюті; продаж та придбання в кредит здійснюються за цінами, які компенсують очікувану втрату купівельної спроможності протягом строку кредиту; відсоткові ставки, заробітна плата та ціни індексуються з огляду на індекс цін.

На думку банку, сукупність цих чинників не мала місце у звітному році, тому застосування перерахунку звітності відповідно до положень МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не потрібно.

Вплив воєнного стану у зв'язку з військовою агресією російської федерації

Згідно з Указом президента України від 24.02.2022 №64/2022 в Україні було введено воєнний стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року, Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності, воєнний стан в Україні не скасований. Полікомбанк надає повний спектр банківських послуг з урахуванням обмежень, встановлених постановою НБУ «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» від 24.02.2022 №18.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації

Перелік нових та переглянутих стандартів і тлумачень, які є обов'язковими на дату складання річної звітності за 2024 рік та на яких ґрунтуються основні принципи складання та подання фінансової звітності банку:

- «Концептуальні засади складання та подання фінансових звітів»;
- МСБО 1 «Подання фінансових звітів»;
- МСБО 7 «Звіт про рух грошових коштів»;
- МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки»;
- МСФЗ 9 «Фінансові інструменти»;
- МСБО 10 «Події після дати балансу»;
- МСБО 12 «Податок на прибуток»;
- МСФЗ 15 «Дохід від договорів з клієнтами»;
- МСБО 16 «Основні засоби»;
- МСБО 17 «Оренда»;
- МСБО 19 «Виплати працівникам»;
- МСБО 21 «Вплив змін валютних курсів»;
- МСБО 24 «Розкриття інформації про зв'язані сторони»;
- МСБО 32 «Фінансові інструменти: подання»;
- МСБО 33 «Прибуток на акцію»;
- МСБО 36 «Зменшення корисності активів»;
- МСБО 37 «Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи»;
- МСБО 38 «Нематеріальні активи»;
- МСБО 40 «Інвестиційна нерухомість»;
- МСФЗ 7 «Фінансові інструменти: розкриття інформації»;
- МСФЗ 8 «Операційні сегменти»;
- МСФЗ 13 «Оцінка справедливої вартості»;
- МСФЗ 16 «Оренда».

З 01 січня 2024 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

- Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні»;
- Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами»;
- Зміни до МСФЗ (IFRS) 16 «Оренда» – «Орендне зобов'язання в операціях продажу та зворотної оренди»;
- Зміни до МСБО (IAS) 7 та МСФЗ (IFRS) 7 – «Угоди про фінансування постачальника».

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні». Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо суб'єкт господарювання має право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду. Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду, незалежно від того, чи суб'єкт господарювання планує скористатися цим правом. Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання суб'єктом господарювання певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо суб'єкт господарювання виконав ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше. На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що суб'єкт господарювання використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання із спеціальними умовами» передбачають, що, суб'єкт господарювання може класифікувати зобов'язання, що виникають за кредитною угодою, як непоточні, якщо право суб'єкта господарювання відстрочити погашення цих зобов'язань обумовлене виконанням суб'єктом

господарювання спеціальних умов протягом дванадцяти місяців після завершення звітного періоду.

Зокрема, в примітках необхідно буде розкрити інформацію, що дає змогу користувачам фінансової звітності зрозуміти ризик того, що зобов'язання можуть стати такими, що підлягають поверненню протягом 12 місяців після завершення звітного періоду:

а) інформацію про спеціальні умови (включно з характером спеціальних умов і тим, коли від суб'єкта господарювання вимагається їх виконувати) та балансову вартість пов'язаних зобов'язань;

б) факти та обставини, якщо такі існують, які вказують на те, що суб'єктові господарювання може бути складно виконувати спеціальні умови: наприклад, про те, що суб'єкт господарювання протягом звітного періоду чи після його завершення вчинив дії, спрямовані на уникнення чи обмеження наслідків потенційного порушення.

З 01 січня 2025 року набирають чинності такі зміни до МСФЗ: Зміни до МСБО (IAS) 21 «Вплив змін валютних курсів» – «Відсутність конвертованості».

Банк не застосовував зазначені нові та переглянуті стандарти достроково та очікує, що зазначені поправки не матимуть суттєвого впливу на показники діяльності та фінансовий стан банку та на цю окрему річну фінансову звітність.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	44 378	35 186
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	21 594	25 273
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	63 738	57 502
3.1	України	6 420	42 036
3.2	інших країн	57 318	15 466
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	155 611	219 359
5	Резерв за коштами, розміщеними на коррахунках	(2 646)	(11 837)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	282 675	325 483

Рядок 6 таблиці 6.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 1 таблиці 14.1.

Протягом звітного року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося.

Банк здійснював вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України. Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки за депозитними сертифікатами НБУ банком не визнавалися та не формувались через наявність історично підтверджуваної інформації про відсутність фактів непогашення Національним банком України власних боргових зобов'язань.

Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, в звіті про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31.12.2024 відображені в складі грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки вони відповідають критеріям еквівалентів грошових коштів згідно з МСБО 7, утримуються для погашення короткострокових зобов'язань НБУ, але не для інвестиційних або яких-небудь інших цілей, вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	500 029	470 057
2	Кредити, надані фізичним особам	14 222	14 823
3	Іпотечні кредити фізичним особам	347	380
4	Резерв під знецінення кредитів	(89 554)	(78 704)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	425 044	406 556

Рядок 5 таблиці 7.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 таблиці 14.1.

Графа 3 рядка 4 таблиці 7.1 відповідає графі 6 рядка 8 таблиці 7.2.

Станом на кінець дня 31.12.2024 загальна сума кредитного портфеля становила 514 598 тис. грн., з якої 97 % - це кредити, надані юридичним особам, та 3 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів без урахування дисконту складає 21 148 тис.грн.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

(тис. грн.)					
Ря- док	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	5	134 984	-	134 989
3	Низький кредитний ризик	979	230 106	-	231 085
4	Середній кредитний ризик	-	1 818	-	1 818
5	Високий кредитний ризик	-	24 622	-	24 622
6	Дефолтні активи	-	79 454	42 630	122 084
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	984	470 984	42 630	514 598
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(49 464)	(40 090)	(89 554)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	984	421 520	2 540	425 044

Графа 6 рядка 9 таблиці 7.2 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 5 таблиці 7.1.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	6	109 993	-	109 999
3	Низький кредитний ризик	-	242 094	-	242 094
4	Середній кредитний ризик	-	8 806	-	8 806
5	Високий кредитний ризик	-	26 339	-	26 339
6	Дефолтні активи	-	53 840	44 182	98 022
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	6	441 072	44 182	485 260
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(37 961)	(40 743)	(78 704)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	6	403 111	3 439	406 556

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	-	(37 961)	(40 743)	(78 704)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-	-	-
3	Списання/(формування) резервів	-	(11 503)	653	(10 850)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	-	-	-
4.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	переведення до стадії 2	-	-	-	-
4.3	переведення до стадії 3	-	-	-	-
5	Списання резерву внаслідок припинення визнання активів	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	-	(49 464)	(40 090)	(89 554)

Графа 6 рядка 6 таблиці 7.4 відповідає графі 3 рядка 4 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 7.1.

Рядок 6 таблиці 7.4 відповідає рядку 8 «Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів» таблиці 7.2.

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	1 473	(25 251)	(26 549)	(50 327)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(1 473)	-	-	(1 473)
3	Списання/(формування) резервів	-	(26 904)	-	(26 904)
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	-	14 194	(14 194)	-
4.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-
4.2	переведення до стадії 2	-	-	(14 194)	(14 194)
4.3	переведення до стадії 3	-	14 194	-	14 194
5	Списання резерву внаслідок припинення визнання активів	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	-	(37 961)	(40 743)	(78 704)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	6	441 072	44 182	485 260
2	Видані/(погашені) фінансові активи	(1)	30 890	(1 551)	29 338
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-	-	-
4	Переведення до стадії 1	-	(979)	-	(979)
5	Переведення до стадії 2	979	-	-	979
6	Переведення до стадії 3	-	-	-	-
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	984	470 983	42 631	514 598

Рядок 8 таблиці 7.6 відповідає рядку 7 «Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» таблиці 7.2.

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період (тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	284 955	208 489	26 048	519 492
2	Видані/(погашені) фінансові активи	-	(34 232)	-	(34 232)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-	-	-
4	Переведення до стадії 1	-	284 949	-	284 949
5	Переведення до стадії 2	(284 949)	-	18 134	(266 815)
6	Переведення до стадії 3	-	(18 134)	-	(18 134)
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	-	-
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	6	441 072	44 182	485 260

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	80 876	15,7	90 581	18,7
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	124 078	24,1	80 156	16,5
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	177 350	34,5	203 112	41,9
4	Виробництво	95 528	18,6	73 158	15,0
5	Фізичні особи	14 569	2,8	15 203	3,1
6	Інші	22 197	4,3	23 050	4,8
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	514 598	100	485 260	100

Графа 3 рядка 7 таблиці 7.8 відповідає графі 6 рядка 7 «Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» таблиці 7.2.

Станом на кінець звітного року кредити юридичним особам становлять 97,0 %, обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані в операціях з нерухомим майном, торгівлі та сільському господарстві становили 74,3%.

Питома частина кредитного ризику припадає на сектор сільського господарства, це 177 350 тис.грн. або 34,5%, операції з нерухомим майном – 80 876 тис.грн. або 15,7% та торгівля 124 078 тис.грн. або 24,1% від загального кредитного портфелю по банку.

Таблиця 7.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	4	354	-	358
2	Кредити, забезпечені	500 025	13 868	347	514 240
2.1	нерухомим майном	183 317	13 825	347	197 489
2.1.1	у т. ч. житлового призначення	7 114	218	347	7 679
2.2	гарантіями і поруками	-	43	-	43
2.3	іншими активами	316 708	-	-	316 708
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	500 029	14 222	347	514 598

В інші активи, надані в забезпечення кредитів, входять транспортні засоби, устаткування, товари в обороті, легкові авто та інше рухоме майно. Графа 6 рядка 3 таблиці 7.9 відповідає графі 6 рядка 7 «Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» таблиці 7.2.

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	1 073	443	-	1 516
2	Кредити, забезпечені	468 984	14 380	380	483 744
2.1	нерухомим майном	176 455	14 327	380	191 162
2.1.1	у т. ч. житлового призначення	9 552	508	380	10 440
2.2	гарантіями і поруками	-	53	-	53
2.3	іншими активами	292 529	-	-	292 529
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	470 057	14 823	380	485 260

Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	423 664	912 815	(489 151)
2	Кредити, надані фізичним особам	1 034	30 374	(29 340)
3	Іпотечні кредити	346	465	(119)
4	Усього кредитів	425 044	943 654	(518 610)

При визначенні вартості застави застосовувались такі методичні підходи, як порівняльний, дохідний, витратний згідно Національного стандарту №1 "Загальні засади оцінки майна і майнових прав", затвердженого Постановою КМ України від 10.09.2003р. №1440.

Вид забезпечення	Методичний підхід	Короткий опис
Нерухоме майно житлового призначення	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками, застосовувались поправочні коефіцієнти до об'єктів порівняння.
Інше нерухоме майно	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками, застосовувались поправочні коефіцієнти до об'єктів порівняння.
	Дохідний	Визначався потенційний валовий дохід від використання нерухомості, мінус витрати на утримання нерухомості, визначався чистий операційний дохід, розраховувалась ставка капіталізації для нерухомості, визначалась вартість нерухомості.
	Витратний	Цей методичний підхід використовувався переважно для визначення ринкової вартості спеціалізованої нерухомості. Визначалась вартість одиниці об'єму нерухомості відповідно до збірників УПВВ, визначалась вартість об'єкта оцінки в цінах 1969 р., визначалась вартість нерухомості з урахуванням інтегрального індексу збільшення вартості будівництва до моменту оцінки та з урахуванням фізичного зносу.
Грошові депозити	-	Майнові права на грошові депозити оцінювались за фактичним розміром вкладу заставодавця.
Інше майно. Товари в обігу	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками товару, визначалась ринкова вартість товару з урахуванням поправочних коефіцієнтів, які враховують відмінності між об'єктом порівняння і об'єктом оцінки.
	Витратний	На підставі даних про первісну вартість, або ж фактичної калькуляції витрат на виготовлення товару, з урахуванням фізичного, функціонального та економічного видів зносу визначалась ринкова вартість майна.
Інше майно. Транспортні засоби.	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками, визначалась ринкова вартість товару з урахуванням поправочних коефіцієнтів, які враховують відмінності в показниках пробігу, комплектності, технічних параметрах між об'єктом порівняння і об'єктом оцінки.

Початковою датою визначення вартості застави є дата звернення клієнта до банку з проханням про отримання кредиту. В подальшому переоцінка застави проводиться у строки, визначені п.107 Положення «Про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.06.2016 №351.

У звітному році банком придбання фінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави та/або реалізації своїх прав як заставодержателя не відбувалось.

Протягом звітнього року Банком не було здійснено списання фінансових активів, що залишаються предметом примусових заходів.

Таблиця 7.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період

(тис. грн.)				
Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	404 423	946 585	(542 162)
2	Кредити, надані фізичним особам	1 757	31 446	(29 689)
3	Іпотечні кредити	376	465	(89)
4	Усього кредитів	406 556	978 496	(571 940)

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	36 285	-
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	-	-
2.1	акції підприємств, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом (інструменти капіталу)	2 650	2 650
2.2	переоцінка акцій до справедливої вартості	(2 650)	(2 650)
3	Усього інвестицій в цінні папери	36 285	-

Рядок 3 таблиці 8.1 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Операції з рекласифікації цінних паперів протягом звітного року банком не проводилися.

Банк протягом звітного року здійснював інвестиції в цінні папери виключно в боргові цінні папери, емітовані Міністерством фінансів України. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику «втрати в разі дефолту» призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, формування резервів за такими фінансовими активами банком не здійснювалось.

Результат переоцінки цінних паперів, що є інструментами капіталу та обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, визнається за рахунком 3107 «Переоцінка акцій та інших цінних паперів з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід». Відповідно до МСФЗ 9 оціночні резерви під очікувані кредитні збитки за інструментами капіталу не визнаються.

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, або по яким передані права на їх продаж, або по яким передані права на їх наступну заставу, станом на кінець дня 31 грудня 2024 року відсутні.

Таблиця 8.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис.грн)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5	6
1	ПрАТ «Завод МК і МО»	Виробництво машин та обладнання	Україна	-	-
2	ПАТ «ПВК «Десна»	Видання газет	Україна	-	-
3	ПрАТ «Українська міжнародна фондова біржа»	Біржові послуги	Україна	-	-
4	Усього			-	-

Рядок 4 таблиці 8.2 відповідає рядку 2 «Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» таблиці 8.1.

Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 9.1. Основні засоби та нематеріальні активи

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	14 704	540	2 043	448	2	5 384	32	1 744	7 658	32 555
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	14 953	8 259	3 641	2 601	142	6 822	3 552	1 744	13 020	54 734
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	(249)	(7 719)	(1 598)	(2 153)	(140)	(1 438)	(3 520)	-	(5 362)	(22 179)
2	Надходження	-	118	-	100	-	1 775	241	5 306	417	7 957
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	431	4	-	-	-	-	3	-	1 385	1 823
4	Вибуття	-	-	(7)	-	-	-	-	(2 674)	-	(2 681)
4.1	<i>первісної вартості</i>	-	-	(445)	(33)	-	(1 199)	(18)	(2 674)	(135)	(4 504)
4.2	<i>зносу</i>	-	-	438	33	-	1 199	18	-	135	1 823
5	Амортизаційні відрахування	(199)	(153)	(370)	(178)	-	(2 414)	(237)	-	(1 071)	(4 622)
6	Переоцінка	1 220	-	-	-	-	-	-	-	-	1 220
6.1	<i>первісної вартості</i>	1 033	-	-	-	-	-	-	-	-	1 033
6.2	<i>зносу</i>	187	-	-	-	-	-	-	-	-	187

(тис. грн.)

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
7	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	16 156	509	1 666	370	2	4 745	39	4 376	8 389	36 252
7.1	первісна (переоцінена) вартість	16 417	8 381	3 196	2 668	142	7 398	3 778	4 376	14 687	61 043
7.2	знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(261)	(7 872)	(1 530)	(2 298)	(140)	(2 653)	(3 739)	-	(6 298)	(24 791)
8	Надходження	-	527	-	237	-	14	220	12 136	80	13 214
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	539	68	-	-	-	-	22	-	399	1 028
10	Вибуття	-	-	-	-	-	(11)	-	(2 748)	-	(2 759)
10.1	первісної вартості	-	(622)	-	(5)	-	(1 311)	(64)	(2 748)	(148)	(4 898)
10.2	зносу	-	622	-	5	-	1 300	64	-	148	2 139
11	Амортизаційні відрахування	(216)	(200)	(370)	(165)	-	(2 614)	(249)	-	(1 076)	(4 890)
12	Переоцінка:	366	-	-	-	-	-	-	-	-	366
12.1	первісної вартості	162	-	-	-	-	-	-	-	-	162
12.2	зносу	204	-	-	-	-	-	-	-	-	204
13	Балансова вартість на кінець звітного періоду	16 845	904	1 296	442	2	2 134	32	13 764	7 792	43 211
13.1	первісна (переоцінена) вартість	17 118	8 354	3 196	2 900	142	6 101	3 956	13 764	15 018	70 549
13.2	знос на кінець звітного періоду	(273)	(7 450)	(1 900)	(2 458)	(140)	(3 967)	(3 924)	-	(7 226)	(27 338)

Графа 12 рядка 13 таблиці 9.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс). Графа 12 рядка 11 таблиці 9.1 відповідає графі 3 рядка 4 «Усього витрат на амортизацію» таблиці 19.2 примітки 19.

Станом на кінець дня 31.12.2024 в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Основні засоби, оформлені у заставу, станом на кінець дня 31.12.2024 складають 8 506 тис.грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець звітного року відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець звітного року становить 15 921 тис.грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності немає.

Примітка 10. Інші активи

Таблиця 10.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	6 989	3 595
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	59 736	652
2.1	Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП	100	100
2.2	Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку	419	446
2.3	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами	6	6
2.4	Грошове покриття, розміщене в іншому банку	6 085	100
2.5	Примусово вилучена будівля банку	53 126	-
3	Договірний актив	-	53 126
4	Передоплата за послуги	1 943	1 745
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
6	Інші активи, у т.ч.:	2 775	2 355
6.1	Запаси ТМЦ	2 483	2 040
6.2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)	291	313
6.3	Інші активи	1	2
7	Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 175	15
8	Резерв під інші активи	(28 888)	(2 659)
9	Усього інших активів за мінусом резервів	44 267	59 366

Рядок 9 таблиці 10.1 відповідає рядку «Інші активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 таблиці 14.1. Грошових коштів та їх еквівалентів з обмеженим правом їх використання. Дебіторської заборгованості за цінними паперами, що передані у вигляді позики і які отримувач цінних паперів має право продати чи надати в наступну заставу відповідно до умов договору чи наявної практики, станом на кінець дня 31.12.2024 року немає.

Станом на 31.12.2024 в складі інших фінансових активів банк обліковує дебіторську заборгованість за примусово вилученою будівлею Банку балансовою вартістю 26 988 тис. грн., що виникла у 2022 році внаслідок передачі (примусового відчуження) нежитлової будівлі Банку, відповідно до Закону України «Про правовий режим воєнного стану» від 12.05.2015 № 389-VIII та Закону України «Про передачу, примусове відчуження або вилучення майна в умовах правового режиму воєнного чи надзвичайного стану» від 17.05.2012 № 4765-VI. Станом на 31.12.2024, відповідно до вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», Банк визнав резерв під очікувані кредитні збитки в сумі 26 138 тис. грн. Банк почав процедуру оскарження рішення про примусове відчуження будівлі в 2022 році і станом на дату випуску цієї фінансової звітності продовжує оскарження в суді. За очікуваннями управлінського персоналу, ймовірність прийняття рішення на користь Банку та повернення будівлі є високою.

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, представлене об'єктами рухомого майна, що були надані банку в забезпечення своєчасного виконання грошових зобов'язань за кредитними договорами, та на які банк задовольнив свої вимоги заставодержателя. Банк має намір здійснити його продаж відповідно до вимог законодавства.

Таблиця 10.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(2 484)	(175)	(2 659)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(27 293)	(1 436)	(28 729)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	1 683	817	2 500
4	Залишок станом на кінець періоду	(28 094)	(794)	(28 888)

Графа 5 рядка 4 таблиці 10.2 відповідає графі 3 рядка 8 «Резерв під інші активи» таблиці 10.1.

Таблиця 10.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(2 458)	(14)	(2 472)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(806)	(1 392)	(2 198)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	780	1 231	2 011
4	Залишок станом на кінець періоду	(2 484)	(175)	(2 659)

Таблиця 10.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Майно, що перейшло у власність банку як заставо-держателя	Договірний актив	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок року	3 595	652	15	1 745	537	53 126	2 355	62 025
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного року	1 801 705	67 226	8 753	28 213	-	-	12 880	1 918 777
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(1 798 311)	(8 142)	(7 593)	(28 015)	-	(53 126)	(12 460)	(1 907 647)
4	Залишок станом на кінець року	6 989	59 736	1 175	1 943	537	-	2 775	73 155

Договори про фінансовий лізинг (оренду), за якими банк є орендодавцем, протягом звітного року не уклалися.

Таблиця 10.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передплата за послуги	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержатель	Договірний актив	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Залишок станом на початок року	4 845	630		889	537	53 126	1 789	61 816
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного року	1 658 035	12 643	3 240	21 609	-	-	10 354	1 705 881
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(1 659 285)	(12 621)	(3 225)	(20 753)	-	-	(9 788)	(1 705 672)
4	Залишок станом на кінець року	3 595	652	15	1 745	537	53 126	2 355	62 025

Примітка 11. Кошти клієнтів

Таблиця 11.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Державні та громадські організації	9 476	8 811
1.1	поточні рахунки	1 298	829
1.2	строкові кошти	8 178	7 982
2	Юридичні особи	197 384	197 145
2.1	поточні рахунки	114 129	130 272
2.2	строкові кошти	83 255	66 873
3	Фізичні особи	324 407	324 766
3.1	поточні рахунки	63 297	75 548
3.2	строкові кошти	261 110	249 218
4	Усього коштів клієнтів	531 267	530 722

Рядок 4 таблиці 11.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 8 таблиці 14.1.

Балансова вартість залучених коштів, що є забезпеченням за кредитними операціями, становить 715 тис. грн. Загальна сума забезпечених зобов'язань за коштами клієнтів станом на кінець дня 31.12.2024 складає 2 726,8 тис.грн.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядо к	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	312	0,1	1 510	0,3
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	7 211	1,4	10 661	2,0
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	38 403	7,2	69 831	13,2
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	88 942	16,7	61 525	11,6
5	Фізичні особи	324 408	61,1	324 962	61,2
6	Переробна промисловість	4 703	0,9	6 422	1,2
7	Фінансова та страхова діяльність	7 321	1,4	7 424	1,4
8	Тимчасове розміщування й організація харчування	2 383	0,4	1 179	0,2
9	Професійна, наукова та технічна діяльність	2 405	0,5	4 631	0,9
10	Надання інших видів послуг	15 596	2,9	22 667	4,3
11	Будівництво	8 852	1,7	5 978	1,1
12	Інші	30 731	5,7	13 932	2,6
13	Усього коштів клієнтів	531 267	100%	530 722	100%

Рядок 13 таблиці 11.2 відповідає рядку 4 «Усього коштів клієнтів» таблиці 11.1.

Примітка 12. Інші зобов'язання

Таблиця 12.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	234	155
2	Дивіденди до сплати	10	8
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	20	18
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	753	823
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	592	564
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	433	424
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 084	3 250
8	Доходи майбутніх періодів	118	158
9	Орендні зобов'язання	2 261	4 831
10	Інша заборгованість	486	372
11	Усього інших зобов'язань	8 991	10 603

Рядок 11 таблиці 12.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 11 таблиці 14.1.

Примітка 13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Протягом звітного року випуску акцій не відбувалось. Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідочств про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на 31.12.2024 всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 19 977 800 шт., привілейованих акцій у кількості 22 200 шт. Номінальна вартість однієї простої акції складає 10,00 грн., однієї привілейованої акції – 10,00 грн.

Відповідно до Статуту банку:

“5.2. Акціонери Банку - власники простих іменних акцій мають права на:

а) участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників, обиратись й бути обраними до Наглядової ради та Правління Банку;

б) отримання дивідендів;

в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;

д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;

е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).

5.3. Акціонери Банку - власники привілейованих іменних акцій мають права на:

а) обмежену участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників тільки з питань, передбачених п. 5.4 Статуту, обиратись й бути обраними до Наглядової ради та Правління Банку;

б) отримання дивідендів у розмірі 0,10 гривень (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію один раз на рік;

в) отримання у разі ліквідації Банку ліквідаційної вартості акцій у розмірі 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.) на одну акцію;

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;

д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;

е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком привілейованих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).

5.4. Акціонери Банку - власники привілейованих акцій мають право голосу під час вирішення Загальними зборами акціонерів таких питань:

а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;

б) внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;

в) внесення змін до Статуту, що передбачають розміщення привілейованих акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку;

г) зменшення статутного капіталу Банку.”.

Протягом звітного року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу банк не здійснював.

Примітка 14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 14.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період			Попередній період		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	4	5	6	7	8	9
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	282 675	-	282 675	325 483	-	325 483
2	Кредити та заборгованість клієнтів	282 929	142 115	425 044	292 497	114 059	406 556
3	Основні засоби та нематеріальні активи	-	43 211	43 211	-	36 252	36 252
4	Інвестиції в цінні папери	-	36 285	36 285	-	-	-
5	Інші активи	16 704	27 563	44 267	6 240	53 126	59 366
6	Усього активів	582 308	249 174	831 482	624 220	203 437	827 657
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів	505 097	26 170	531 267	511 259	19 463	530 722
8	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1 524	-	1 524	123	-	123
9	Відстрочені податкові зобов'язання	1 887	-	1 887	3 387	-	3 387
10	Резерви за зобов'язаннями	-	15	15	-	-	-
11	Інші зобов'язання	8 916	75	8 991	8 659	1 944	10 603
12	Усього зобов'язань	517 424	26 260	543 684	523 428	21 407	544 835

Рядок 1 таблиці 14.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 6.1.

Рядок 2 таблиці 14.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 таблиці 7.1.

Рядок 3 таблиці 14.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 12 рядка 8 та 14 таблиці 9.1.

Рядок 4 таблиці 14.1 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 5 таблиці 14.1 відповідає рядку «Інші активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 9 таблиці 10.1.

Рядок 7 таблиці 14.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 11.1.

Рядок 8 таблиці 14.1 відповідає рядку «Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 9 таблиці 14.1 відповідає рядку «Відстрочені податкові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 11 таблиці 14.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 11 таблиці 12.1.

Примітка 15. Процентні доходи та витрати

Таблиця 15.1. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими активами та зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	73 370	76 867
2	Інвестиції в цінні папери	33 401	34 430
3	Кошти в інших банках	409	466
4	Усього процентних доходів	107 180	111 763
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
5	Строкові кошти юридичних осіб	(7 972)	(13 849)
6	Строкові кошти фізичних осіб	(28 718)	(23 302)
7	Строкові кошти інших банків	-	(421)
8	Поточні рахунки	(5 295)	(5 929)
9	Орендні зобов'язання	(749)	(927)
10	Усього процентних витрат	(42 734)	(44 428)
11	Чистий процентний дохід	64 446	67 335

Рядок 4 таблиці 15.1 відповідає рядку «Процентні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати). Рядок 10 таблиці 15.1 відповідає рядку «Процентні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати). Рядок 11 таблиці 15.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 16. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 16.1. Комісійні доходи та витрати

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
1	Розрахунково-касові операції	27 259	27 292
2	Операції з цінними паперами	5	8
3	Гарантії надані	7	-
4	Усього комісійних доходів	27 271	27 300
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
5	Розрахунково-касові операції	(3 769)	(1 975)
6	Усього комісійних витрат	(3 769)	(1 975)
7	Чистий комісійний дохід/(витрати)	23 502	25 325

Рядок 4 таблиці 16.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати). Рядок 6 таблиці 16.1 відповідає рядку

«Комісійні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 17. Інші операційні доходи

Таблиця 17.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від операційного лізингу (оренди)	220	213
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	-	1 294
3	Повернення списаної безнадійної заборгованості за кредитами	9 325	-
4	Інші	710	1 050
4.1	Штрафи, пені, отримані банком	-	-
4.2	Винагорода за агентські послуги по страхуванню	233	282
4.3	Інші операційні доходи (sms-інформування, видача довідок та оформлення документів)	33	196
4.4	Інші доходи (відшкодування комунальних послуг, інше)	444	572
5	Усього операційних доходів	10 255	2 557

Рядок 5 таблиці 17.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 18. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 18.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(32 497)	(26 152)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(7 130)	(5 777)
3	Інші виплати працівникам	(229)	(140)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(39 856)	(32 069)

Рядок 4 таблиці 18.1 відповідає рядку «Витрати на виплати працівникам» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 18.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(1 201)	(1 137)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 076)	(1 071)
3	Амортизація активу з права користування	(2 613)	(2 414)
4	Усього витрат на амортизацію	(4 890)	(4 622)

Графа 3 рядка 2 таблиці 18.2 відповідає графі 11 «Нематеріальні активи» рядка 12 «Амортизаційні відрахування» таблиці 9.1.

Графа 3 рядка 3 таблиці 18.2 відповідає графі 8 «Активи з права використання» рядка 12 «Амортизаційні відрахування» таблиці 9.1.

Рядок 4 таблиці 18.2 відповідає рядку «Витрати зносу та амортизація» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 18.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(12 507)	(9 292)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(1 572)	(883)
3	Професійні послуги	(1 382)	(1 642)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(767)	(1 304)
5	Витрати із страхування	(19)	(14)
6	Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(2 338)	(2 376)
7	Витрати на охорону	(3 000)	(2 072)
8	Витрати на комунальні послуги	(1 924)	(1 177)
9	Витрати на процесінг	(1 141)	(843)
10	Витрати на членський внесок за вступ в МПС	-	(2 030)
11	Витрати на інкасацію	(719)	(641)
12	Витрати на консультаційні послуги фінансового характеру	(430)	-
13	Інші	(2 187)	(1 842)
14	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(27 986)	(24 116)

Рядок 14 таблиці 18.3 відповідає рядку «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Примітка 19. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 19.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(3 212)	(1 397)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(189)	-
3	Усього витрати податку на прибуток	(3 401)	(1 397)

Рядок 3 таблиці 19.1 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 19.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	6 504	2 546
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(3 252)	(1 273)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку оподатковуваного прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: амортизаційні відрахування необоротних активів за даними фінансового обліку, залишкова вартість списаних в зв'язку з ліквідацією/продажем необоротних активів, роялті, нараховане на користь неплатників податку на прибуток	(1 019)	(994)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку оподатковуваного прибутку з урахуванням положень Податкового кодексу України, але не визнаються в бухгалтерському обліку: амортизація необоротних активів, залишкова вартість списаних в зв'язку з ліквідацією/продажем необоротних активів	970	949
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку: дооцінка основних засобів у межах попередньо віднесеної до витрат уцінки, дивіденди, отримані від інших платників податку на прибуток	89	(79)
6	Нарахування податку на прибуток за 4 кв 2023 року у першому кварталі 2024 року	-	-
7	Інші коригування (зміна відстроченого податку на прибуток)	(189)	-
8	Витрати на податок на прибуток	(3 401)	(1 397)

Рядок 8 таблиці 19.2 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 19.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Переведення до необоротних активів, утрим. для продажу	Визнані в прибуток/збитках	Визнані у власн. капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподатк. та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(3 387)	-	(189)	1 689	(1 887)
1.1	Основні засоби	(3 387)	-	(189)	1 689	(1 887)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(3 387)	-	(189)	1 689	(1 887)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(3 387)	-	(189)	1 689	(1 887)

Графа 7 рядка 4 таблиці 19.3 відповідає рядку «Відстрочені податкові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Примітка 20. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Банк не має розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію.

Таблиця 20.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	3 101	1 147
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток (збиток) за рік	3 103	1 149
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	19 977 800	19 977 800
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)	22 200	22 200
6	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію, грн.	0,16	0,06
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Рядок 6 таблиці 20.1 відповідає рядку «Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває» та рядку «Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію, що належить власникам банку» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 20.2 Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку

(тис. грн.)			
Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток за рік, що належить власникам банку	3 103	1 149
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за рік	3 103	1 149
4	Нерозподілений прибуток за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	2	2
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	2	2
6	Прибуток за рік, що належить власникам привілейованих акцій	2	2
7	Нерозподілений прибуток за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	3 101	1 147
8	Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	3 101	1 147

Рядок 5 таблиці 20.2 відповідає рядку «Дивіденди» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт по власний капітал).

Примітка 21. Дивіденди

Таблиця 21.1. Дивіденди за привілейованими акціями

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	7	6
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	2	2
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	-	(1)
4	Залишок за станом на кінець періоду	9	7
5	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн.	0,10	0,10

Рядок 2 таблиці 21.1 відповідає рядку «Дивіденди» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Рядок 3 таблиці 21.1 відповідає рядку «Дивіденди, що виплачені» Звіту про рух грошових коштів.

Рядок 5 таблиці 21.1 відповідає рядку 7 «Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію, грн.» таблиці 20.1.

Примітка 22. Операційні сегменти

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в 2024 року здійснювалося за такими сегментами:

- послуги юридичним особам – обслуговування юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців;
- послуги фізичним особам – обслуговування фізичних осіб;
- інвестиційна банківська діяльність – вкладення банку в цінні папери.

Основою для розподілу доходів і витрат за сегментами є активні та пасивні операції за банківськими послугами, які безпосередньо надавались визначеним групам клієнтів. Виділення доходів та витрат в окремий сегмент відбувалося за критерієм: активні та пасивні операції за сегментом, по якому визначається дохід та витрати, становить 10 % або більше від усіх активів.

Операції з вкладення банку в цінні папери виокремлені в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність» тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Протягом 2024 року відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку – фізичних осіб з сегменту «послуги фізичним особам» розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» для надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям.

Перерозподіл ресурсів відбувався за середньозваженою внутрішньобанківською трансфертною ціною, яка розраховується у вигляді відсотка, та визначає ціну на фінансові ресурси в разі їх перерозподілу між сегментами та центрами відповідальності в структурі банку.

Доходами звітного сегмента вважається дохід, який безпосередньо відноситься до сегмента, та відповідна частина доходу банку, що може бути віднесена до сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій між іншими сегментами в межах банку.

Витратами звітного сегмента вважаються витрати, пов'язані з основною діяльністю сегмента, що безпосередньо відносяться до нього, та відповідна частина витрат, що можуть бути обґрунтовано віднесені до сегмента, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку.

Витрати та доходи між звітними сегментами у внутрішній звітності не розраховуються.

Таблиця 22.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	105 305	648	1 227	-	107 180
2	Комісійні доходи	15 918	11 353	-	-	27 271
3	Інші операційні доходи	10 035	-	220	-	10 255
4	Усього доходів сегментів	131 258	12 001	1 447	-	144 706
5	Процентні витрати	(11 200)	(31 534)	-	-	(42 734)
6	Комісійні витрати	(1 592)	(2 177)	-	-	(3 769)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(25 255)	(1 577)	-	-	(26 832)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	382	7 595	-	-	7 977
9	Результат від переоцінки іноземної валюти	(5)	(107)	-	-	(112)
10	Витрати на виплати працівникам	(36 152)	(3 305)	(399)	-	(39 856)
11	Витрати зносу та амортизація	(4 435)	(405)	(50)	-	(4 890)
12	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(25 385)	(2 321)	(280)	-	(27 986)
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	27 616	(21 830)	718	-	6 504
14	Витрати на податок на прибуток	(3 085)	(282)	(34)	-	(3 401)
15	Результат сегмента Прибуток (збиток)	24 531	(22 112)	684	-	3 103

Рядок 1 таблиці 22.1 відповідає рядку «Процентні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 4 таблиці 15.1.

Рядок 2 таблиці 22.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 4 таблиці 16.1.

Рядок 3 таблиці 22.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 5 таблиці 17.1.

Рядок 5 таблиці 22.1 відповідає рядку «Процентні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 10 таблиці 15.1.

Рядок 6 таблиці 22.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 6 таблиці 16.1.

Рядок 7 таблиці 22.1 відповідає рядку «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 8 таблиці 22.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 9 таблиці 22.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку «Вплив змін офіційного

курсу НБУ на грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про рух грошових коштів за прямим методом.

Рядок 10 таблиці 22.1 відповідає рядку «Витрати на виплати працівникам» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 4 таблиці 18.1.

Рядок 11 таблиці 22.1 відповідає рядку «Витрати зносу та амортизація» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 4 таблиці 18.2.

Рядок 12 таблиці 22.1 відповідає рядку «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 14 таблиці 18.3.

Рядок 13 таблиці 22.1 відповідає рядку «Прибуток/(збиток) до оподаткування» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 14 таблиці 22.1 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 3 таблиці 19.1.

Таблиця 22.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	109 991	1 772	-	-	111 763
2	Комісійні доходи	15 697	11 603	-	-	27 300
3	Інші операційні доходи	2 344	-	213	-	2 557
4	Усього доходів сегментів	128 032	13 375	213	-	141 620
5	Процентні витрати	(17 959)	(26 469)	-	-	(44 428)
6	Комісійні витрати	(1 388)	(587)	-	-	(1 975)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(31 878)	(6 348)	-	-	(38 226)
8	Результат від операцій з іноземною валютою	1 364	4 802	-	-	6 166
9	Результат від переоцінки іноземної валюти	44	152	-	-	196
10	Витрати на виплати працівникам	(28 992)	(3 029)	(48)	-	(32 069)
11	Витрати зносу та амортизація	(4 179)	(436)	(7)	-	(4 622)
12	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(21 803)	(2 277)	(36)	-	(24 116)
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	23 241	(20 817)	122	-	2 546
14	Витрати на податок на прибуток	(1 263)	(132)	(2)	-	(1 397)
15	Результат сегмента Прибуток (збиток)	21 978	(20 949)	120	-	1 149

Таблиця 22.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	449 907	1 381	36 285	-	487 573
2	Нерозподілені активи	-	-	-	343 909	343 909
3	Усього активів	449 907	1 381	36 285	343 909	831 482
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	210 395	328 491	-	-	538 886
5	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	4 798	4 798
6	Усього зобов'язань	210 395	328 491	-	4 798	543 684
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
7	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 027	1 027
8	Амортизація	-	-	-	4 890	4 890

Рядок 7 таблиці 22.3 відповідає рядку 10 «Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів» таблиці 9.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Рядок 8 таблиці 22.3 відповідає рядку 13 «Амортизаційні відрахування» таблиці 9.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Нерозподілені активи включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти (без депосертифікатів НБУ)	282 674
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	43 211
Операції, здійснені з використанням платіжних карток	6 989
Товарно-матеріальні цінності	3 020
Інші нерозподілені активи	8 015
Всього інші нерозподілені активи розподілені пропорційно розподіленим активам за сегментами	343 909

Нерозподілені зобов'язання включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	1 887
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	2 549
Інші нерозподілені зобов'язання	362
Всього	4 798

Таблиця 22.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	455 369	2 133	-	-	457 502
2	Нерозподілені активи	-	-	-	370 155	370 155
3	Усього активів	455 369	2 133	-	370 155	827 657
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	212 001	328 015	-	-	540 016
5	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	4 819	4 819
6	Усього зобов'язань	212 001	328 015	-	4 819	544 835
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
7	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 823	1 823
8	Амортизація	-	-	-	4 622	4 622

Таблиця 22.5. Інформація про географічні регіони

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний рік			Попередній рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	144 298	407	144 705	141 156	464	141 620
2	Основні засоби	43 211	-	43 211	36 252	-	36 252

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Для оцінки кредитного ризику в банку розроблено Кредитну політику, що включає політику, порядок та процедуру управління кредитним ризиком, процедуру виявлення та управління НПА (затверджено 05.04.2024 протокол № 06). Визначення та оцінку кредитного ризику регламентовано: методикою розрахунку розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями Полікомбанку (затверджено рішенням Правління банку від 10.12.2024 № 67); положенням про визначення очікуваних кредитних збитків наданих кредитів(позик) та коштів Полікомбанку, розміщених на кореспондентських рахунках в інших банках, а також формування резервів, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (затверджено рішенням Правління банку від 24.09.2024 № 50).

Розрахунок розміру кредитного ризику здійснюється на індивідуальній основі. З метою розрахунку розміру кредитного ризику підрозділ з управління ризиками визначає значення кожного з компонентів кредитного ризику (PD, LGD, EAD), залежно від виду боржника, виду активу, виду забезпечення, валюти боргу.

Розрахунок розміру кредитного ризику за активами на індивідуальній основі здійснюється за такою формулою:

$$CR_{\text{інд}} = \max\{0; PDx[EAD - (\sum_{i=1}^j (CVxk)_i + RC)]\},$$

яка ґрунтується на такій формулі:

$$CR_{\text{інд}} = PD_{\text{інд}} \times LGD_{\text{інд}} \times EAD_{\text{інд}},$$

де $CR_{\text{інд}}$ - розмір кредитного ризику за активом на індивідуальній основі;

$PD_{\text{інд}}$ - коефіцієнт ймовірності дефолту боржника/контрагента за активом, визначений банком згідно з вимогами цього Положення;

$$LGD_{\text{інд}} = 1 - RR_{\text{інд}},$$

де $RR_{\text{інд}}$ - коефіцієнт, що відображає рівень повернення боргу за активом за рахунок реалізації забезпечення та інших надходжень

$$RR_{\text{інд}} = \frac{(\sum_{i=1}^j (CV * k)_i + RC)}{EAD_{\text{інд}}}$$

$EAD_{\text{інд}}$ - експозиція під ризиком за активом на дату оцінки;

CV_i - вартість i -го виду забезпечення, що береться до розрахунку кредитного ризику (у разі наявності кількох видів забезпечення за одним активом). Якщо забезпечення немає або не відповідає переліку, критеріям та принципам прийнятності, визначеним у розділі X Положення 351, то до розрахунку береться значення CV , що дорівнює "0";

k_i - коефіцієнт ліквідності i -го виду забезпечення, що визначається банком згідно з додатком 6 до Положення 351;

RC - інші надходження, зокрема страхове відшкодування, фінансова порука, реалізація майна боржника/майнового поручителя, крім майна, включеного до розрахунку значення CV .

В залежності від зміни кредитного ризику з моменту початкового визнання виділяються три етапи (стадії) визначення очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом.

Етап 1: Очікувані кредитні збитки, викликані подією дефолту боржника, яка можлива протягом наступних 12 місяців. Застосовується до фінансових інструментів, за якими не відбулось значного погіршення кредитного ризику з моменту початкового визнання.

Етап 2: Очікувані кредитні збитки, викликані подією дефолту боржника, яка можлива протягом всього строку дії фінансового інструменту. Застосовується до фінансових інструментів, за якими відбулось значне погіршення кредитного ризику з моменту початкового визнання.

Етап 3: Понесені збитки, викликані подією дефолту боржника, яка вже відбулась. Застосовується до фінансових інструментів, за якими відбулась подія дефолту.

Значне погіршення кредитного ризику визнається у разі внесення змін до договору з боржником, які погіршують умови для банку (збільшення строку, зменшення відсоткової ставки, зменшення комісії тощо) та без унесення яких на думку банку відбулась би подія дефолту за фінансовим інструментом.

Подія дефолту за фінансовим інструментом визнається у разі невиконання боржником своїх зобов'язань по договору.

Сума очікуваних кредитних збитків на Етапі 1 та на Етапі 2 визначається за формулою:

$$CR = EAD * PD * LGD,$$

де CR - очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом;

EAD - експозиція під ризиком за активом на дату оцінки;

PD - ймовірність дефолту боржника;

Для фінансових інструментів, кредитний ризик за якими знаходиться на Етапі 1, використовується ймовірність дефолту на строк 12 місяців, незалежно від терміну дії фінансового інструменту.

Для фінансових інструментів, кредитний ризик за якими знаходиться на Етапі 2, використовується ймовірність дефолту, розрахована на весь строк дії фінансового інструменту (12 місяців, якщо до завершення строку дії залишилось менше 12 місяців).

Сума очікуваних кредитних збитків на Етапі 3 визначається за формулою:

$$CR = \max \{ (EAD - DPZ); 0 \},$$

де CR – очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом;

EAD – експозиція під ризиком за активом на дату оцінки;

DPZ – дисконтовані очікувані надходження від реалізації застави;

Дисконтовані очікувані надходження від реалізації застави визначаються за формулою:

$$DPZ = \frac{\sum_{i=1}^n PZ_i}{(1 + I_{ef})^{t_i}},$$

де PZ_i – очікуваний грошовий потік від реалізації i -того виду забезпечення;

I_{ef} – ефективна ставка відсотка за кредитом;

t_i – очікуваний період реалізації забезпечення

Таблиця 1

Розподіл CR за стадіями станом на 01.01.2025

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	5	134 984	-	134 989
3	Низький кредитний ризик	979	230 106	-	231 085
4	Середній кредитний ризик	-	1 818	-	1 818
5	Високий кредитний ризик	-	24 622	-	24 622
6	Дефолтні активи	-	79 454	42 630	122 084
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	984	470 984	42 630	514 598
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(49 464)	(40 090)	(89 554)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	984	421 520	2 540	425 044

Банк визначає залежність між отриманою заставою та її впливом на очікувані кредитні збитки, за допомогою показника LGD (втрати в разі дефолту). Рівень втрат внаслідок дефолту позичальника (LGD) визначається за кожним фінансовим інструментом за наступною формулою:

$$LGD = \max \{ (100\% - PZ); 0 \},$$

де LGD - втрати при дефолті, %;

PZ – рівень покриття заставою фінансового інструменту у відсотках, (визначається як співвідношення суми наданого забезпечення за фінансовим інструментом, зваженої на коефіцієнт ліквідності, до суми EAD).

Вартість забезпечення, що врахована при розрахунку CR, на кінець звітного року становила 365 853 тис. грн. Для підвищення кредитної якості активів банк надає перевагу твердій заставі у вигляді: нерухомого майна, що належить до житлового фонду (квартири), оформленого на правах власності; нерухомого майна, що не належить до житлового фонду (крім земельних ділянок), оформленого на правах власності; нерухомого майна, що належить до житлового фонду (будинки), оформленого на правах власності; об'єктів у формі цілісних майнових комплексів; земельних ділянок, оформлених на правах власності, на яких розташоване нерухоме майно, що не належить до житлового фонду. До основних видів прийнятної застави відноситься також рухоме майно:

устаткування, легкові автомобілі, транспортні засоби. Має місце також грошове покриття, що розміщене в банку-кредиторі, на строк, не менший, ніж строк користування активом, за умови забезпечення безперервного контролю та доступу банку-кредитора до цих коштів у разі невиконання боржником зобов'язань за кредитною операцією, що обумовлено договором, з урахуванням ризику перерахунку однієї валюти в іншу. Обов'язковою передумовою кредитної угоди, з метою мінімізації кредитних збитків, виступає укладання договору поруки або майнової поруки.

Ринковий ризик

Це наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через несприятливі коливання вартості цінних паперів та товарів і курсів іноземних валют за тими інструментами, які є в торговельному портфелі. Цей ризик впливає з маркетмейкерства, дилінгу, прийняття позицій з боргових та пайових цінних паперів, валют, товарів та похідних інструментів (деривативів).

Управління та контроль за рівнем ринкового ризику в межах наявних фінансових інструментів здійснюється підрозділом з управління ризиками шляхом встановлення лімітів на міжбанківські операції та щоденного контролю за їх дотриманням. Ліміти на дані операції встановлюються на основі визначення рейтингової оцінки банків шляхом аналізу фінансової звітності, факторів ринку, зовнішнього середовища тощо.

Протягом звітного періоду боргові цінні папери в торговельному портфелі банку, яким також притаманний ринковий ризик, відсутні.

Окрім того, мінімізація ринкового ризику включає в себе управління валютним та процентним ризиками, мета, процеси та методи аналізу та управління якими наведені вище.

Значення показників платоспроможності, як виміру достатності капіталу банку, для проведення активних операцій з урахуванням ризиків, притаманних банківській діяльності, підтримується на рівні, який забезпечує необхідний рівень захисту кредиторів та вкладників банку.

Станом на кінець дня 31.12.2024 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (Н2) становило 40,20 % (при нормативі - не менше 8,50 %).

Станом на кінець дня 31.12.2024 року обмежень щодо володіння активами не існує, ринковий ризик склав 193 тис. грн. при ліміті на 2024 рік не більше 1 700 тис. грн.

Валютний ризик

Таблиця 23.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	77 402	78 714	-	(1 312)	86 252	79 717	-	6 535
2	Євро	72 450	72 747	-	(297)	73 949	81 288	-	(7 339)
3	Інші валюти	648	-	-	648	185	-	-	185
4	Всього	150 500	151 461	-	(961)	160 386	161 005	-	(619)

Таблиця 23.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 30 %	(394)	(394)	1 960	1 960
2	Послаблення долара США на 10 %	131	131	(653)	(653)
3	Зміцнення євро на 30 %	(89)	(89)	(2 202)	(2 202)
4	Послаблення євро на 10 %	30	30	734	734
5	Зміцнення інших валют на 30%	194	194	55	55
6	Послаблення інших валют на 10 %	(65)	(65)	(18)	(18)

Таблиця 23.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 30 %	(376)	(376)	1 964	1 964
2	Послаблення долара США на 10 %	125	125	(655)	(655)
3	Зміцнення євро на 30 %	(88)	(88)	(2 620)	(2 620)
4	Послаблення євро на 10 %	29	29	873	873
5	Зміцнення інших валют на 30%	191	191	59	59
6	Послаблення інших валют на 10 %	(64)	(64)	(20)	(20)

Процентний ризик

Таблиця 23.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Звітний період					
1	Усього фінансових активів	268 254	308 954	205 427	-	782 635
2	Усього фінансових зобов'язань	257 699	259 725	26 260	-	543 684
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	10 555	49 229	179 167	-	238 951
	Попередній період					
4	Усього фінансових активів	243 293	382 960	165 152	-	791 405
5	Усього фінансових зобов'язань	301 451	221 963	21 421	-	544 835
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	(58 158)	160 997	143 731	-	246 570

Банк нараховує проценти за фіксованою процентною ставкою за відповідними статтями активів та зобов'язань.

Банк станом на кінець звітного року не схильний до процентного ризику.

Таблиця 23.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Назва статті	Звітний період			Попередній період		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Кредити та заборгованість клієнтів	18,0	5,8	6,4	18,3	5,5	5,8
2	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	15,6	-	-	-	-	-
	Зобов'язання						
3	Кошти клієнтів	10,4	1,5	1,4	10,5	1,5	1,0
3.1	поточні рахунки	3,3	0,1	-	4,2	0,3	-
3.2	строкові кошти	14,9	1,8	2,1	15,5	1,8	1,7
3.3	інші кошти на вимогу	-	-	-	-	-	-

Аналіз чутливості процентного ризику на кінець звітного року показав, що величина процентного ризику, як величина зміни процентного доходу від зміни процентних ставок на 1% річних, складає 1 595 тис. грн. кумулятивно для всіх активів та пасивів банку.

Інший ціновий ризик

Банк не має інших цінових ризиків.

Географічний ризик

Таблиця 23.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)					
Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	226 335	56 340	-	282 675
2	Кредити та заборгованість клієнтів	425 044	-	-	425 044
3	Інвестиції в цінні папери	36 285	-	-	36 285
4	Інші фінансові активи	38 631	-	-	38 631
5	Усього фінансових активів	726 295	56 340	-	782 635
	Зобов'язання				
6	Кошти клієнтів	531 267	-	-	531 267
7	Резерви за зобов'язаннями	15	-	-	15
8	Інші фінансові зобов'язання	8 991	-	-	8 991
9	Відстрочені податкові зобов'язання	1 887	-	-	1 887
10	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1 524	-	-	1 524
11	Усього фінансових зобов'язань	543 684	-	-	543 684
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	182 611	56 340	-	238 951
13	Зобов'язання кредитного характеру	88 213	-	-	88 213

Рядок 1 таблиці 23.6 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 6 таблиці 6.1.

Рядок 2 таблиці 23.6 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 5 таблиці 7.1.

Рядок 3 таблиці 23.6 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 3 таблиці 8.1.

Рядок 6 таблиці 23.6 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 11.1.

Рядок 7 таблиці 23.6 відповідає рядку «Резерви за зобов'язаннями» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 8 таблиці 23.6 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 11 таблиці 12.1.

Рядок 9 таблиці 23.6 відповідає рядку «Відстрочені податкові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 10 таблиці 23.6 відповідає рядку «Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 13 таблиці 23.6 відповідає графі 3 рядка 3 «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резервів» таблиці 25.1.

Банк здійснює свою діяльність на території України. На тимчасово окупованій території фінансова діяльність не здійснюється.

Таблиця 23.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	311 051	14 432	-	325 483
2	Кредити та заборгованість клієнтів	406 556	-	-	406 556
3	Інші фінансові активи	59 366	-	-	59 366
4	Усього фінансових активів	776 973	14 432	-	791 405
	Зобов'язання				
5	Кошти клієнтів	530 703	19	-	530 722
6	Інші фінансові зобов'язання	10 726	-	-	10 726
7	Усього фінансових зобов'язань	541 429	19	-	541 448
8	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	235 544	14 413	-	249 957
9	Зобов'язання кредитного характеру	128 011	-	-	128 011

Ризик ліквідності

Для оцінки ризику ліквідності в банку розроблено Політику управління ризиком ліквідності (затверджено протоколом Наглядової ради банку від 15.09.2023 № 15), де передбачено порядок управління таким ризиком, план фінансування в кризових ситуаціях (CFP-Contingency Funding Plan). Визначення та оцінка ризику ліквідності регламентована Методикою розрахунку ризику ліквідності (затверджено рішенням Правління Полікомбанку від 31.05.2024 року № 28). Дана методика описує порядок розрахунку інструментів управління ризиком ліквідності, припущення для визначення і оцінки ризику ліквідності, контроль дотримання нормативів та лімітів, процедуру та систему звітності, розробку заходів з управління ліквідністю.

Головною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення безумовної спроможності банку виконувати зобов'язання, коли настає час їх виконання, за рахунок дотримання прийнятих (керованих) рівнів невідповідності грошових потоків (сум і строків погашення активів та зобов'язань банку) на певний період часу у майбутньому, для досягнення стратегічних цілей та виконання поточних завдань банку.

Для досягнення головної мети виконуються такі завдання:

1. Забезпечення наявності в банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у грошових коштах.

2. Забезпечення спроможності банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм (в разі кризи, пов'язаної з самим банком, або кризи, близької до системної - кризи банківської системи) протягом найближчого часу.

3. Розподіл лімітів невідповідності в такий спосіб, щоб позиції невідповідності були сконцентровані там, де вони матимуть найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки та збитки Банку.

4. Виконання вимог Національного банку України щодо нормативів ліквідності, нормативів обов'язкового резервування залучених коштів.

Для контролю ризику ліквідності Полікомбанк на додачу до нормативів НБУ встановлює власні ліміти, зокрема: ліміт кумулятивного розриву (cumulative GAP) між вимогами та зобов'язаннями банку для часових інтервалів до одного року, що розрахований на підставі GAP-аналізу; ліміт відносної концентрації фінансування банку за п'ятьма та десятьма найбільшими кредиторами банку / групами пов'язаних контрагентів, пов'язаними з банком особами.

Наглядова рада банку проводить позачерговий перегляд значень лімітів, якщо авторизовані перевищення або порушення лімітів ризиків є частими (понад 4 порушення протягом місяця) або постійними. Результатом такого перегляду можуть бути: перегляд значень діючих лімітів; перегляд делегованих повноважень щодо авторизованих перевищень; залишення значень лімітів без змін та затвердження плану заходів щодо запобігання їх подальшому перевищенню/порушенню.

Таблиця 23.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти клієнтів	248 285	256 812	26 122	48	531 267
1.1	Кошти фізичних осіб	108 860	194 834	20 713	-	324 407
1.2	Інші	139 425	61 978	5 409	48	206 860
2	Фінансові гарантії	-	82	-	-	82
3	Інші зобов'язання кредитного характеру	5 157	48 261	34 545	250	88 213
4	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	253 442	305 155	60 667	298	619 562

Рядок 1 таблиці 23.8 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Графа 7 рядка 3 таблиці 23.8 відповідає графі 3 рядка 1 «Невикористані кредитні лінії» таблиці 25.1.

Таблиця 23.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти клієнтів	291 483	219 762	19 477	-	530 722
1.1	Кошти фізичних осіб	122 447	182 484	16 043	-	320 974
1.2	Інші	169 036	37 278	3 434	-	209 748
2	Інші зобов'язання кредитного характеру	1 111	108 860	18 040	-	128 011
3	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	292 594	328 622	37 517	-	658 733

Таблиця 23.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	245 115	37 560	-	-	282 675
2	Кредити та заборгованість клієнтів	11 534	271 394	140 270	1 846	425 044
3	Інвестиції і цінні папери	-	-	36 285	-	36 285
4	Інші фінансові активи	11 605	-	26 995	31	38 631
5	Усього фінансових активів	268 254	308 954	203 550	1 877	782 635
	Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	248 285	256 812	26 122	48	531 267
7	Інші фінансові зобов'язання	6 003	2 898	9	81	8 991
8	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	1 524	-	-	-	1 524
9	Усього фінансових зобов'язань	255 812	259 710	26 131	129	541 782
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	12 442	49 244	177 419	1 748	240 853
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	12 442	61 686	239 105	240 853	-

Рядок 1 таблиці 23.10 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 6 таблиці 6.1.

Рядок 2 таблиці 23.10 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 5 таблиці 7.1.

Рядок 3 таблиці 23.10 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 3 таблиці 8.1,

Рядок 6 таблиці 23.10 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 11.1.

Рядок 7 таблиці 23.10 відповідає рядку «Інші фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 11 таблиці 12.1.

Рядок 8 таблиці 23.10 відповідає рядку «Відстрочені податкові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 9 таблиці 23.10 відповідає рядку «Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Розриви ліквідності є контрольованими банком. Протягом звітного року банк не порушував строків розрахунків з клієнтами та контрагентами. Якість управління активами і пасивами знаходиться під щоденним контролем менеджменту банку та відповідає всім нормативним вимогам Національного банку України.

Таблиця 24.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	228 828	96 655	-	-	325 483
2	Кредити та заборгованість клієнтів	6 349	286 149	113 303	755	406 556
3	Інші фінансові активи	6 234	-	53 126	6	59 366
4	Усього фінансових активів	241 411	382 804	166 429	761	791 405
	Зобов'язання					
5	Кошти клієнтів	291 654	219 605	19 463	-	530 722
6	Інші фінансові зобов'язання	6 582	2 200	1 804	140	10 726
7	Усього фінансових зобов'язань	298 236	221 805	21 267	140	541 448
8	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(56 825)	160 999	145 162	621	249 957
9	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(56 825)	104 174	249 336	249 957	-

Примітка 24. Управління капіталом

Управління капіталом банку має наступні цілі:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених НБУ;
- забезпечення здатності банку функціонувати безперервно;
- підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнта адекватності капіталу у розмірі 8,5%.

Контроль за виконанням нормативу адекватності капіталу здійснюється щодавно. Протягом звітного періоду норматив адекватності капіталу не порушувався. Станом на кінець дня 31.12.2024 р. норматив адекватності становив 40,2%. Банк не складає звітності за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал. Правління банку переслідує політику забезпечення стійкої капітальної бази, що дозволяє підтримувати довіру інвесторів, кредиторів і ринку, та забезпечувати майбутній розвиток бізнесу.

Таблиця 24.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Назва статті	Попередній період
1	2	3	4	5
	Регулятивний капітал банку	261 772	Регулятивний капітал банку	276 087
1.	Капітал 1 рівня	261 550	Основний капітал	
1.1.	Основний капітал 1 рівня	261 550		210 621
1.1.1.	Власні інструменти основного капіталу	199 778	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000

1	2	3	4	5
1.1.2.	Емісійні різниці	-	Емісійні різниці	-
1.1.3	Резервний та інші фонди, які формуються за рахунок чистого прибутку банку	19 869	Резерви та резервні фонди, що створені згідно з законами України	19 811
1.1.4.	Прибуток (нерозподілені прибутки минулих років, проміжний період)	63 714		
1.2.	Зменшення основного капіталу 1 рівня	(21 811)	Зменшення основного капіталу	(9 190)
1.3.	Додатковий капітал 1 рівня	-	Додатковий капітал	65 466
2.	Капітал 2 рівня	222	Результат переоцінки основних засобів	905
3.	-	-	Нерозподілені прибутки минулих років	59 020
4.	-	-	Розрахунковий прибуток - поточного року	5 541
5.	-	-	Відвернення	-

Примітка 25. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на кінець звітного року відсутні судові справи, в яких банк є відповідачем.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

Банк дотримувався вимог всіх законодавчих та нормативних актів стосовно оподаткування. Всі передбачені законодавством податки та збори були нараховані та сплачені до відповідних бюджетів.

3. Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Контрактних зобов'язань, пов'язаних із реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів тощо станом на кінець дня 31.12.2024 банк не має.

4. Дотримання особливих вимог.

Отриманих позикових коштів, що мають вимоги щодо дотримання певних умов, станом на кінець дня 31 грудня 2024 року банк не має.

5. Зобов'язання з кредитування.

Таблиця 25.1 Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	88 213	128 011
2	Гарантії видані	-	-
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	88 213	128 011

Графа 3 рядка 1 таблиці 25.1 відповідає графі 7 рядка 3 «Інші зобов'язання кредитного характеру» таблиці 23.8.

Станом на кінець дня 31.12.2024 всі відкриті кредитні лінії є відкличними, тому безумовні зобов'язання за кредитними лініями відсутні.

Таблиця 25.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування з мінімальним кредитним ризиком	88 213	88 213
2	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	-	-
3	Усього зобов'язань із кредитування	88 213	88 213

Рядок 3 таблиці 25.2 відповідає рядку 3 «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву» таблиці 25.1.

Таблиця 25.3. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	128 011	128 011
2	Надані зобов'язання з кредитування	857 723	857 723
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(897 521)	(897 521)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	88 213	88 213

Рядок 4 таблиці 25.3 відповідає рядку «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву» таблиці 25.1.

Таблиця 25.4. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	81 427	98 129
2	Долар США	-	9 496
3	Євро	6 786	20 386
4	Усього	88 213	128 1

Станом на кінець дня звітного року банк не має частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами.

6. **Активи, що надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.**

7.

Таблиця 25.5. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
1	2	3	4	5	6
1	Основні засоби	8 416	2 685	6 787	2 871
2	Усього	8 416	2 685	6 787	2 871

Активи у заставі представлені власними об'єктами нерухомості банку, щодо яких не існує обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням.

Примітка 26. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Таблиця 26.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	Балансова вартість
1	2	3	4
I	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	282 675	282 675
2	Кредити та заборгованість клієнтів	425 044	425 044
3	Інвестиції в цінні папери	36 285	36 285
4	Основні засоби	43 211	43 211
5	Інші активи	44 267	44 267
6	Усього активів	831 482	831 482
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
7	Кошти клієнтів	531 267	531 267
8	Резерви за зобов'язаннями	15	15
9	Інші зобов'язання	8 991	8 991
10	Усього зобов'язань	540 273	540 273

Рядок 1 таблиці 26.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс). Рядок 2 таблиці 26.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс). Рядок 3 таблиці 26.1 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс). Рядок 4 таблиці 26.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс). Рядок 5 таблиці 26.1 відповідає рядку «Інші активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс). Рядок 7 таблиці 26.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс). Рядок 8 таблиці 26.1 відповідає рядку «Резерви за зобов'язаннями» Звіту про фінансовий стан (Баланс). Рядок 9 таблиці 26.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 26.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Справедлива вартість за моделлю оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними (3-й рівень)	Балансова вартість
1	2	3	4
I	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	325 483	325 483
2	Кредити та заборгованість клієнтів	406 556	406 556
3	Інвестиції в цінні папери	-	-
4	Основні засоби	36 252	36 252
5	Інші активи	59 366	59 366
6	Усього активів	827 657	827 657
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
7	Кошти клієнтів	530 722	530 722
8	Інші зобов'язання	10 603	10 603
9	Усього зобов'язань	541 325	541 325

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Ря- док	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 2,2% - 18,5%)	-	-	76 069
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	-	-	(59 656)
3	Інші активи	-	-	48
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 16%)	1 596	865	45 160
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	8	-	1 788

Таблиця 27.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	1 262	-	6 432
2	Процентні витрати	(5)	(67)	(2 142)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	64	(7)	(1 572)

1	2	3	4	5
4	Комісійні доходи	350	1	821
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	135	35	(4 492)
6	Інші операційні доходи	2	-	1
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(493)	(3 721)	(6 664)

Таблиця 27.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-
3	Інші зобов'язання	8 000	-	60

Таблиця 27.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	21 545	-	2
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	32 036	-	2

Таблиця 27.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 6% - 23%)	10 628	-	74 066
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	(135)	-	(55 164)
3	Інші активи	11	-	83
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 17,3%)	1 219	749	46 892
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	7	-	-

Таблиця 27.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	549	12	6 938
2	Процентні витрати	(2)	(52)	(1 982)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(21)	(5)	(2 698)
4	Комісійні доходи	428	1	728
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(134)	35	(11 593)
6	Інші операційні доходи	12	-	3
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(424)	(2 972)	(4 404)

Таблиця 27.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	-	-
3	Інші зобов'язання	5 378	-	60

Таблиця 27.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	27 493	5	-
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	19 503	160	-

Інформація про основних власників банку зазначена в Примітці 1.

Таблиця 27.9. Виплати провідному управлінському персоналу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	4 043	853	2 931	598
2	Виплати під час звільнення	-	-	17	3

Примітка 28. Події після дати балансу

Згідно з Указом президента України від 24.02.2022 №64/2022 в Україні було введено воєнний стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року. Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності, воєнний стан в Україні не скасований, але у зв'язку із припиненням активних бойових дій на території Чернігівської області та наявністю необхідних організаційних та технічних умов, Полікомбанк надає повний спектр банківських послуг з урахуванням обмежень, встановлених постановою НБУ «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» від 24.02.2022 №18.

Ліквідність банку залишається достатньою та банк дотримується усіх встановлених Національним банком України нормативів, коефіцієнтів та показників ліквідності, а також нормативу обов'язкового резервування.

Керівництво банку оцінило події, що мали місце після дати балансу, врахувало всю наявну інформацію щодо майбутнього, пов'язаного з військовими подіями та дій уряду та дійшло висновку, що банк зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та річна фінансова звітність банку не потребує коригувань через військові події в країні.

Голова Правління

Головний бухгалтер



Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Тамара СОКИРКО



ПОЛІКОМБАНК

Звіт керівництва (Звіт про управління) Полікомбанку за 2024 рік

Цей Звіт керівництва (Звіт про управління) Акціонерного товариства «Полікомбанк» (далі – Банк) підготовлений з урахуванням вимог статей 126, 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», Закону України «Про бухгалтерський облік», Рішення НКЦПФР «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами» від 06.06.2023 р. №608, 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 2024 рік та дії керівництва Банку відповідно до стратегічних планів. Звіт доповнює фінансову звітність Полікомбанку за 2024 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. Звернення до акціонерів та учасників від Голови Наглядової ради

Шановні акціонери, клієнти, працівники та партнери!

Ще один фінансовий рік відійшов в минуле та залишив нам певний досвід. 2024 рік для Полікомбанку був роком викликів та випробувань, роком діяльності у складних умовах. Основними перепонами для ведення бізнесу у звітному році – воєнний стан, що спричиняє непрогнозованість ситуації в Україні. В час воєнного стану у країні, що є не тільки суспільною, але і світовою проблемою, що хвилює наших громадян, Банк шукає шляхи залучення нових партнерів, шукає шляхи вирішення кризових проблем та викликів, проявляє гнучкість та витримку у вирішенні завдань. Для цього Банк бере до уваги і думки акціонерів, і стейкхолдерів, і партнерів.

Динаміка розвитку Банку дає нам підстави сподіватись у наступному 2025 році зберегти та зміцнити свої позиції на фінансовому ринку України та посилити інтеграцію до кращих міжнародних стандартів. Незважаючи на виклики воєнного стану, ми працюємо професійно та якісно. Надійність, відкритість, глибока повага до партнерів та клієнтів, чітке виконання своїх зобов'язань та індивідуальний підхід до проблем акціонерів, клієнтів Банку – незмінні принципи нашої діяльності.

Наша команда вірить у перемогу України і наполегливо працює задля цього.

Наглядова рада висловлює подяку клієнтам і акціонерам Полікомбанку за довіру і підтримку. Особливу вдячність висловлюємо співробітникам за плідну роботу у звітному періоді, прагнення зміцнити позиції Банку як ефективною, відповідальною та прозорою фінансовою установи.

З повагою

Голова Наглядової ради Микола БУРМАКА

2. Звернення до акціонерів та учасників від Голови Правління

Шановні акціонери, клієнти, працівники та партнери!

Минулого року, незважаючи на військову агресію з боку російської федерації, всі труднощі в економіці країни, Банк продовжував активно підтримувати бізнес Чернігівського регіону. Ключові цілі Правління полягали у розвитку Банку та його прибутковості, реалізації стратегії та бізнес-плану Банку, реалізації стратегії та політики управління ризиками, забезпечення безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів.

Незважаючи на постійні виклики, пов'язані з воєнним станом, в тому числі збільшення кількості працівників, що пішли в ЗСУ боронити країну, Правління належним чином виконувало свої функції та обов'язки, визначені внутрішніми нормативними документами. З метою забезпечення безпеки та фінансової стабільності, відповідності діяльності Банку законодавству України, Правління здійснювало поточне управління діяльністю Банку шляхом щоденного управління та контролю за операціями, виконання Стратегії та Бізнес-плану Банку з урахуванням декларації схильності до ризиків, нагляду за дотриманням нормативів Банку. Особлива увага приділялась моніторингу якості кредитного портфеля, активно проводились переговори з клієнтами із застосуванням системи раннього реагування, що дозволило запобігти зростанню простроченої заборгованості. Для утримання активних клієнтів у 2024 році Правління підтримувало з ними постійну комунікацію, переважною мірою утримано наявну клієнтську базу.

Відповідно до Стратегічного плану уклали угоду та профінансували придбання програмного забезпечення для впровадження мобільного додатку з новою торговою маркою. Отримали емісійну ліцензію компанії «VISA». Придбали та встановили нові, значно потужніші сервери обробки інформації разом з засобами збереження даних. Впровадили нову систему екологічно-соціального менеджменту при кредитуванні клієнтів. Продовжували капремонт головного офісу. Протягом року безперебійно працювала система електронних платежів та переказів. Це зберегло довіру клієнтів до Банку, що в свою чергу дало можливість дотримуватись нормативів, встановлених НБУ. Правлінням забезпечено заходи щодо підвищення інформаційної безпеки: покращено стабільність роботи інформаційних систем, організовано системи резервного живлення критичних ресурсів, організовано резервні канали зв'язку для критичних точок, НБУ тощо, резервування інформації баз даних САБ Банку до хмарного сервісу.

Діяльність Правління протягом 2024 року призвела до позитивних змін у фінансово-господарській діяльності Банку: забезпечено прибуткову діяльність Банку, хоча повномасштабна війна призвела до значних макроекономічних наслідків та суттєво вплинула на умови провадження господарської діяльності.

Незважаючи на військову агресію зі сторони росії, Банк отримав: чистий комісійний дохід у розмірі 23,5 млн грн, що становить 86,8% запланованого, та чистий процентний дохід у розмірі 64,4 млн грн, що становить 99,3% запланованого. Як наслідок, за 2024 рік Банк отримав 34 млн грн. чистого операційного прибутку (до витрат на формування резервів та сплати податку на прибуток), що становить 111% річного плану, затвердженого у Стратегії та Бізнес-плані на 2024 рік. Фінансовий прибуток за 2024 рік склав 3,1 млн грн, що менше запланованого за рахунок суттєвих витрат на доформування резервів під активні операції Банку та збільшення суми податку на прибуток. За 2024 рік активи Банку зросли на 3,8 млн грн. проти попереднього року, та склали 831 млн. грн., що становить 94,6 % річного виконання.

Але головним активом Банку я вважаю наших клієнтів і сформовану міцну команду працівників. Досягнення фінансових показників було б неможливим без щоденної роботи кожного працівника на загальний результат, відданості спільній справі та відповідальності за прийняті рішення. Хочу висловити подяку нашим клієнтам та акціонерам Полікомбанку за підтримку, надану в такий складний для всієї країни час, а також всім працівникам Банку за згуртованість та професіоналізм в 2024 році.

2025 рік ставить перед нами нові виклики та завдання. Я впевнений, що завдяки злагодженій роботі колективу у співпраці з нашими клієнтами та підтримці акціонерів, ми зможемо досягти поставлених перед нами цілей.

З повагою

Голова Правління Микола ТАРАСОВЕЦЬ

3. Результати діяльності та перспективи подальшого розвитку Банку

На кінець 2024 року розмір активів Банку становив 831,5 млн грн. Найбільші частки в їх структурі займали грошові кошти та їх еквіваленти й кредити клієнтам – відповідно 34% та 51 % станом на кінець дня 31 грудня 2024 року.

Метою кредитної політики Банку у 2024 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-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 514,5 млн грн. Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, становили 500 млн грн, приватним особам – 14,5 млн грн. Збільшення обсягу наданих кредитів планується за рахунок залучення нових клієнтів таких галузів: сільське господарство, будівництво, виробництво обладнання. Головні принципи, які покладено в основу кредитної політики Банку, направлені, з одного боку, на раціональне зваження ризиків, з іншого боку, на задоволення потреб позичальників в кредитних ресурсах.

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

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

В структурі пасивів Банку найбільшу питому вагу (63,9 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець 2024 року становив 531,2 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 66 % (їх розмір на кінець року склав 352,5 млн грн, питома вага коштів на вимогу – відповідно 34 % (їх розмір на кінець року склав 178,7 млн грн).

На кінець 2024 року мережа Банку складається з 16 банківських установ. Регіони присутності: Чернігів та райони Чернігівської області (м. Прилуки, м. Ніжин, м. Корюківка, м.Бобровиця, м. Мена), м. Київ. Інші точки продаж: банкомати – 23 шт, банківські термінали – 30 шт., сайт Банку за допомогою онлайн заявок (на кредит, на депозит, на оренду індивідуальних сейфів, на отримання платіжної карти).

Факти порушення нормативних вимог НБУ відсутні. Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента (Н7) становить 23,18% при нормативі в межах 25%. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) становить 6,29% при нормативі в межах 25%. Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) – 661,79% при нормативі не менше 100%.

Розмір статутного капіталу становить 200 млн грн. Регулятивний капітал – 261,8 млн грн. Рівень адекватності капіталу становить 40,20%, при нормативі не менше 7,5%. Достатність основного капіталу – 40,16%, при нормативі не менше 5,6%.

За операціями, що здійснювались Банком у 2024 році, отримано загальний позитивний результат - прибуток склав 3,1 млн грн.

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

- Банківська ліцензія № 152 на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України «Про банки і банківську діяльність», що підтверджено витягом з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000037;

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність, від 15.09.2012 р. серія АД № 075840;

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження депозитарної діяльності депозитарної установи від 20.08.2013 р. серія АЕ № 263217;

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження субброкерської діяльності від 01.07.2021 р. № 420.

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

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

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

Полікомбанк є уповноваженим Банком через який здійснюється виплата:

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

Ключовими продуктами (продукт, який складає $\geq 15\%$ в доходах Банку (ЧПД+СКД+ТР)) є:

- кредитна лінія юридичній особі (ефективна відсоткова ставка – 17,50% річних, середній обсяг – 10,8 млн.грн.екв.);
- короткостроковий вклад для корпоративних клієнтів в гривні до 3 місяців (ефективна відсоткова ставка 12,0% річних, середній вклад – 7,8 млн.грн.);
- строковий вклад для фізичних осіб з виплатою процентів в кінці строку (ефективна відсоткова ставка в гривні – 13,9 % річних; в ін. валюті - 2 % річних.; середній вклад – 300 тис. грн. екв.);
- приймання готівкових платежів на користь юридичних і фізичних осіб (ефективна ціна не менше 30,00 грн. та не більше 3 000,00 грн. за платіж, середній чек – 1 223,00 грн.).

Сукупні інвестиції в ІТ (капітальні вкладення в придбання/ поліпшення/ створення НМА та основних засобів, призначених для розвитку та підтримки ІТ) за 2024 рік склали – 4,7 млн грн.

Незмінною метою Банку є залишатись надійним партнером для клієнтів, підтримуючи їх плани та потреби на засадах повної прозорості і професійності, високих корпоративних стандартів. Завдяки правильно обраній стратегії Полікомбанку вдалося забезпечити стабільну роботу, та за підсумками 2024 року втримати свою позицію на ринку банківських послуг України.

В довгостроковій перспективі Полікомбанк визначив такі стратегічні цілі:

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

4. Характер бізнесу

4.1. Опис зовнішнього середовища в якому здійснює діяльність Банк

Стратегічна мета Полікомбанку полягає у:

- зростанні 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.

У 2024 році на економіку та банківський сектор України продовжувала впливати повномасштабна війна росії проти України. Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, шкоду, завдану військовими діями фізичній та соціальній інфраструктурі, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а уряд зберігає повноту влади і всі можливості для ухвалення та реалізації політичних рішень.

Економічне зростання України у 2024 році було нестійким, інфляційний тиск зберігався підвищеним. Світові ціни як на енергоносії, так і на товари, вагомі для українського експорту, коливалися у відносно вузькому діапазоні. Провідні ЦБ завершили рік синхронним зниженням ставок. Упродовж останніх місяців 2024 року споживча інфляція пришвидшувалася – до 11,2% р/р у листопаді, посилювався й фундаментальний інфляційний тиск (до 9,3% р/р). Такі тенденції зумовлювалися скороченням пропозиції окремої продовольчої продукції, подальшим зростанням виробничих витрат і ефектами послаблення обмінного курсу в попередні періоди. За оцінками НБУ, стрімке зростання цін тривало й у грудні.

Попит на іноземну валюту суттєво збільшувався головним чином через значні бюджетні видатки. Реагуючи на його сезонні зростання та з метою забезпечення стійкої ситуації на валютному ринку, НБУ суттєво наростив інтервенції з продажу іноземної валюти. Проте, ураховуючи збільшення чистого попиту, офіційний курс гривні відносно долара помірно послабився. Для забезпечення стійкості валютного ринку та поступового сповільнення інфляції НБУ в грудні підвищив облікову ставку до 13,5%.

В умовах зростання інфляції підвищилась конкуренція банків за вкладників. Крім того, банки відреагували на підвищення облікової ставки: зросли номінальні ставки за гривневими інструментами. Це дало змогу підтримати інтерес населення до заощаджень у гривні – у грудні 2024 року зростали як строкові вклади, так і портфель гривневих ОВДП.

Загалом ситуація в банківській системі у 2024, за оцінками експертів, була стабільною. Всі банки виконували нормативи капіталізації. При цьому (хоча й із періодичними коливаннями) зберігається доволі високий рівень довіри до банків з боку населення та бізнесу. Свідченням цьому – збільшення обсягів депозитів, зокрема в національній валюті. З початку повномасштабної війни депозити у гривні зросли на 90% (+827 мільярдів гривень).

В 2024 році серед головних пріоритетів Полікомбанку були забезпечення стабільної роботи банку, своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників. Вплив війни на банківський сектор проявляється через такі складові як:

- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів, пошкодження або знищення банківської інфраструктури в районах воєнних дій;
- скорочення нового кредитування банками (крім кредитування в рамках державної програми «5-7-9» та кредитування державними банками критично значимих в умовах воєнного стану секторів економіки та підприємств);
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни через припинення роботи підприємств, втрату джерел доходу фізичними особами, вимушену зміну місця проживання мільйонів громадян України;
- потреба формування додаткових резервів під непрацюючі кредити та зниження величини капіталу у окремих банків.

До основних проблем, які продовжували впливати на діяльність Банку у 2024 році відносяться:

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

Війна, що продовжувалася і у 2024 році призвела до втрати державним бюджетом України значної частини надходжень у вигляді податків, акцизів та митних платежів, порушено логістику експорту, наростання інфляції та людські втрати. На сьогодні все ще важко точно оцінити остаточний масштаб кризових явищ, спричинених активними воєнними діями на території України, оскільки активні бойові дії тривають та близько 1/5 території України залишаються окупованими російським агресором. В цих умовах найсуттєвішим для банківського сектору залишається кредитний ризик. Непередбачуваність сценаріїв подальшого розгортання воєнних дій не дає змоги точно визначити, яка частка клієнтів зможе повернутися

до нормального обслуговування кредитів і в якому часовому горизонті. Вплив воєнних дій та економічного спаду на якість кредитів розтягнеться в часі.

Безумовно, падіння економіки має вплив і на банківський сектор. Керівництво Банку вважає, що припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим, однак, існує суттєва невизначеність значною мірою через непередбачуваний вплив воєнних дій на території України, а отже і через фактори, які Банк не в змозі ні передбачити, ні контролювати.

В 2024 році головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками Банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників, поліпшення якості обслуговування, розвиток інформаційних технологій.

З початку війни Полікомбанк змінив вектор з активного фінансування бізнесу на підтримку чинного кредитного портфелю. Протягом 2024р. нових позичальників-юридичних осіб не залучали. Банк продовжує співпрацю з найбільш перевіреними клієнтами. Найбільш поширеним продуктом стала державна програма «Доступні кредити 5-7-9%». В зв'язку з неспроможністю частини позичальників обслуговувати кредити, з погіршенням платіжної дисципліни ряду клієнтів допущено збільшення обсягу непрацюючих активів з 10,40% на початок року до 13,41% на кінець року.

4.2. Інформація щодо керівників та посадових осіб

Протягом звітного періоду Наглядова рада Банку діяла як колегіальний орган, який є органом управління Банку та контролює та регулює діяльність Правління.

До 30.04.2024 Наглядова рада діяла у складі, обраному річними Загальними зборами акціонерів 15.12.2022, протокол від 21.12.2022 № 81, а саме:

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

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів Полікомбанку, проведених дистанційно 24.04.2024, протокол від 30.04.2024 № 84, Наглядову раду переобрано у наступному складі:

- Бурмака Микола Олексійович – незалежний директор;
- Згонік Сергій Володимирович – незалежний директор;
- Воїнова Людмила Анатоліївна – незалежний директор (вступає на посаду після погодження НБУ);
- Тарасовець Юрій Миколайович, акціонер;
- Радченко Микола Олексійович, представник акціонера Тарасовця Олександра Миколайовича.

Обрана незалежним членом Наглядової ради банку Воїнова Л.А. на посаду не вступила, так як тривала процедура погодження її кандидатури в НБУ. Повноваження члена Наглядової ради Воїнової Л.А. припинено 18.09.2024 за її бажанням на підставі отриманого письмового повідомлення, без рішення Загальних зборів акціонерів, відповідно до п.1 частини 1 статті 80 Закону України "Про акціонерні товариства" та п. 8.3.5. а) Статуту банку.

Станом на 31.12.2024 Наглядова рада діяла у складі:

- Бурмака Микола Олексійович – незалежний директор;
- Згонік Сергій Володимирович – незалежний директор;
- Тарасовець Юрій Миколайович, акціонер;
- Радченко Микола Олексійович, представник акціонера Тарасовця Олександра Миколайовича.

Керівниками органів контролю є:

Тимошенко І.Л. – в.о. головного комплаєнс-менеджера підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з початку звітного періоду по 05.04.2024;

Гаркуша Т.К. – в.о. головного комплаєнс – менеджера підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з 08.04.2024, з 11.09.2024 призначена безстроково на посаду головного комплаєнс-менеджера підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

Белін А.О. – головний ризик-менеджер;

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:

Білоусова Ю.С. – заступник Голови Правління;

Сорока Н.М. – заступник Голови Правління;

Сокирко Т.Ю. – головний бухгалтер;

Лозицька Т.А. – начальник фінансово-економічного управління;

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

Пономаренко Т.А. – начальник відділу фінансового моніторингу.

4.3. Структурні підрозділи Банку

Структурні підрозділи Банку створені відповідно до Організаційної структури Акціонерного товариства «Полікомбанк», остання редакція якої затверджена рішенням Наглядової ради від 26.09.2024, протокол № 15.

Станом на кінець звітного року до складу Банку входить головний офіс та 16 відділень Банку у місті Чернігові, Чернігівській області, Києві.

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 організовують та здійснюють продаж банківських продуктів і послуг, забезпечуючи належну якість обслуговування клієнтів та очікувану ефективність діяльності.

4.4. 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 № 28. В умовах воєнного стану Полікомбанк відчув складнощі із забезпеченням достатньої кількості персоналу.

Облікова кількість штатних працівників на кінець звітного року порівняно із кількістю штатних працівників на кінець минулого звітного періоду майже не змінилася.

4.5. Придбання акцій та фінансові інвестиції

Протягом звітного 2024 року Банк не здійснював фінансових інвестицій в цінні папери інших підприємств, фінансових інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства тощо.

Протягом звітного 2024 року Банк інвестував кошти в портфель гривневих ОВДП до погашення.

4.6. 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:

- тісної співпраці з корпоративним бізнесом та;
- орієнтації на клієнтів і розвиток роздрібного бізнесу

Бізнес-модель Банку забезпечує належний рівень доходів, які є достатніми для підтримки капіталу та ліквідності Банку на рівні, що дасть можливість ведення прибуткової операційної діяльності та дотримання Банком вимог нормативно-правових актів Національного Банку України.

4.7. 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.

4.8. Отримані винагороди

Винагороди, що отримав Банк у звітному році, розкриті у річному фінансовому звіті Полікомбанку, у примітках 15 Процентні доходи та витрати та 16 «Комісійні доходи та витрати».

Загальна сума отриманої Банком винагороди у 2024 році склала 134 млн.грн., зокрема

- за операціями із розрахунково-касового обслуговування	18 481 тис.грн.
- за операціями з кредитного обслуговування (в т.ч. за видані гарантії)	5 802 тис.грн.
- за операціями на валютному ринку для клієнтів Банку	1 967 тис.грн.
- за операціями з купівлі-продажу цінних паперів для клієнтів Банку	5 тис.грн.
- за операціями з оренди депозитних ячеек	261 тис.грн.
- від депозитарної діяльності	755 тис.грн.
- від кредитів та заборгованості клієнтів	73 370 тис.грн.
- від інвестицій в цінні папери	33 401 тис.грн.
- від коштів, розміщених в інших банках	409 тис.грн.

5. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів Банком

Деривативні контракти Банком не укладались, правочини щодо деривативних цінних паперів не вчинялись.

6. 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 2024 року зберегти свою позицію на ринку банківських послуг України.

Полікомбанк здійснює свою діяльність на території Чернігівської області та м. Київ. В 2024 році Банк входив до III групи банків України «Банки з приватним капіталом» (згідно з класифікацією НБУ).

Значних результатів та зростання Банку вдається досягати також завдяки відданій та професійній команді. Наші співробітники – це основа успіху Банку.

Серед пріоритетів діяльності Банку:

- сприяння розвитку вітчизняних галузей народного господарства, підтримка вітчизняного виробника, в т. ч. сільськогосподарського;

- розширення спектру банківських продуктів;
- 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.

Завдяки правильно обраній стратегії Банку вдалося забезпечити стабільну роботу за підсумками 2024 року та втримати свою позицію на ринку банківських послуг України.

Наукових досліджень та розробок Банк в 2024 році не проводив. Витрати на дослідження та розробки протягом звітного року не здійснювалися.

7. Завдання Банку щодо управління ризиками та ресурсами

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

У 2022 році Наглядовою радою затверджена Стратегія розвитку Банку на 2023–2025 роки.

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 Банк використовує фінансові та не фінансові ресурси. Статутний капітал на кінець року становив 200 млн. грн, регулятивний – 261,8 млн. грн.

Для генерації доходів Банк використовує такі продукти корпоративного бізнесу:

- розрахунково-касове 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 підтримувannya 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.

Банк 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 Банку 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. Усім мобілізованим співробітникам Банку збережене робоче місце.

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 звітнього 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.

7.2. 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.

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.

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.

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.

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

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

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

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

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

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

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

З макроекономічної точки зору, показники звітної року є досить стабільними з огляду на загальну ситуацію пов'язану з війною.

7.3. 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.

7.4. 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.

На кінець 2024 року загальна заборгованість за активними операціями (з урахуванням сформованих резервів) з пов'язаними із Банком особами, які є складовою нормативу кредитного ризику, склала 16,5 млн грн. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) станом на кінець звітного 2024 року склав 6,3 % при нормативному значенні 25% від регулятивного капіталу.

7.5. 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 "Статус Рос", Приватне акціонерне товариство "Еліта".

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

Протягом 2024 року змін у складі власників істотної участі не було.

8. 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 відділ 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.

9. 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 фидуціарні 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.

10. Фидуціарні обов'язки

Однією з фундаментальних концепцій, що покладена в основу корпоративного управління, є концепція фидуціарних обов'язків. Фидуціарний обов'язок існує там, де одна особа, клієнт або власник покладає особливу надію або висловлює довіру іншій особі, фидуціару та покладається на нього, у той час як фидуціар діє в інтересах цієї особи на власний розсуд з використанням власного досвіду. Фидуціарні 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.

11. 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.

12. Соціальна відповідальність

Полікомбанк є соціально відповідальною організацією. Маємо впевненість, 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).

13. Ключові показники діяльності

Для оцінки результатів діяльності відповідно до встановлених цілей в 2024 році Банк використовував такі цільові показники, їх значення на кінець звітного періоду:

- Значення чиста процентна маржа – 7,5%;
- CIR (cost-income ratio), відношення операційних витрат до операційних доходів - 68,0%;
- ROE (віддача на капітал) – 1,1 %;
- NPL (частка непрацюючих активів) – 13,41 %.

14. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

14.1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується Банк та практика корпоративного управління Банку, застосовувана понад визначені законодавством вимоги

Таблиця 14.1

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

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/ обґрунтування відхилення
1. Цілі Банку		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	Так	Відповідно до Статуту метою діяльності Банку є отримання прибутку та сприяння економічному розвитку України. Предметом діяльності Банку є надання банківських та інших фінансових послуг (крім послуг у сфері страхування), здійснення іншої діяльності, не забороненої чинним законодавством, як у національній, так і в іноземній валюті, на підставі банківської ліцензії, виданої Національним банком України. Стратегічною метою Банку є використання існуючого потенціалу Банку для створення високотехнологічного Банку. Для досягнення мети Банку його органи управління здійснюють управління таким чином, щоб забезпечити як розвиток Банку в цілому, так і реалізацію права кожного акціонера на отримання доходу. Поряд з цим Банк здійснює свою діяльність відповідно до правил ділової етики та враховує інтереси суспільства в цілому. Місія Банку полягає в створенні сприятливих умов для розвитку економіки України та стабільного зростання валового внутрішнього продукту через:

		підтримку вітчизняного товаровиробника шляхом кредитування юридичних та фізичних осіб; задоволення суспільних потреб у високоякісних банківських та інших фінансових послугах (крім послуг у сфері страхування) шляхом комплексного обслуговування юридичних та фізичних осіб; залучення, накопичення, забезпечення руху та перерозподілу грошової маси; сприяння розвитку інноваційної діяльності, дотримуючись при цьому оптимального балансу інтересів клієнтів, акціонерів та самого Банку. В рамках цієї місії Банк реалізує стратегію управління ризиками через принцип збалансованості між прибутками та рівнем ризику, що приймає на себе Банк. Цей принцип дозволяє зберігати фінансову стійкість в умовах негативного впливу на діяльність зовнішніх та внутрішніх чинників.
--	--	--

2. Акціонери

Права акціонерів	Так	Відповідно до Статуту акціонерами Банку можуть бути фізичні і юридичні особи (резиденти та нерезиденти), а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном, або територіальна громада в особі органу, уповноваженого управляти комунальним майном. Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації. Акціонери Банку – власники простих іменних акцій мають права на: а) участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників, обиратись й бути обраними до Наглядової ради та Правління Банку; б) отримання дивідендів; в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості; г) отримання інформації про господарську діяльність Банку; г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку; д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб; е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права). Акціонери Банку – власники привілейованих
------------------	-----	--

		іменних акцій мають права на: а) обмежену участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників тільки з питань, передбачених п. 5.4 Статуту, обиратись й бути обраними до Наглядової ради та Правління Банку; б) отримання дивідендів у розмірі 0,10 гривень (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію один раз на рік; в) отримання у разі ліквідації Банку ліквідаційної вартості акцій у розмірі 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.) на одну акцію; г) отримання інформації про господарську діяльність Банку; г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку; д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб; е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком привілейованих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права). Акціонери Банку – власники привілейованих акцій мають право голосу під час вирішення Загальними зборами акціонерів таких питань: а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери; б) внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій; в) внесення змін до Статуту, що передбачають емісію привілейованих акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку; г) зменшення розміру статутного капіталу Банку. Акціонери можуть отримувати інформацію про діяльність Банку в обсязі і в порядку, безпосередньо передбаченими чинним законодавством. Додаткову інформацію про діяльність Банку акціонери можуть отримати тільки за згодою Правління Банку.
Права міноритарних акціонерів	Так	Статутом та внутрішніми нормативними документами передбачений однаковий обсяг прав акціонерів незалежно від кількості акцій, якими вони володіють.

1) загальні збори акціонерів

Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати	Так	Повідомлення про проведення Загальних зборів надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку,
---	-----	---

додаткову інформацію достатню, щоб сформулювати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену особою, яка скликає загальні збори. Така дата не може передувати дню прийняття рішення про скликання загальних зборів. Між такою датою та датою проведення загальних зборів має бути принаймні 30 днів, а у випадку, скликання позачергових Загальних зборів акціонерів за скороченою процедурою - 15 днів. Акціонери, від дати надсилання повідомлення до дати проведення Зборів, мають право: - ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного Зборів; - отримати відповіді на запитання щодо питань, включених до порядку денного Зборів. У разі отримання належним чином оформленого запиту від акціонера, особа, відповідальна за ознайомлення акціонерів з відповідними документами, направляє такі документи на адресу електронної пошти акціонера, з якої направлено запит, із засвідченням документів кваліфікованим електронним підписом або удосконаленим електронним підписом, що базується на кваліфікованому сертифікаті електронного підпису уповноваженої особи. Банк до дати проведення Зборів надає відповіді на письмові запитання акціонерів щодо питань, включених до порядку денного Зборів, отримані Банком не пізніше ніж за один робочий день до дати проведення Зборів. Відповідні запити направляються акціонерами на адресу електронної пошти із зазначенням реквізитів акціонера та засвідченням такого запиту підписом акціонера. Банк може надати одну загальну відповідь на всі запитання однакового змісту. Відповіді на запити акціонерів направляються на адресу електронної пошти акціонера, з якої надійшов належним чином оформлений запит.
Біографічні дані про кандидатів ні до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів. Пропозиції щодо кандидатів до складу органів Банку вносяться не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення загальних зборів. Пропозиції щодо кандидатів у члени Наглядової ради мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду незалежного члена Наглядової ради. Особа, яка скликає Загальні збори акціонерів затверджує форму і текст бюлетенів для кумулятивного голосування - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення загальних зборів. Бюлетень для кумулятивного голосування повинен містити перелік кандидатів у члени органу акціонерного товариства із зазначенням інформації про рік народження, освіту, місце роботи, посади, які обіймає

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

		документами. Під час проведення очних або електронних Загальних зборів документи, необхідні для прийняття рішень з питань, включених до проєкту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, також надаються акціонерам через авторизовану електронну систему.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	так	На очних Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник Національного банку України, представник аудитора Банку, посадові особи Банку, незалежно від володіння ними акціями Банку, представник органу, який відповідно до Статуту представляє права та інтереси трудового колективу. Загальні збори акціонерів можуть в будь-який час розглянути процедурні питання щодо запрошення бути присутніми на зборах третім особам - представникам органів державної влади та управління, засобів масової інформації, а також інших особам, які не є акціонерами Банку. Запрошені особи зазначаються в протоколі Загальних зборів.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	Розгляд питань порядку денного очних Загальних зборів відбувається за регламентом. Жоден з учасників Загальних зборів не має права виступати без дозволу Головуючого. Головуючий має право перервати особу, яка під час виступу не дотримується зазначеного регламенту, та позбавити її слова. Будь-який акціонер має право виступити в дебатах, подавши секретарю Загальних зборів відповідну письмову заяву. Зазначені заяви приймаються до закінчення обговорення відповідного питання порядку денного. Акціонер може в будь-який час відмовитися від виступу в дебатах. Акціонер може виступати тільки з питання, яке обговорюється. Головуючий може прийняти рішення про надання слова без письмової заяви в рамках часу, відведеного регламентом. Питання ставляться доповідачам та співдоповідачам в усній або письмовій формі (у спосіб надання записок Головуючому). Питання мають бути сформульовані коротко та чітко і не містити оцінки доповіді (співповіді) або доповідача (співдоповідача). Питання тим, хто виступає в дебатах, не ставляться.
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	Детальний регламент проведення загальних зборів визначено Положенням про Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства "Полікомбанк", яке розміщено на власному вебсайті за посиланням https://www.policombank.com/vnutrishni-polozhennya
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих «за» та «проти» кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені	так	Прийняті на Загальних зборах рішення, включаючи підсумки голосування по кожному питанню порядку денного, оформлюються протоколом, складання якого забезпечує секретар Загальних зборів при проведенні очних та дистанційних Загальних зборів. Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту

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

і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання		
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	Ні	Наразі Наглядовою радою не затверджено політику взаємодії зі стейкхолдерами. На Загальних зборах акціонерів у 2025 році планується розглянути Кодекс корпоративного управління в новій редакції, який, зокрема, передбачатиме визначення стейкхолдерів та принципи взаємодії з ними.
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	Ні	Ключовими стейкхолдерами, на яких має вплив діяльність Банку, є: клієнти Банку, працівники, контрагенти та постачальники послуг. Стейкхолдерами, які мають вплив на досягнення Банком, є: акціонери Банку, Голова та члени Наглядової ради Банку, працівники Банку, що беруть участь у прийнятті рішень, які впливають на реалізацію Стратегії Банку. Банком не затверджено перелік своїх стейкхолдерів.
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	Ні	Банк не розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами.
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах		Член Наглядової ради Банку Тарасовець Юрій Миколайович є членом наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах – резидентах України.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	У протоколах засідань Наглядової ради та її Комітетів зазначаються, зокрема, присутні на засіданні члени Наглядової ради, інформація щодо кворуму, а також запрошені на засідання особи.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	Відповідно до Кодексу корпоративного управління Наглядова рада здійснює свою діяльність, дотримуючись принципів: усвідомлення своєї відповідальності перед акціонерами, вкладниками, іншими кредиторами за діяльність та фінансовий стан Банку; незалежності та об'єктивності при оцінці поточної ситуації в Банку та прийнятті рішень; ефективності, компетентності та прозорості в управлінні Банком; неухильного виконання кожним членом Наглядової ради фідучіарних обов'язків, дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України та стандартів банківського нагляду.
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Відповідно до Положення про Наглядову раду члени Наглядової ради під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право брати участь у засіданнях Правління Банку, мати можливість безпосередньо взаємодіяти з кожним із членів Правління Банку, ознайомлюватися з документами та інформацією з питань

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

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

Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	ні	Банк сприяє підвищенню кваліфікації членів Наглядової ради шляхом зовнішніх та внутрішніх навчань, при цьому план навчання у вигляді окремого документу не складається.
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів	так	Протягом звітного та попереднього періоду Головою Наглядової ради був незалежний член ради.
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	Голова Наглядової ради співпрацює з Головою та членами Правління, начальником підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером та головним комплаєнс-менеджером, а також з акціонерами Банку, керує роботою Корпоративного секретаря.
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	Положення про Наглядову раду регламентує функції Голови Наглядової ради.
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	Рішенням Наглядової ради корпоративним секретарем обрано Лисенко Лідію Василівну з 02.08.2021 безстроково. Посадові обов'язки корпоративного секретаря визначені в посадовій інструкції та в Положенні про корпоративного секретаря Акціонерного товариства "ПолікомБанк".
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	так	У складі Наглядової ради створені постійно діючі комітети: з питань аудиту, з управління ризиками, з питань призначень та визначення винагород. Їх діяльність регламентують внутрішні положення про комітети Наглядової ради.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками	Ні	Комітет з питань аудиту обирається з членів Наглядової ради в кількості 3 осіб, більшість яких є незалежними. Головою Комітету призначається незалежний директор. Щонайменше один з членів Комітету повинен мати спеціальні знання і досвід у сфері зовнішнього та/або внутрішнього аудиту, аудиту фінансової звітності та бухгалтерського обліку.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	ні	Головою Комітету з питань аудиту не може бути Голова Наглядової ради і голова іншого Комітету. Комітет не може складатися з тієї ж самої групи членів, які складають інший Комітет.
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу	ні	Комітет з питань призначень та визначення винагород обирається з членів Наглядової ради в кількості 3 осіб, більшість яких є незалежними. Членом Комітету може бути голова або член іншого Комітету. Головою Комітету не може бути голова іншого Комітету Ради. Комітет не може складатися з тієї ж самої групи членів, які складають інший Комітет. Щонайменше один з членів Комітету повинен мати спеціальні знання і досвід у сфері пошуку, підбору та призначень персоналу.

Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків	ні	В Банку створено єдиний Комітет Наглядової ради з питань призначень та визначення винагород. Інформацію про склад Комітету наведено в попередньому пункті.
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени	так	Комітет з управління ризиками обирається з членів Наглядової ради в кількості 3 осіб. Членом Комітету може бути Голова або член іншого Комітету. Головою Комітету призначається незалежний директор. Головою Комітету не може бути Голова Наглядової ради або голова іншого Комітету. Щонайменше один з членів Комітету повинен мати спеціальні знання і досвід щодо видів ризиків, на які Банк може наражатися, щодо методів і систем, які можуть бути використані для виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення цих ризиків та мати компетентність в питаннях контролю та дотримання норм (комплаєнс).
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	До компетенції Правління зокрема належить забезпечення підготовки для затвердження Наглядовою Радою проекту стратегії. До виключної компетенції Наглядової ради зокрема належить затвердження та контроль за реалізацією стратегії Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених загальними Зборами акціонерів.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	До виключної компетенції Наглядової ради зокрема належить затвердження та контроль за реалізацією бізнес-плану, планів відновлення діяльності Банку, фінансування Банку в кризових ситуаціях, забезпечення безперервної діяльності Банку, що містить ключові показники ефективності Правління.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Правління щороку звітує перед Наглядовою радою про виконання Стратегічного плану Банку.
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	В межах своїх повноважень члени Наглядової ради співпрацюють із членами Правління, начальником підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером та іншими працівниками Банку, проводять зустрічі для обговорення поточних питань, отримання інформації чи роз'яснень з окремих питань, отримують регулярні звіти тощо. Зустрічі можуть проводитися як за ініціативи Наглядової ради чи членів Наглядової ради, так і за ініціативи Правління чи членів Правління, керівників підрозділів контролю чи керівників інших підрозділів Банку самостійно або через Корпоративного секретаря, можуть використовувати всі наявні засоби комунікації (такі як електронна пошта, відео-конференція, телефонні

		наради, персональні зустрічі). У разі необхідності домовленості чи основні результати зустрічі можуть фіксуватися у письмовому вигляді чи засобами електронної пошти.
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	Винагорода членів Наглядової ради і Правління визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі з урахуванням особливостей ринку праці Чернігівського регіону.
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	ні	За виконання своїх функціональних обов'язків членам Правління виплачується фіксована щомісячна винагорода (основна винагорода, а також фіксована доплата, що нараховується індивідуально кожній особі). Розмір фіксованої щомісячної винагороди залежить від посади. Змінні складові винагороди членам Правління не передбачаються та не виплачуються.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Відповідно до умов цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради незалежні члени Наглядової ради та представник акціонера за виконання своїх обов'язків отримують виключно фіксовану винагороду, будь-які змінні складові винагороди, які залежать від досягнення Банком фінансових показників, незалежним членам Наглядової ради не передбачаються та не виплачуються. Член Наглядової ради - акціонер виконує свої обов'язки на безоплатній основі.
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	Так	Кодекс корпоративного управління Банку регламентує інформаційну політику та прозорість діяльності Банку.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	Так	Відповідно до Статуту Банк забезпечує проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою. Об'єктом аудиторської перевірки є річна фінансова звітність та інша інформація щодо фінансово-господарської діяльності, що складається і подається Банком до Національного Банку відповідно до вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного Банку та підлягає оприлюдненню в установленому законодавством України порядку. Аудиторська фірма призначається Наглядовою радою за підсумками конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку, щонайменше на один рік. Відповідальність за проведення конкурсу покладається на аудиторський комітет.
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений	Так	Власний вебсайт Банку містить окремий розділ «Інформація для акціонерів та стейкхолдерів»,

виключно питанням корпоративного управління		присвячений виключно питанням корпоративного управління.
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції «трьох ліній захисту»	Так	У Банку створена та впроваджена система внутрішнього контролю, що ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами Банку. Цей розподіл базується на застосуванні моделі трьох ліній захисту, а саме: перша лінія – на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку, які ініціюють, здійснюють та відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з контролю; друга лінія – на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), які забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками розроблені та функціонують належним чином; третя лінія – на рівні відділу внутрішнього аудиту, який здійснює незалежну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю.
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	Так	Підрозділ внутрішнього аудиту є підрозділом третього рівня в системі внутрішнього контролю, який здійснює незалежну оцінку ефективності діяльності підрозділів першого та другого рівнів та загальну оцінку ефективності системи внутрішнього контролю, перевіряє та оцінює ефективність функціонування системи управління ризиками. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою Банку. Наглядова рада контролює усунення недоліків, виявлених підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту.
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділ з управління ризиками підпорядковані Наглядовій раді. До виключної компетенції Наглядової ради належить: затвердження структури та штатної чисельності підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс); затвердження внутрішніх положень про підрозділ з управління ризиками, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс); призначення та звільнення з посад головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера; здійснення контролю за діяльністю підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внесення рекомендацій щодо її вдосконалення; здійснення щорічної оцінки ефективності діяльності підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс); визначення порядку роботи та планів роботи підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс).

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

		Наглядової ради зокрема, комітетів Наглядової ради Банку.
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	так	За результатами щорічної оцінки може складатись план заходів щодо вдосконалення діяльності Наглядової ради, її членів і комітетів Наглядової ради.
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Відділом внутрішнього аудиту здійснено аудиторську перевірку дотримання вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного Банку України у сфері корпоративного управління Банку.

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

Таблиця 14.2.1

Дата проведення	24.04.2024
Спосіб проведення	☐ очне голосування, місце проведення: електронне голосування ☒ опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Розгляд Звіту Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2023 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду.	Прийняте рішення: Затвердити Звіт Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2023 рік без зауважень, заходи за результатами розгляду Звіту не затверджувати. Визнати ефективними результати роботи Наглядової ради за 2023 рік.
Питання 2: Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2023 рік.	Прийняте рішення: Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2023 рік.
Питання 3: Розгляд Звіту незалежного аудитора щодо фінансової звітності Акціонерного товариства "Полікомбанк" станом на 31 грудня 2023 року та затвердження заходів за результатами його розгляду.	Прийняте рішення: Затвердити Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Акціонерного товариства "Полікомбанк" станом на 31 грудня 2023 року без зауважень та додаткових заходів.
Питання 4: Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Полікомбанку за 2023 рік. Розподіл чистого прибутку за результатами діяльності у 2023 році.	Прийняте рішення: Затвердити результати фінансово-господарської діяльності Полікомбанку за 2023 рік. Чистий прибуток Полікомбанку за результатами діяльності в 2023 році в розмірі 1 148 725 (один мільйон сто сорок вісім тисяч сімсот двадцять п'ять) гривень 04 копійки розподілити наступним чином:

	– до резервного фонду 57 436 (п'ятдесят сім тисяч чотириста тридцять шість) гривень 25 копійок, залишок прибутку у розмірі 1 091 288 (один мільйон дев'яносто одна тисяча двісті вісімдесят вісім) гривень 79 копійок не розподіляти.
Питання 5: Припинення повноважень діючого складу Наглядової ради Полікомбанку у зв'язку із закінченням терміну їх перебування на посаді.	Прийняте рішення: Припинити повноваження діючого складу Наглядової ради, а саме: - Радченка Миколи Олексійовича – незалежного члена Наглядової ради; - Бурмаки Миколи Олексійовича – незалежного члена Наглядової ради; - Згоніка Сергія Володимировича – незалежного члена Наглядової ради; - Тарасовця Юрія Миколайовича – акціонера; - Тарасовця Олександра Миколайовича – акціонера.
Питання 6: Обрання членів Наглядової ради Полікомбанку.	Прийняте рішення: Обрати Наглядову раду Полікомбанку в кількості 5 (п'яти) осіб строком на три роки у складі: – Бурмака Микола Олексійович, незалежний член Наглядової ради; – Згонік Сергій Володимирович, незалежний член Наглядової ради; – Воїнова Людмила Анатоліївна, незалежний член Наглядової ради; – Тарасовець Юрій Миколайович, акціонер; – Радченко Микола Олексійович, представник акціонера.
Питання 7: Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової Ради.	Прийняте рішення: Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради. Уповноважити Голову Правління Тарасовця Миколу Павловича підписати цивільно-правові договори з членами Наглядової ради.
Питання 8: Затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк".	Прийняте рішення: Затвердити Положення про винагороду членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" в новій редакції. Доручити Головуючому та секретарю Загальних зборів акціонерів підписати Положення про винагороду членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" в новій редакції.
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.policombank.com/protokoly-zboriv-aktsioneriv

Персональний склад ради та її комітетів

X - для позначення голови ради; Y - для позначення заступника голови ради.
X - для позначення голови комітету; V - для позначення члена комітету.

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Комітет з питань аудиту	Комітет з управління ризиками	Комітет з питань призначень та визначення винагород
Радченко Микола Олексійович з 01.01.2024 по 30.04.2024	1902509597		X	V	V	X
Радченко Микола Олексійович з 01.05.2024 по 31.12.2024	1902509597			X	V	V
Бурмака Микола Олексійович з 01.01.2024 по 30.04.2024	2006912115			X		
Бурмака Микола Олексійович з 01.05.2024 по 31.12.2024	2006912115		X	V		X
Згонік Сергій Володимирович з 01.01.2024 по 31.12.2024	2076800298				X	V
Тарасовець Юрій Миколайович з 01.01.2024 по 31.12.2024	2749508918			V	V	
Тарасовець Олександр Миколайович з 01.01.2024 по 30.04.2024	2799615115					V

Таблиця 14.3.2.

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	19
з них очних:	19
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	Прийняті рішення про організацію проведення річних Загальних зборів акціонерів; затверджено зміни до Стратегічного плану Полікомбанку на 2023-2025 роки, Бізнес-план Полікомбанку на 2025 рік; затверджено звіти про оцінку ефективності діяльності

	Наглядової ради, Правління та підрозділів контролю за 2023 рік; затверджено річні плани роботи та бюджети підрозділів контролю Наглядової ради; затверджено Звіти Правління, в т.ч. про виконання Бізнес-плану та Стратегічного плану, звіти Комітетів Наглядової ради Полікомбанку; розглянуто результати зовнішнього аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2023 рік; погоджено Звіт Наглядової ради Полікомбанку за 2023 рік, Звіт про винагороду членів Наглядової ради за 2023 рік; затверджено Звіт про винагороду членів Правління, впливових осіб Полікомбанку за 2023 рік; призначено головного комплаєнс-менеджера; затверджено результати перевірки керівників Полікомбанку, керівників підрозділів контролю Полікомбанку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади; затверджено Звіти про результати оцінки ризик-профілю банку та проблемні питання, пов'язані із створенням належної організації внутрішньобанківської системи протидії запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за 2023 рік; затверджено декларацію схильності до ризиків Полікомбанку на 2025 рік; прийнято рішення про визначення аудиторської фірми для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2024 рік станом на кінець дня 31 грудня 2024 року, затверджено умови договору про надання аудиторських послуг; затверджено регулярну річну інформацію Полікомбанку як емітента цінних паперів за 2023 рік; затверджено нові редакції внутрішніх нормативних документів.
--	---

Таблиця 14.3.3.

Інформація про проведені засідання комітетів ради
та загальний опис прийнятих рішень

	Комітет з питань аудиту	Комітет з управління ризиками	Комітет з питань призначень та визначення винагород
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	13	15	14
з них очних:	13	15	14
з них заочних:	0	0	0
Опис ключових рішень комітету ради:	Опис ключових рішень Комітету з питань аудиту Наглядової ради розкрито в Звіті Наглядової ради за 2024 рік.	Опис ключових рішень Комітету з управління ризиками Наглядової ради розкрито в Звіті Наглядової ради за 2024 рік.	Опис ключових рішень Комітету з питань призначень та визначення винагород Наглядової ради розкрито в Звіті Наглядової ради за 2024 рік.
Оцінка незалежності суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	ТОВ "КІЇВАУДИТ" відповідає критеріям незалежності і об'єктивності суб'єкта аудиторської діяльності відповідно до Закону України "Про аудит		-

	фінансової звітності та аудиторську діяльність", та Міжнародного кодексу Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосовними в Україні до аудиту фінансової звітності, як суб'єкт аудиторської діяльності власники (засновники, учасники), посадові особи та працівники якого незалежні від Банку, не брали участі у підготовці та прийнятті управлінських рішень Банку, не є власниками фінансових інструментів, емітованих Банком, або юридичної особи, пов'язаної з Банком спільною власністю, контролем та управлінням, крім тих, що належать такій юридичній особі опосередковано через інститути спільного інвестування, не беруть участь в операціях з фінансовими інструментами, емітованими, гарантованими або іншим чином підтримуваними Банком, крім операцій в межах інститутів спільного інвестування, не перебували у трудових, договірних або інших відносинах з Банком, що можуть призвести до конфлікту інтересів.		
--	---	--	--

Звіт ради:

Звіт Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2024 рік

Звіт Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2024 рік підготовлено відповідно до вимог Законів України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність" з урахуванням Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018, № 814-рш.

Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захистом прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку і керується в своїй діяльності

Законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів, а також Положенням про Наглядову раду Акціонерного товариства "Полікомбанк". Наглядова рада визначає та контролює стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку, стандарти професійної поведінки, відповідно до яких Банк здійснює свою діяльність, враховуючи інтереси акціонерів і вкладників. Наглядова рада у своїй діяльності підзвітна та підконтрольна Загальним зборам.

До 30.04.2024 Наглядова рада діяла у складі, обраному річними Загальними зборами акціонерів 15.12.2022, протокол від 21.12.2022 № 81, а саме:

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

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів Полікомбанку, проведених дистанційно 24.04.2024, протокол від 30.04.2024 № 84, Наглядову раду переобрано у наступному складі:

- Бурмака Микола Олексійович – незалежний директор;
- Згонік Сергій Володимирович – незалежний директор;
- Воїнова Людмила Анатоліївна – незалежний директор (вступає на посаду після погодження НБУ);

- Тарасовець Юрій Миколайович, акціонер;

– Радченко Микола Олексійович, представник акціонера Тарасовця Олександра Миколайовича.

Обрана незалежним членом Наглядової ради банку Воїнова Л.А. на посаду не вступила, так як тривала процедура погодження її кандидатури в НБУ. Повноваження члена Наглядової ради Воїнової Л.А. припинено 18.09.2024 за її бажанням на підставі отриманого письмового повідомлення, без рішення Загальних зборів акціонерів, відповідно до п.1 частини 1 статті 80 Закону України "Про акціонерні товариства" та п. 8.3.5. а) Статуту банку.

Станом на 31.12.2024 Наглядова рада діяла у складі:

- Бурмака Микола Олексійович – незалежний директор;
- Згонік Сергій Володимирович – незалежний директор;
- Тарасовець Юрій Миколайович, акціонер;

– Радченко Микола Олексійович, представник акціонера Тарасовця Олександра Миколайовича.

Відповідно до ст. 39. Закону України "Про банки і банківську діяльність" кількісний склад ради банку визначається Статутом банку, але не може становити менше п'яти осіб, рада банку не менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб. З 30.04.2024 до кінця 2024 року Наглядова рада діяла в складі чотирьох членів з п'яти, що складає 80% від кількісного складу, передбаченого Статутом, при цьому протягом 2024 року Наглядову раду очолював незалежний директор. Засідання Наглядової ради в її діючому складі є правомочними, а сама Наглядова рада є повністю функціональною та відповідає розмірам Банку. Банк проводить активну роботу щодо залучення нового незалежного члена Наглядової ради.

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

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

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

Наглядовій раді безпосередньо підпорядковані:

- головний ризик-менеджер, який очолює підрозділ з управління ризиками, що забезпечує виконання функцій з управління ризиками;

– головний комплаєнс-менеджер, яка очолює підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс), що забезпечує виконання функцій з управління комплаєнс-ризиком;

– начальник відділу внутрішнього аудиту, який очолює відділ внутрішнього аудиту, що забезпечує оцінку ефективності та адекватності організації корпоративного управління в банку, системи внутрішнього контролю, процесів управління банком, їх відповідність розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку;

– відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу, яка очолює відділ фінансового моніторингу, що забезпечує управління ризиками легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення на другій лінії захисту у сфері ПВК/ФТ, проведення первинного фінансового моніторингу та забезпечення дотримання банком вимог законодавства України у сфері реалізації спеціальних економічних та інших обмежувальних заходів (санкцій).

Всі підпорядковані Наглядовій раді підрозділи звітують їй у встановленому внутрішніми документами Банку порядку.

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

За результатами оцінки колективної придатності, затвердженими рішенням Наглядової ради 12.03.2025, протокол № 04, встановлено наявність у членів Наглядової ради спільних знань, навичок, професійного та управлінського досвіду в обсязі, необхідному для розуміння всіх аспектів діяльності банку, адекватної оцінки ризиків, на які банк може наражатися, прийняття виважених рішень, віднесених до компетенції Наглядової ради законодавством та Статутом банку. Члени Наглядової ради володіють спеціальними знаннями та досвідом роботи у сфері управління ризиками. У складі Наглядової ради функціонує комітет з управління ризиками, основною метою діяльності якого є забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками та дотримання норм (комплаєнс). Комітет очолює незалежний директор, який має багаторічний досвід роботи в банківському секторі в сфері управління ризиками.

Члени Наглядової ради мають вищу освіту за такими спеціальностями як економіка та управління виробництвом, міжнародне право, менеджмент у виробничій сфері, бізнес-адміністрування, мають великий професійний та управлінський досвід в банківському та фінансовому секторі, необхідний для здійснення Наглядовою радою її повноважень. За результатами перевірки колективної придатності встановлено відповідність профілю конкретних членів Наглядової ради загальному профілю Наглядової ради. Члени Наглядової ради володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень. Члени Наглядової ради мають можливість ефективно контролювати діяльність Правління банку.

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

З метою збереження рівноваги впливу та балансу інтересів корпоративних відносин склад Наглядової ради потребує оновлення у 2025 році шляхом залучення нового незалежного члена Наглядової ради.

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

Рішенням Наглядової ради 30.04.2024, протокол № 09, Головою Наглядової ради обрано Бурмаку Миколу Олексійовича.

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

Згонік Сергій Володимирович – незалежний член Наглядової ради, Голова Комітету з управління ризиками, член Комітету з питань призначень та визначення винагород. Рік народження – 1956. Освіта – вища юридична. Обіймає посаду директора ТОВ "ДОБРОПУЛ".

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

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

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

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

За результатами перевірки відповідності Голови та членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, затвердженими рішенням Наглядової ради 06.12.2024, протокол № 18, встановлено відповідність членів Наглядової ради Банку вимогам законодавства України.

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

Члени Наглядової ради відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності: мають вищу освіту; володіють сукупністю знань, професійного та управлінського досвіду, необхідних для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану банку, функціонального навантаження та сфери відповідальності керівника; мають можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків; дотримуються обмежень, визначених статтею 26 Закону України "Про запобігання корупції", статтею 39 Закону "Про банки і банківську діяльність", статтею 65 Закону України "Про Національний банк України"; не мають реальних конфліктів інтересів, що можуть зашкодити належному виконанню обов'язків, член Наглядової ради, який має потенційний конфлікт інтересів утримується від вчинення дій або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів або перешкоджати належному виконанню ним своїх посадових обов'язків в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів, зокрема, утримуються від участі у прийнятті Наглядовою радою будь-яких рішень щодо пов'язаних з ним підприємств.

Щодо членів Наглядової ради відсутні факти недотримання вимог Кодексу корпоративного управління, Кодексу етики (поведінки), Політики запобігання та управління конфліктами інтересів в Полікомбанку, Положення про систему внутрішнього контролю.

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

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

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

Члени Наглядової ради Банку дотримуються обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до вимог законодавства: належним чином виконують свої обов'язки перед Банком та діють виключно в інтересах Банку, неупереджено та об'єктивно судять про стан справ

в Банку, приймають рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації, не використовують власну посаду в особистих інтересах, діють, дотримуючись Кодексу корпоративного управління та Кодексу етики (поведінки), не розголошують конфіденційну інформацію про діяльність Банку, а також відомості, що становлять комерційну та банківську таємницю, діють з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку.

Кожний Член Наглядової ради робить вагомий внесок в ефективне виконання Наглядовою радою своїх функцій, приділяє та має достатньо часу для виконання своїх обов'язків в Наглядовій раді.

Протягом звітного періоду всі члени Наглядової ради прийняли участь у всіх засіданнях Наглядової ради.

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

Оцінка компетентності та ефективності кожного з Комітетів Наглядової ради, їхні функціональні повноваження

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

До 30.04.2024 Комітет працював у складі, обраному рішенням Наглядової ради 21.12.2022, протокол № 18, а саме:

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

Рішенням Наглядової ради 30.04.2024, протокол № 09, Комітет з питань аудиту переобраний у наступному складі:

- Голова Комітету – представник акціонера Тарасовця Олександра Миколайовича Радченко Микола Олексійович;
- члени Комітету – незалежний член Наглядової ради Бурмака Микола Олексійович, акціонер Тарасовець Юрій Миколайович.

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

Очолював Комітет і організовував його діяльність Голова Комітету. Засідання Комітету проводились в міру необхідності. В засіданнях Комітету брали участь всі члени Комітету. На засіданні Комітету кожний член Комітету мав один голос. Засідання Комітету проводились за участі працівника відділу внутрішнього аудиту. Рішення Комітету приймалися колегіально, шляхом голосування, простою більшістю голосів членів Комітету, які брали участь у його засіданні.

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

Протягом 2024 року Комітетом було проведено 13 засідань у вигляді відеоконференції, з яких 7 – чергових, 6 – позачергових.

На засіданнях Комітету було розглянуто:

- звіт відділу внутрішнього аудиту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок за 2023 рік із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності відділу внутрішнього аудиту;
- план проведення відділом внутрішнього аудиту аудиторських перевірок на 2024 рік;

- звіт про проведення внутрішньої оцінки ефективності та якості роботи відділу внутрішнього аудиту за 2023 рік, звіт щодо програми забезпечення та підвищення якості роботи;
- звіти про результати проведених аудиторських перевірок відділом внутрішнього аудиту;
- звіт про стан реалізації рекомендацій (заходів) із усунення порушень і недоліків у діяльності банку і виконання заходів (рекомендацій), наданих відділом внутрішнього аудиту Полікомбанку структурним підрозділам та відділенням банку за результатами проведених аудиторських перевірок в 2023 році;
- внесення змін до умов трудових договорів з начальником та працівниками відділу внутрішнього аудиту, в тому числі встановлення розміру їхньої винагороди;
- Додатковий звіт Комітету з питань аудиту Полікомбанку за результатами аудиту фінансової звітності станом на 31 грудня 2023 року незалежного аудитора ТОВ "КИЇВАУДИТ";
- нові редакції внутрішніх нормативних документів Полікомбанку з питань внутрішнього аудиту як складової системи внутрішнього контролю;
- проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2024 рік станом на кінець дня 31 грудня 2024 року;
- умови договору з аудиторською фірмою ТОВ "КИЇВАУДИТ" щодо надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2024 рік;
- бюджет на 2025 рік відділу внутрішнього аудиту.

Комітет розглянув Звіт незалежного аудитора ТОВ "КИЇВАУДИТ", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 01204513, щодо фінансової звітності Акціонерного товариства "Полікомбанк" станом на 31 грудня 2023 року: фінансова звітність, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2023 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає, в усіх суттєвих аспектах, вимогам Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Зауваження зі сторони членів Комітету щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту відсутні.

Комітет прийняв рішення рекомендувати Наглядовій раді Банку визначити ТОВ "КИЇВАУДИТ" аудиторською фірмою для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2024 рік станом на кінець дня 31 грудня 2024 року.

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

З усіх розглянутих питань Комітет підготував відповідні пропозиції, коментарі і рекомендації для подальшого розгляду та/або затвердження Наглядовою радою. Прийняті рішення належним чином відображені у протоколах засідань Комітету.

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

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

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

Комітет з питань призначень та визначення винагород Наглядовій раді Акціонерного товариства "Полікомбанк" (далі – Комітет) є постійно діючим колегіальним органом Банку, створеним Радою Банку з метою попереднього вивчення та підготовки до розгляду Радою Банку питань, що відносяться до компетенції Наглядової ради в частині розробки принципів та

критеріїв стосовно підбору, призначень, мотивації, оцінки, винагороди та матеріального стимулювання членів Ради, членів Правління Банку та інших посадових осіб Банку.

До 30.04.2024 Комітет працював у складі, обраному рішенням Наглядової ради 21.12.2022, протокол № 18, а саме:

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

Рішенням Наглядової ради 30.04.2024, протокол № 09, Комітет з питань призначень та визначення винагород переобраний у наступному складі:

- Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Бурмака Микола Олексійович;
- члени Комітету – незалежний член Наглядової ради Згонік Сергій Володимирович, представник акціонера Тарасовця Олександра Миколайовича Радченко Микола Олексійович.

Кількісний склад Комітету відповідає вимогам чинного законодавства України.

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

Склад комітету оптимальний для виконання покладених на нього функцій.

Очолював Комітет і організовував його діяльність Голова Комітету. Засідання Комітету проводились в міру необхідності. В засіданнях Комітету брали участь всі члени Комітету. На засіданні Комітету кожний член Комітету мав один голос. Рішення Комітету приймалися колегіально, шляхом голосування, простою більшістю голосів членів Комітету, які брали участь у його засіданні.

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

Протягом 2024 року Комітет провів 14 засідань у формі відеоконференції, з яких – 7 чергових, 7 – позачергових.

На засіданнях Комітету було розглянуто:

- кадровий резерв Голови, членів Правління та керівників підрозділів контролю Полікомбанку на 2024 рік;
- звіти про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, Правління, підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) в 2023 році;
- колективну придатність Наглядової ради та Правління банку;
- перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику банку;
- результати перевірки кандидатів на посади членів Наглядової ради Полікомбанку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади, результати перевірки колективної придатності кандидатів у члени Наглядової ради Полікомбанку;
- зміни до організаційної структури Полікомбанку;
- звіти про винагороду членів Наглядової ради, членів Правління, впливових осіб Полікомбанку за 2023 рік;
- звіт Наглядової ради Полікомбанку за 2023 рік;
- Політику винагороди Акціонерного товариства "Полікомбанк";
- результати перевірки керівників банку, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера банку на відповідність вимогам щодо ділової репутації, визначеним Положенням про ліцензування банків, затвердженим постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149 (зі змінами);
- кандидатуру для призначення на посаду головного комплаєнс-менеджера;
- внесення змін до умов договорів з членами Правління, головним ризик-менеджером, в тому числі встановлення розміру їхньої винагороди;

- результати щорічної перевірки керівників Полікомбанку, керівників підрозділів контролю Полікомбанку вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади;
- бюджети на 2025 рік відділу фінансового моніторингу, підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

З усіх розглянутих питань Комітет підготував відповідні пропозиції, коментарі і рекомендації для подальшого розгляду та/або затвердження Наглядовою радою. Прийняті рішення належним чином відображені у протоколах засідань Комітету.

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

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

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

До 30.04.2024 Комітет працював у складі, обраному рішенням Наглядової ради 21.12.2022, протокол № 18, а саме:

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

Рішенням Наглядової ради 30.04.2024, протокол № 09, Комітет з управління ризиками переобраний у наступному складі:

Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Згонік Сергій Володимирович;
члени Комітету – представник акціонера Тарасовця Олександра Миколайовича Радченко Микола Олексійович, акціонер Тарасовець Юрій Миколайович.

Кількісний склад Комітету відповідає вимогам чинного законодавства України.

Очолював Комітет і організовував його діяльність Голова Комітету. Засідання Комітету проводились в міру необхідності. В засіданнях Комітету брали участь всі члени Комітету. На засіданні Комітету кожний член Комітету мав один голос. Рішення Комітету приймалися колегіально, шляхом голосування, простою більшістю голосів членів Комітету, які брали участь у його засіданні.

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

Протягом 2024 року Комітетом було проведено 15 засідань у вигляді відеоконференції, з яких 8 – чергових, 7 – позачергових.

На засіданнях Комітету було розглянуто:

- звіти підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) про виконання плану роботи підрозділів за 2023 рік;
- плани роботи підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на 2024 рік;
- квартальні звіти підрозділу з управління ризиками щодо системи управління ризиками та звіти підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) щодо комплаєнс-ризиків;
- квартальні звіти про дотримання банком показників ризик-апетиту у сфері ПВК/ФТ;
- звіт про оцінку достатності внутрішнього капіталу;

– План підтримання достатності внутрішнього капіталу Полікомбанку на період 2024 – 2026 роки;

– звіт про результати оцінки ризик-профілю банку та проблемні питання, пов'язані із створенням належної організації внутрішньобанківської системи запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за 2023 рік;

– Стратегічний план управління проблемними активами Полікомбанку на 2024-2025 роки та Оперативний план реалізації стратегії управління проблемними активами Полікомбанку на 2024 рік;

– План відновлення діяльності Полікомбанку;

– виконання Банком рекомендацій НБУ за результатами оцінки SREP;

– перелік суттєвих структурних підрозділів;

– звіт щодо виявлення суттєвих ризиків;

– оперативний план реалізації стратегії управління проблемними активами Полікомбанку на 2025 рік;

– декларацію схильності до ризиків Полікомбанку на 2025 рік;

– внутрішні нормативні документи Полікомбанку з питань управління ризиками.

З усіх розглянутих питань Комітет підготував відповідні пропозиції, коментарі і рекомендації для подальшого розгляду та/або затвердження Наглядовою радою. Прийняті рішення належним чином відображені у протоколах засідань Комітету.

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

Персональний склад Комітету з управління ризиками, його функціональні повноваження відповідають вимогам законодавства України. Члени Комітету мають достатній рівень кваліфікації та професійної придатності, що дозволяє здійснювати покладені на Комітет функції ефективно та якісно, а також оперативно та своєчасно вирішувати складні та важливі питання діяльності Банку. Протягом 2024 року Комітет забезпечив виконання своїх функцій та повноважень з питань управління ризиками, визначених Положенням про Комітет та Постановою Правління НБУ від 11.06.2018 № 64.

Оцінка виконання Наглядовою радою поставлених цілей

З метою забезпечення досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей Наглядова рада прийняла рішення щодо затвердження Стратегічного плану Полікомбанку на 2023-2025 роки з урахуванням нових зовнішніх чинників, насамперед, збройної агресії російської федерації та триваючої російсько-української війни, Плану підтримання достатності внутрішнього капіталу Полікомбанку на період 2024-2026 роки для підтримання на постійній основі величини внутрішнього капіталу в розмірі, достатньому для забезпечення безперервної стабільної діяльності Банку, Плану відновлення діяльності для забезпечення оперативного вжиття заходів щодо відновлення фінансової стійкості в разі погіршення фінансового стану Банку та/або настання стресової ситуації. Не дивлячись на погіршення економічної ситуації в Україні, яка пов'язана із війною, Банк досить успішно реалізував заходи, передбачені Стратегією: досяг значного росту ресурсів фізичних осіб, високоліквідних ресурсів при загальній стриманій тенденції росту банківського ринку, забезпечив стабільне функціонування в умовах воєнного стану, досяг позиції конкурентоспроможного банку, який задовольняє потреби клієнтів в банківських та фінансових інструментах, проводив прибуткову діяльність. Банк має значний запас ліквідності та капіталу для забезпечення безперервної стабільної діяльності, надійної реалізації стратегії та бізнес-плану як у звичайних, так і в стресових ситуаціях, з урахуванням усіх суттєвих ризиків, своєчасного розрахунку за всіма зобов'язаннями перед клієнтами, в тому числі, в умовах можливого посилення відтоків клієнтських коштів, пов'язаних з загостренням ситуації щодо російсько-української війни та її впливу на соціально-економічне становище в країні.

За результатами 2024 року Наглядова рада Банку досягла виконання поставлених цілей. Попри всі труднощі війни Банк продовжує працювати, надає послуги клієнтам, сумлінно та відповідально виконує вимоги Національного банку України, забезпечує фінансову стабільність.

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

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

Голова Наглядової ради організовував роботу Ради, скликав та проводив засідання Наглядової ради, головував на них, забезпечував отримання членами Наглядової ради достатньої, точної, чіткої та своєчасної інформації з усіх питань, що входять до сфери компетенції Наглядової ради, здійснював інші повноваження, передбачені Статутом Полікомбанку та Положенням про Наглядову раду Полікомбанку.

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

Порядок денний засідань Наглядової ради формувався з урахуванням плану роботи Наглядової ради на 2024 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради від 11.01.2024, протокол № 01, та отриманих Корпоративним секретарем від членів Правління, керівників підрозділів контролю пропозицій щодо питань порядку денного, які необхідно розглянути на засіданні Наглядової ради та робочих матеріалів з цих питань.

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

Наглядовою радою у 2024 році було проведено 19 засідань у вигляді відеоконференції, з яких 15 – чергових, 4 – позачергових.

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

Під час проведення засідань приділялась достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного. Голова Наглядової ради заохочував та сприяв критичному обговоренню питань та забезпечував можливість вільного висловлення нових ідей та пропозицій. Усі засідання оформлювались протоколами на регулярній основі.

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

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

Наглядова рада забезпечувала відкриту комунікацію та підтримувала продуктивні відносини із членами Правління, керівниками підрозділів контролю та інших підрозділів Банку стосовно різних питань, включаючи стратегії Банку, ризики, ефективність корпоративного управління в Банку, культуру Банку, питань, що пов'язані з управлінням. Голова та члени Наглядової ради проводили регулярні зустрічі із членами Правління, керівниками підрозділів контролю Банку засобами відеоконференції, телефонних нарад, отримували звіти та інформацію засобами електронної пошти.

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

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

На засіданнях Наглядової ради:

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

Усі прийняті рішення належним чином відображені у протоколах засідань Наглядової ради. Виконуючи свої обов'язки, члени Наглядової ради дотримувалися чинного законодавства України та міжнародних стандартів корпоративного управління.

План роботи Наглядової ради на 2024 рік виконано. Процедури, що застосовувались при прийнятті Наглядовою радою рішень, були ефективними та достатніми.

Свій вплив на фінансово-господарську діяльність Банку Наглядова рада здійснювала шляхом належного виконання функцій та повноважень згідно Статуту, Положення про Наглядову раду та інших внутрішніх документів Банку.

Протягом 2024 року діяльність Наглядової ради була спрямована на забезпечення підтримання Банком на постійній основі обсягу внутрішнього капіталу та ліквідності в розмірі, достатньому для забезпечення безперервної стабільної діяльності, реалізації Стратегії та Бізнес-плану як у звичайних, так і в стресових ситуаціях, з урахуванням усіх суттєвих ризиків, притаманних Банку.

Діяльність Наглядової ради зумовила позитивні зміни у фінансово-господарській діяльності Банку:

- досягнення бажаних фінансових результатів;
- досягнення стратегії Банку в частині залучення нових клієнтів;
- достатній рівень управління ризиками, що посилює фінансову стабільність Банку;
- наявність налагоджених процесів та контролів, що зменшує ризики Банку, тощо.

За результатами 2024 року діяльність Наглядової ради є ефективною, відповідальною, виключно в інтересах вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

14.4. Виконавчий орган Банку

Таблиця 14.4.1

Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів

X - для позначення голови ради; Y - для позначення заступника голови ради.

X - для позначення голови комітету; V - для позначення члена комітету.

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/заступник голови виконавчого органу	Голова/член комітету виконавчого органу		
				Комітет по управлінню активами та пасивами	Кредитний комітет	Бюджетно-тарифний комітет
Тарасовець Микола Павлович з 01.01.2024 по 31.12.2024	1886006555		X	V	X	V
Сорока Наталія Миколаївна з 01.01.2024 по 31.12.2024	2837205203		Y	X	V	X
Білоусова Юлія Сергіївна з 01.01.2024 по 31.12.2024	2781613027		Y	V		V
Федорова Тамара Миколаївна з 01.01.2024 по 31.12.2024	2247406140				V	
Пономаренко Тетяна Анатоліївна з 01.01.2024 по 31.12.2024	3035319205				V	
Лозицька Тетяна Анатоліївна з 01.01.2024 по 31.12.2024	2395513703			V	V	V
Сокирко Тамара Юріївна з 01.01.2024 по 31.12.2024	3073418946					V

Таблиця 14.4.2

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

1	2
Кількість засідань виконавчого органу у звітному періоді	71
З них очних:	71
З них заочних:	0
Опис ключових рішень виконавчого органу:	Погодження та затвердження внутрішніх нормативних документів, які потребували актуалізації; погодження змін до

	Стратегічного плану Полікомбанку на 2023-2025 роки та Бізнес-плану на 2024 рік; зміни до організаційної структури банку; щодо впровадження нового продукту "Платіжні (кредитна) картка з мобільним застосунком"; погодження Плану підтримання достатності внутрішнього капіталу на період 2024-2026 р.; про затвердження звітів комітетів Правління банку за 2023 рік; про ознайомлення зі звітами про аудиторську перевірку окремих видів діяльності банку згідно з затвердженим планом перевірки відділу внутрішнього аудиту; про результати моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків відмивання коштів/фінансування тероризму; про проблемні питання, що виникають під час проведення ідентифікації та вивчення клієнтів; щодо виявлення, оцінки та моніторингу ризиків, які виникають в процесі виконання Банком заходів із запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення. Щодо зазначених питань були прийняті рішення для проведення невідкладних коригуючих заходів у тих сферах, де ідентифіковано високий рівень таких ризиків; про зміни в законодавстві з питань фінансового моніторингу, заходи, що повинні бути здійснені банком та строки оновлення внутрішніх документів банку з питань фінансового моніторингу з урахуванням зазначених змін; про результати аналізу впровадження нових банківських продуктів та пов'язані з ними комплаєнс-ризиків фінансового моніторингу; про проблемні питання, що пов'язані з установленням ділових відносин та обслуговуванням політично значущих осіб та членів їх сімей, осіб, пов'язаних з політично значущими особами; щодо погодження переліку пов'язаних з банком осіб; погодження звітів Правління про виконання Бізнес-плану за 2023 рік, виконання Стратегічного плану за 2023 рік, квартальне виконання Бізнес-плану в 2024 році; плани робіт та звіти Правління та Комітетів Правління Банку; про розгляд кандидатур кадрового резерву членів Правління на 2024 рік; про подальшу участь в державній програмі "Доступні кредити 5-7-9"; про затвердження в новій редакції публічних договорів та типових форм договорів про надання банківських послуг; розгляд управлінських звітів щодо системи управління ризиками та погодження або затвердження внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками.
--	---

Таблиця 14.4.3

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

	Комітет з управління активами та пасивами	Бюджетно-тарифний комітет	Кредитний комітет
Кількість засідань комітету виконавчого органу у звітному періоді	11	69	99
З них очних:	11	69	99

З них заочних:	0	0	0
Опис ключових рішень комітету виконавчого органу:	Про затвердження стандартних процентних ставок по залученню коштів юридичних та фізичних осіб; розгляд управлінської звітності щодо ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринкового ризику; щодо індивідуальних умов по депозитах та поточних рахунках юридичних осіб; щодо акційних умов залучення вкладів фізичних осіб; щодо перегляду умов залучення та розміщення фінансових інструментів; про встановлення цінових умов кредитування суб'єктів підприємництва за програмою "Доступні кредити 5-7-9".	Встановлення індивідуальних тарифів для окремих клієнтів банку; про встановлення або внесення змін до загальних тарифів на банківські послуги; визначення коефіцієнтів нарахування бонусів за категоріями операцій, проведених через платіжні термінали та в мережі Інтернет; щодо проведення в банку акцій: акція "Спільна вигода" по залученню на обслуговування нових клієнтів юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, які є бізнес-партнерами існуючих клієнтів банку з 01.05.2024 по 31.07.2024; - акція "Вдалий старт" по залученню на обслуговування нових клієнтів юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, які вперше відкриють поточні рахунки в іноземній валюті в Полікомбанку з 01.06.2024 по 30.11.2024.	Видачі кредитів та відкриття кредитних ліній клієнтам банку; про відкриття кредитних ліній та надання кредитів юридичним особам по програмі "Доступні кредити 5-7-9"; внесення змін до діючих кредитних договорів, пролонгацію кредитних ліній; про внесення змін до договорів забезпечення кредитів та їх переоцінка; про затвердження величини кредитного ризику за кредитними операціями та наданими фінансовими зобов'язаннями, затвердження величини кредитного ризику за коштами, розміщеними в інших банках; формування резервів за фінансовими активами та наданими фінансовими зобов'язаннями відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності; квартальний перегляд процентів по програмі "Доступні кредити 5-7-9".

Звіт виконавчого органу:

Звіт про оцінку ефективності діяльності Правління Акціонерного товариства "Полікомбанк" у 2024 році.

Звіт про оцінку ефективності діяльності Правління Полікомбанку в 2024 році підготовлено відповідно до Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ від 03.12.2018, № 814-рш., з урахуванням вимог Законів України "Про банки і банківську діяльність" та "Про акціонерні товариства".

1. Оцінка складу, структури Правління як колегіального органу

Правління Акціонерного товариства "Полікомбанк" (надалі – Банк) є колегіальним

виконавчим органом, який в межах своєї компетенції здійснював поточне управління діяльністю Банку в 2024 році. Правління Банку у своїй діяльності підзвітне Наглядовій раді. Протягом року Правління у своїй діяльності керувалось Статутом банку, Положенням про Правління Акціонерного товариства "Полікомбанк", Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою НБУ від 11.06.2018 № 64 та Положенням про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою НБУ від 02.07.2019 № 88, чинним законодавством України.

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

Виконання поставлених цілей в 2024 році відслідковувалось через оцінку досягнення ключових фінансових та нефінансових показників.

Компетенція Правління визначена п.8.4.2 Статуту Полікомбанку, нормативними документами НБУ, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради банку.

Протягом 2024 року Правління Банку здійснювало свою діяльність у такому складі:

Тарасовець Микола Павлович – Голова Правління;
Сорока Наталія Миколаївна – заступник Голови Правління;
Білоусова Юлія Сергіївна – заступник Голови Правління;
Сокирко Тамара Юріївна – головний бухгалтер, член Правління;
Лозицька Тетяна Анатоліївна – начальник ФЕУ, член Правління;
Пономаренко Тетяна Анатоліївна – начальник відділу фінансового моніторингу, відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу, член Правління;
Федорова Тамара Миколаївна – начальник організаційно-правового відділу, член Правління.

Кількісний склад Правління протягом року складав 7 осіб, що відповідало вимогам Статуту Банку та Положення про Правління Акціонерного товариства "Полікомбанк". Протягом 2024 року працювали, створені Правлінням, такі постійно діючі комітети для розгляду питань, що належать до компетенції Правління:

- Комітет по управлінню активами і пасивами;
- Бюджетно тарифний комітет;
- Кредитний комітет.

2. Оцінка колективної придатності Правління

За результатами проведеної оцінки колективної придатності Правління в 2024 році встановлено, що Голова та члени Правління мають різносторонній досвід роботи та освіту, в усіх членів Правління наявні спільні знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, який необхідний для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатись, наявність спільного прийняття виважених рішень, в межах повноважень, передбачених Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами.

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

Колективна придатність Правління може бути визнана такою, що відповідає розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку. Члени Правління володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень.

Протягом 2024 року з метою підвищення професійного рівня Правління як колегіального органу, Банк здійснював пошук фахівця з компетенцією у сфері інформаційних технологій.

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

За результатами проведеної щорічної відповідності Голови та членів Правління кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, факти, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації

та/або професійної придатності, а також наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій – відсутні. У всіх членів Правління не виявлено ознак відсутності бездоганної ділової репутації, визначених Положенням про ліцензування банків, затвердженим Постановою Правління НБУ від 22.12.2018р. № 149, та інших фактів, що свідчать про істотні та систематичні порушення вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про цінні папери, акціонерні товариства та фондовий ринок, невиконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності стандартам ділової практики та професійної етики.

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

Проти членів Правління протягом 2024 року не порушувались судові справи про неплатоспроможність/банкрутство. Члени Правління відповідають кваліфікаційним вимогам щодо професійної придатності, володіють сукупністю знань, професійного та управлінського досвіду, необхідних для належного виконання посадових обов'язків з урахуванням основних напрямів діяльності, стратегії та бізнес-плану банку, мають вищу освіту, мають великий досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі.

Члени Правління протягом звітного року мали можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків, жоден член Правління не обіймав посад в інших підприємствах. В 2024 році члени Правління запобігали виникненню конфліктів інтересів у Банку. Протягом 2024 року факти порушень членами Правління внутрішніх нормативних документів, що призвело до заподіяння шкоди споживачам фінансових послуг відсутні. Також відсутні і факти неприйнятної поведінки серед членів Правління. Члени Правління мають значний управлінський та професійний досвід в області корпоративного управління, розвитку бізнесу, управління ризиками та побудови ефективної системи внутрішнього контролю, управління проблемними активами, а також мають знання, що дозволяють їм професійно обговорювати питання, щодо яких приймаються рішення.

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

Протягом звітного року члени Правління проходили зовнішнє навчання та підвищення кваліфікації, які проводились в режимі онлайн. Таким чином, кожен член Правління може бути оцінений як компетентний та ефективний.

3. Оцінка компетентності та ефективності комітетів Правління.

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

- комітет по управлінню активами і пасивами;
- бюджетно-тарифний комітет;
- кредитний комітет.

Комітети протягом звітного періоду здійснювали свою діяльність у відповідності до положень про комітети, які затверджені рішеннями Правління Банку. В 2024 році було проведено: **Комітетом по управлінню активами і пасивами** – 11 засідань, на яких були розглянуті такі питання:

- про затвердження стандартних процентних ставок по залученню коштів юридичних та фізичних осіб;
- розгляд управлінської звітності щодо ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринкового ризику;
- щодо індивідуальних умов по депозитах та поточних рахунках юридичних осіб;
- щодо акційних умов залучення вкладів фізичних осіб;
- щодо перегляду умов залучення та розміщення фінансових інструментів;

- про встановлення цінових умов кредитування суб'єктів підприємництва за програмою "Доступні кредити 5-7-9".

Бюджетно-тарифним комітетом – 69 засідань, на яких розглянуті такі питання:

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

- 1) акція "Спільна вигода" по залученню на обслуговування нових клієнтів юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, які є бізнес-партнерами існуючих клієнтів банку з 01.05.2024 по 31.07.2024;
- 2) акція "Вдалиий старт" по залученню на обслуговування нових клієнтів юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців, які вперше відкривають поточні рахунки в іноземній валюті в Полікомбанку з 01.06.2024 по 30.11.2024.

Кредитним комітетом – 99 засідань, на яких розглядались такі питання:

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

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

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

4. Оцінка ефективності методів і процедур, що застосовуються при прийнятті рішень Правлінням

Організаційною формою роботи Правління є засідання, порядок проведення яких передбачений Положенням про Правління Акціонерного товариства "Полікомбанк". Засідання проводились за потреби але не рідше одного разу на тиждень. Порядок організації та проведення засідань Правління визначено Статутом Банку та Положенням про Правління.

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

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

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

Протягом звітного періоду Правлінням проведено 71 очне засідання на яких, зокрема розглядались такі питання:

- погодження та затвердження внутрішніх нормативних документів, які потребували

актуалізації;

- погодження змін до Стратегічного плану Полікомбанку на 2023-2025 роки та Бізнес-плану на 2024 рік;

- зміни до організаційної структури банку;

- щодо впровадження нового продукту "Платіжні (кредитна) картка з мобільним застосунком";

- погодження Плану підтримання достатності внутрішнього капіталу на період 2024-2026 р.;

- про затвердження звітів комітетів Правління банку за 2023 рік;

- про ознайомлення зі звітами про аудиторську перевірку окремих видів діяльності банку згідно з затвердженим планом перевірки відділу внутрішнього аудиту;

- про результати моніторингу ділових відносин з клієнтами, за підсумками якого була виявлена підозріла діяльність клієнтів, та пропозицій щодо вжиття необхідних заходів стосовно таких клієнтів з метою мінімізації ризиків відмивання коштів/фінансування тероризму;

- про проблемні питання, що виникають під час проведення ідентифікації та вивчення клієнтів;

- щодо виявлення, оцінки та моніторингу ризиків, які виникають в процесі виконання Банком заходів із запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Щодо зазначених питань були прийняті рішення для проведення невідкладних коригуючих заходів у тих сферах, де ідентифіковано високий рівень таких ризиків;

- про зміни в законодавстві з питань фінансового моніторингу, заходи, що повинні бути здійснені банком та строки оновлення внутрішніх документів банку з питань фінансового моніторингу з урахуванням зазначених змін. Про результати аналізу впровадження нових банківських продуктів та пов'язані з ними комплаєнс-ризик фінансового моніторингу;

- про проблемні питання, що пов'язані з установами ділових відносин та обслуговуванням політично значущих осіб та членів їх сімей, осіб, пов'язаних з політично значущими особами;

- щодо погодження переліку пов'язаних з банком осіб;

- погодження звітів Правління про виконання Бізнес-плану за 2023 рік, виконання Стратегічного плану за 2023 рік, квартальне виконання Бізнес-плану в 2024 році;

- плани робіт та звіти Правління та Комітетів Правління Банку;

- про розгляд кандидатур кадрового резерву членів Правління на 2024 рік;

- про подальшу участь в державній програмі "Доступні кредити 5-7-9";

- про затвердження в новій редакції публічних договорів та типових форм договорів про надання банківських послуг;

- розгляд управлінських звітів щодо системи управління ризиками та погодження або затвердження внутрішніх нормативних документів з питань управління ризиками.

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

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

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

№ п/п	ПІБ	Кількість засідань, в яких член Правління прийняв особисту участь	Кількість засідань, в яких член Правління був відсутній	Причини відсутності
1.	Тарасовець М.П.	63	8	відпустка
2.	Білоусова Ю.С.	68	3	відпустка
3.	Сокирко Т.Ю.	64	7	відпустка
4.	Сорока Н.М.	67	4	відпустка
5.	Пономаренко Т.А.	66	5	відпустка
6.	Федорова Т.М.	69	2	відпустка
7.	Лозицька Т.А.	68	3	відпустка

5. Оцінка виконання Правлінням поставлених цілей

Незважаючи на постійні виклики, пов'язані з воєнним станом, Правління та Комітети Правління належним чином виконували свої функції та обов'язки, визначені внутрішніми нормативними документами. З метою забезпечення безпеки та фінансової стабільності, відповідності діяльності Банку законодавству України, Правління здійснювало поточне управління діяльністю Банку шляхом щоденного управління та контролю за операціями, виконання Стратегії та Бізнес-плану Банку з урахуванням декларації схильності до ризиків, нагляду за дотриманням нормативів Банку. Рішення засідань Правління у 2024 році приймалися в інтересах Банку та його акціонерів, були легітимними завдяки наявності відповідного кворуму та відсутності заперечень щодо форми проведення засідань чи прийняття рішень та/або порядку денного. Всі прийняті рішення були належним чином відображені в протоколах засідань Правління.

Правління Банку забезпечило безперебійну роботу Банку, з урахуванням викликів війни. Особлива увага приділялась моніторингу якості кредитного портфеля, активно проводились переговори з клієнтами із застосуванням системи раннього реагування, що дозволило запобігти зростанню простроченої заборгованості. Для утримання активних клієнтів у 2024 році Правління підтримувало з ними постійну комунікацію, переважною мірою утримано наявну клієнтську базу. Протягом року безперебійно працювала система електронних платежів та переказів. Це зберегло довіру клієнтів до Банку, що в свою чергу дало можливість дотримуватись нормативів, встановлених НБУ.

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

У звітному періоді діяльність Банку відповідає затвердженій Наглядовою радою декларації схильності до ризиків. Підстав для заходів раннього реагування та запровадження варіантів відновлення діяльності відповідно до Плану відновлення діяльності протягом 2024 року не було. Значення ключових індикаторів комплаєнс-ризиків за нефінансовими показниками та ризик-апетит до комплаєнс-ризиків Банку перебували на прийнятному рівні.

Діяльність Правління протягом 2024 року призвела до позитивних змін у фінансово-господарській діяльності Банку: забезпечено прибуткову діяльність Банку, хоча повномасштабна війна призвела до значних макроекономічних наслідків та суттєво вплинула на умови провадження господарської діяльності.

Незважаючи на військову агресію зі сторони РФ, Банк отримав:

- чистий процентний дохід у розмірі 64,4 млн грн, що становить 99% запланованого;
- чистий комісійний дохід у розмірі 23,5 млн грн, що становить 87 % запланованого;
- торговий результат у розмірі 7,9 млн грн, що становить 138% від запланованого.

Крім того, Банк отримав 9,3 млн грн доходу від погашення списаної заборгованості за кредитним договором від 08.09.08р. №451 ПАТ ВТФ "Сіверянка".

Як наслідок, за 2024 рік Банк отримав 34 млн грн чистого операційного прибутку (до витрат на формування резервів та сплати податку на прибуток), що становить 112% річного плану, затвердженого у Стратегії та Бізнес-плані на 2024 рік. Фінансовий прибуток за 2024 рік склав 3,1 млн грн, що на 2 млн грн менше запланованого за рахунок витрат на доформування резервів під активні операції Банку та сплату податку із підвищеної ставки 50%.

Обсяг загальних активів за 2024 рік зріс на 0,5% і становить 831,5 млн грн проти запланованого рівня зростання 6,2%. Таким чином, незважаючи на постійні виклики, пов'язані з воєнним станом, в цілому плани роботи Правління та комітетів Правління на 2024 рік були виконані. Правління, як колегіальний орган, у 2024 році належним чином виконувало завдання, поставлені перед ним Наглядовою радою та акціонерами Банку. Правління діяло в межах законодавства України, Статуту Банку та в повному обсязі виконало покладені на нього обов'язки. Правління Банку забезпечило збереження активів Банку та його клієнтів, фінансової стійкості Банку, оптимально використовувало ресурси Банку, здійснювало діяльність з ідентифікації та управління ризиками.

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

Таблиця 14.5

Ім'я	Лисенко Лідія Василівна
РНОКПП	2447715544
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Статут Акціонерного товариства «Полікомбанк», Положення про корпоративного секретаря Акціонерного товариства «Полікомбанк»
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	30.07.2021, протокол № 15
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	15.01.2025, протокол № 1
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	Протягом 2024 року корпоративний секретар забезпечувала координацію підготовки та проведення річних Загальних зборів акціонерів, підготовки та проведення засідань Наглядової ради та комітетів. Забезпечувала отримання членами Наглядової ради інформації, необхідної для виконання ними своїх посадових обов'язків. Приймала участь у розробці, здійсненні аналізу та перевірці відповідності актів внутрішнього регулювання в сфері корпоративного управління, а також змін, доповнень до них та їх взаємної узгодженості. Для погодження новообраного члена Наглядової ради, кандидатів на посаду члена Наглядової ради до обрання особи на посаду, головного комплаєнс-менеджера банку проведена робота по формуванню та своєчасній подачі документів до НБУ, надавалась необхідна допомога та матеріали у підготовці проходження співбесіди, ознайомлення зі Статутом Банку, Кодексом корпоративного управління, Політикою запобігання конфліктами інтересів в Полікомбанку, Кодексом етики (поведінки) Полікомбанку іншими внутрішніми нормативними документами. Проведена перевірка керівників банку, керівників підрозділів контролю відповідності вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади, результати перевірки затверджені Наглядовою радою. Звіт корпоративного секретаря Банку за 2024 рік затверджено Наглядовою радою 15.01.2025, протокол № 01.

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

Таблиця 14.6

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	Так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Перша лінія захисту – реалізується на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, в межах своїх обов'язків, передбачених посадовими інструкціями і внутрішніми локальними документами Банку та: - забезпечують здійснення попереднього та поточного контролю під час проведення операцій; - здійснюють контрольні процедури під час своєї діяльності; - контролюють ризики, притаманні їх діяльності; - здійснюють моніторинг щодо операцій та процесів, які притаманні їх діяльності.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Друга лінія захисту – реалізується на рівні підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положенні про організацію системи управління ризиками в Банках України та банківських групах. Основними функціями підрозділів другої лінії захисту є: - забезпечення контролю щодо втілення стратегії розвитку Банку в операційну діяльність Банку; - належна організація та впровадження системи внутрішнього контролю; - здійснення подальшого контролю за діяльністю учасників першої лінії захисту відповідно до функцій та повноважень, передбачених положеннями про підрозділи; - забезпечення контролю за функціонуванням системи внутрішнього контролю; - забезпечення удосконалення контрольного середовища; - здійснення моніторингу внутрішнього контролю щодо операцій та процесів, які притаманні їх діяльності; - узагальнення результатів моніторингу ефективності учасників першої лінії та доведення результатів до відома органів управління Банку; - забезпечення контролю під час проведення ревізій та подальшого контролю за інформаційними потоками та комунікаціями. Підрозділ контролю за дотриманням норм комплаєнс забезпечує: - організацію контролю за відповідністю діяльності

	Банку вимогам чинного законодавства України, регуляторних вимог, ринкових стандартів, внутрішніх документів, у тому числі етичних стандартів та правил поведінки; - координацію роботи з питань управління комплаєнс-ризиком між структурними підрозділами Банку; - впровадження дієвої та ефективної системи управління комплаєнс - ризиками та забезпечує виконання своїх функцій у відповідності до нормативно-правових актів НБУ, Положення про Підрозділ контролю за дотриманням норм комплаєнс та інших внутрішніх документів Банку.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	Третя лінія захисту – реалізується на рівні відділу внутрішнього аудиту Банку, який здійснює перевірку наявності, оцінку ефективності та адекватності роботи систем управління ризиками, внутрішнього контролю, процесів управління Банку в порядку, визначеному чинним законодавством України, в тому числі нормативно-правовими актами Національного Банку України та внутрішніми документами Банку та інформує органи управління Банку про результати оцінки системи внутрішнього контролю.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	Положення про систему внутрішнього контролю в Акціонерному товаристві «Полікомбанк»
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Щокварталу, не пізніше кінця місяця наступного за звітним.
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Щоквартальні звіти містять інформацію про важливі комплаєнс-інциденти, включаючи опис інциденту, санкції за порушення, призначені заходи, повідомлення про конфлікт інтересів, повідомлення про подарунки, погоджене спонсорство, опис Комплаєнс-середовища, проведені навчання працівників.

Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	Так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Декларація схильності до ризиків Полікомбанку (далі – Декларація) є внутрішньобанківським нормативним документом Полікомбанку (далі – Банк). Декларація затверджується рішенням Наглядової ради Банку. Декларація розроблена у відповідності до чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного Банку України (далі – НБУ), зокрема Закону України «Про банки і банківську діяльність», Постанови Правління НБУ від 11.06.2018 року № 64 «Про затвердження положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах», матеріалів Базельського комітету з банківського нагляду та внутрішніх нормативних документів Банку. Вимоги Декларації є обов'язковими до виконання всіма суб'єктами управління ризиком ліквідності. Ризик-апетит – це сукупний максимальний рівень ризику, який Банк згодний прийняти в процесі створення акціонерної вартості і досягнення встановлених стратегічних цілей (втому числі цільових показників прибутковості). Ризик-апетит встановлюється щодо всіх істотних/матеріальних ризиків на горизонт стратегічного планування. При встановленні ризик-апетиту для кожного ризику визначаються ліміти «жовтої зони» та «красної зони». Під лімітами «жовтої зони» мається на увазі межа, перевищення якої має сигналізувати про необхідність прийняття управлінських заходів, спрямованих на запобігання порушенню ліміту «червоної зони». Під лімітом «червоної зони» апетиту до ризику мається на увазі гранична межа, значення якої не повинно бути порушено. У своїй діяльності Банк завжди стикається з ризиками, управління ризиками лежить в основі діяльності Банку. Банк визначає що при досягненні встановлених бізнес-планом цілей та цільових показників основними ризиками є кредитний ризик (в т.ч. ризик контрагента), процентний ризик банківської книги (в т.ч. ризик розривів, ризик опціонності), ринковий ризик (валютний ризики), ризик ліквідності, а також операційний (включаючи інформаційний, юридичний та модельний ризик) та ризик комплаєнс. Банк в своїй діяльності використовує всі можливості для досягнення цілей щодо збільшення прибутковості, при цьому постійно відстежуючи і контролюючи рівень ризику з метою мінімізації та обмеження втрат, які можуть виникнути в результаті її діяльності. Загальні рівні ризиків Банк оцінює по ступеню його впливу на капітал Банку. Максимально допустимим рівнем ризиків є такий, що не призведе до зниження капіталу Банку нижче регуляторних вимог.

	Для забезпечення Банком дотримання встановлених нормативів достатності регулятивного капіталу та ліквідності використовуються кількісні та якісні показники.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Рішення Наглядової ради від 27.12.2023, протокол № 20. Рішення Наглядової ради від 30.12.2024, протокол № 19.

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

Таблиця 14.7

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Товариство з обмеженою відповідальністю "Статум Рос"			17,85	17,85
Приватне акціонерне товариство "Еліта"			24,493360	24,493360
Тарасовець Микола Павлович	1886006555		4,341379	4,271595 (0,069784)
Тарасовець Юрій Миколайович	2749508918		23,091640	23,091640
Тарасовець Олександр Миколайович	2799615115		45,367040	3,023680 (42,343360)

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

На рахунках, інформацію про які передано ПАТ «НДУ» на уповноважене зберігання депозитарними установами, які припинили діяльність, а саме Публічним акціонерним товариством "Банк "Демарк", обліковуються 1.596 простих іменних акцій. Інформацією про кількість голосуючих акцій власників, рахунки яких були відкриті в депозитарних установах, що припинили свою діяльність, Центральний депозитарій не надав. Тому власники таких акцій не мають права на участь у Загальних 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 штук, які належать 63 акціонерам.

14.9. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) Банку

Таблиця 14.9

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Купрієць Ігор Олександрович	2128315617		Начальник відділу внутрішнього аудиту, Спостережна рада протокол від 14.07.2014 № 11	Відповідно до Положення про відділ внутрішнього аудиту Полікомбанку Начальник відділу внутрішнього аудиту банку має право, зокрема: - Надавати пропозиції Наглядовій раді банку щодо проведення планової аудиторської перевірки (аудиту), ініціювати (за потреби) проведення позапланової аудиторської перевірки (аудиту), обговорювати результати перевірок та висновки із Комітетом з питань аудиту та Наглядовою радою, Правлінням банку, керівниками структурних підрозділів банку (відділень). - Вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради банку. - Ініціювати проведення зустрічі із будь-якою посадовою особою банку. - Ініціювати для проведення внутрішнього аудиту залучення працівників інших структурних підрозділів банку. - Отримувати письмові пояснення від керівників і працівників банку з питань, що виникають під час проведення внутрішнього аудиту та за його результатами. - Надавати на розгляд та затвердження Наглядовою радою банку розрахунок потреби в ресурсах підрозділу внутрішнього аудиту, повідомляти про наявні обмеження. - Надсилати до інших організацій та установ або третіх осіб запити щодо отримання потрібних	Відповідно до Статуту до виключної компетенції Наглядової ради належить призначення та звільнення начальника відділу внутрішнього аудиту, а також затвердження умов трудового договору (контракту), що укладається з начальником відділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру його винагороди. Начальник відділу внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження НБУ.

				відомостей та документів, пов'язаних з аудиторською перевіркою (аудитом). - Висловлювати свою думку, у тому числі на запит Правління банку, з питань, пов'язаних з ризиковою діяльністю та засобами внутрішнього контролю банку. - Брати участь без права голосу в засіданнях Наглядової ради та/або Правління, профільних комітетів банку. - Надавати на погодження Комітету з питань аудиту та на затвердження Наглядовою радою бюджет відділу внутрішнього аудиту на поточний рік з урахуванням витрат на відрядження та навчання працівників відділу.	
Белін Анатолій Миколайович	2507913196		Головний ризик-менеджер, Наглядова рада, протокол від 18.08.2022 № 09	Відповідно до Положення про підрозділ з управління ризиками Головний ризик-менеджер несе відповідальність за виконання функцій підрозділом з управління ризиками, має право бути присутнім на засіданнях Правління банку, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням банку, та накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, а також в інших випадках, установлених радою банку, та невідкладно інформує раду банку або комітет з управління ризиками про такі рішення.	Відповідно до Статуту до виключної компетенції Наглядової ради належить призначення та звільнення головного ризик-менеджера, а також затвердження умов трудового договору (контракту), що укладається з головним ризик-менеджером, встановлення розміру його винагороди. Головний ризик-менеджер вступає на посаду після погодження НБУ.
Гаркуша Тетяна Костянтинівна	3020611966		Головний комплаєнс-менеджер, Наглядова рада, протокол від 10.09.2024 № 14	Головний комплаєнс-менеджер несе відповідальність за виконання підрозділом за дотриманням норм (комплаєнс) покладених на цей підрозділ функцій, має право бути присутнім на засіданнях Правління банку, комітетів та інших колегіальних органів, утворених Правлінням банку, і накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація	Відповідно до Статуту до виключної компетенції Наглядової ради належить призначення та звільнення головного комплаєнс-менеджера, а також затвердження умов трудового договору (контракту), що укладається з головним комплаєнс-менеджером, встановлення розміру його винагороди.

				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, та невідкладно інформує Наглядову раду банку та/або комітет з управління ризиками про такі рішення.	Головний комплаєнс - менеджер вступає на посаду після погодження НБУ.
--	--	--	--	---	---

14.10. Звіт про винагороду членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2024 рік.

Звіт про винагороду членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2024 рік

Звіт про винагороду членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2024 рік, далі – Звіт, складено відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства", Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про політику винагороди в банку, затвердженого Постановою Правління НБУ 30.11.2020 № 153 (у редакції постанови Правління Національного банку України 27 грудня 2023 року № 189), Положення про винагороду членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк", Статуту Акціонерного товариства "Полікомбанк", далі – Банк.

До 30.04.2024 Наглядова рада діяла у складі, обраному річними Загальними зборами акціонерів 15.12.2022, протокол від 21.12.2022 № 81, а саме:

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

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів Полікомбанку, проведених дистанційно 24.04.2024, протокол від 30.04.2024 № 84, Наглядову раду переобрано у наступному складі:

- Бурмака Микола Олексійович – незалежний директор;
- Згонік Сергій Володимирович – незалежний директор;
- Воїнова Людмила Анатоліївна – незалежний директор (вступає на посаду після погодження НБУ);

- Тарасовець Юрій Миколайович, акціонер;
- Радченко Микола Олексійович, представник акціонера Тарасовця Олександра Миколайовича.

Обрана незалежним членом Наглядової ради банку Воїнова Л.А. на посаду не вступила, так як тривала процедура погодження її кандидатури в НБУ. Повноваження члена Наглядової ради Воїнової Л.А. припинено 18.09.2024 за її бажанням на підставі отриманого письмового повідомлення, без рішення Загальних зборів акціонерів, відповідно до п.1 частини 1 статті 80 Закону України "Про акціонерні товариства" та п. 8.3.5. а) Статуту банку.

Станом на 31.12.2024 Наглядова рада діяла у складі:

- Бурмака Микола Олексійович – незалежний директор;
- Згонік Сергій Володимирович – незалежний директор;
- Тарасовець Юрій Миколайович, акціонер;
- Радченко Микола Олексійович, представник акціонера Тарасовця Олександра Миколайовича.

Відповідно до ст. 39. Закону України "Про банки і банківську діяльність" кількісний склад ради банку визначається Статутом банку, але не може становити менше п'яти осіб, рада банку не

менш як на одну третину має складатися з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб. З 30.04.2024 до кінця 2024 року Наглядова рада діяла в складі чотирьох членів Наглядової ради з п'яти, що складає 80% від кількісного складу, передбаченого Статутом, при цьому протягом 2024 року Наглядову раду очолював незалежний директор. Засідання Наглядової ради в її діючому складі є правомочними, а сама Наглядова рада є повністю функціональною та відповідає розмірам Банку. Банк проводить активну роботу щодо залучення нового незалежного члена Наглядової ради.

Члени Наглядової ради відповідають установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні директори, також вимогам щодо їх незалежності. Відповідно до Положення про винагороду членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" членам Наглядової ради за виконання покладених на них обов'язків, досвід, навички, кваліфікацію може виплачуватись фіксована винагорода, а також сума відшкодування витрат, понесених у зв'язку з виконанням обов'язків, або інших компенсаційних виплат. Розмір, періодичність та інші умови виплати фіксованої частини винагороди встановлюються рішенням Загальних зборів щодо затвердження істотних умов цивільно-правових договорів або трудових договорів (контрактів), які укладаються з кожним членом Наглядової ради.

Відповідно до умов цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів 15.12.2022, протокол від 21.12.2022 № 81, незалежні члени Наглядової ради в 2024 році за виконання своїх обов'язків отримували основну фіксовану винагороду. Члени Наглядової ради – акціонери виконували свої обов'язки на безоплатній основі. Відповідно до умов цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів 24.04.2024, протокол від 30.04.2024 № 84, незалежні члени Наглядової ради та представник акціонера в 2024 році за виконання своїх обов'язків отримували основну фіксовану винагороду. Член Наглядової ради – акціонер виконував свої обов'язки на безоплатній основі.

Інформація про суми винагород, які були нараховані/виплачені за/у попередні періоди та/або мають бути виплачені членам Ради Банку за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами)

Відповідно до цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради протягом звітного 2024 року нараховувалась та сплачувалась виключно фіксована винагорода, будь-які змінні складові винагороди незалежним членам Наглядової ради не передбачались та не виплачувались. Загальна сума коштів, нарахована та виплачена Банком незалежним членам Наглядової ради у звітному 2024 році становить 527 871,82 грн. Виплата винагороди незалежним членам Наглядової ради здійснювалась виключно у грошовій формі в національній валюті України, шляхом безготівкового перерахування грошових коштів на їх поточні рахунки. При здійсненні виплати грошової винагороди Банк із суми винагороди нараховував, утримував і сплачував всі необхідні податки, збори та інші обов'язкові платежі до бюджету.

Інформація щодо строків виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення)

В 2024 році винагорода незалежним членам Наглядової ради фактично виплачувалась щомісяця, не пізніше останнього робочого дня розрахункового місяця, що відповідає Положенню про винагороду членів Наглядової Ради Банку та умовам цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради. Відстрочена винагорода протягом звітного періоду відсутня.

Опис негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам Ради Банку

Протягом 2024 року будь-які винагороди у вигляді негрошових інструментів цивільно-правовими договорами з членами Наглядової ради не передбачались, не нараховувались та не виплачувались.

Інформація про факти використання Банком права на скорочення/скасування/повернення раніше виплаченої членам Наглядової ради змінної винагороди

Протягом 2024 року будь-які змінні складові винагороди цивільно-правовими договорами з членами Наглядової ради не передбачались, не нараховувались та не виплачувались. Відповідно,

факти використання Банком права на скорочення/скасування/повернення раніше виплаченої змінної винагороди відсутні.

Інформація про виявлені Банком порушення умов Положення про винагороду (якщо такі були) та застосовані за наслідками таких порушень заходи або прийняті рішення

Протягом 2024 року не виявлено порушень умов Положення про винагороду членів Наглядової ради.

Інформація про фактичну присутність членів Наглядової ради на засіданнях ради та її комітетів, до складу яких такий член ради входить, або причини його відсутності

В 2024 році Наглядовою радою проведено 19 засідань в режимі відеоконференції, з них 15 – чергових, 4 – позачергових.

№ з/п	ПІБ	Кількість засідань в яких член Ради прийняв участь	Відсоток, %
1.	Радченко Микола Олексійович	19 з 19	100,0
2.	Бурмака Микола Олексійович	19 з 19	100,0
3.	Згонік Сергій Володимирович	19 з 19	100,0
4.	Тарасовець Юрій Миколайович	19 з 19	100,0
5.	Тарасовець Олександр Миколайович	8 з 8	100,0

З метою попереднього вивчення та підготовки для розгляду питань, що належать до компетенції Наглядової ради протягом звітного року функціонували комітети: Комітет з питань аудиту; Комітет з управління ризиками; Комітет з питань призначень та визначення винагород. В 2024 році Комітетом з питань призначень та визначення винагород Наглядової ради проведено 14 засідань в режимі відеоконференції, з них 7 – чергових, 7 – позачергових.

№ з/п	ПІБ	Кількість засідань в яких член Комітету прийняв участь	Відсоток, %
1.	Радченко Микола Олексійович	14 з 14	100,0
2.	Згонік Сергій Володимирович	14 з 14	100,0
3.	Тарасовець Олександр Миколайович	6 з 6	100,0
4.	Бурмака Микола Олексійович	8 з 8	100,0

В 2024 році Комітетом з питань аудиту Наглядової ради проведено 13 засідань в режимі відеоконференції, з них 7 – чергових, 6 – позачергових.

№ з/п	ПІБ	Кількість засідань в яких член Комітету прийняв участь	Відсоток, %
1.	Бурмака Микола Олексійович	13 з 13	100,0
2.	Радченко Микола Олексійович	13 з 13	100,0
3.	Тарасовець Юрій Миколайович	13 з 13	100,0

В 2024 році Комітетом з управління ризиками Наглядової ради проведено 15 засідань в режимі відеоконференції, з них 8 – чергових, 7 – позачергових.

№ з/п	ПІБ	Кількість засідань в яких член Комітету прийняв участь	Відсоток, %
1.	Згонік Сергій Володимирович	15 з 15	100,0
2.	Радченко Микола Олексійович	15 з 15	100,0
3.	Тарасовець Юрій Миколайович	15 з 15	100,0

Члени Наглядової ради в повному складі були присутні на всіх засіданнях Наглядової ради та її Комітетів.

Інформація про підтверджені факти неприйнятної поведінки членів Наглядової ради (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування

заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Наглядової ради Банку

Протягом 2024 року відсутні будь-які факти неприйнятної поведінки членів Наглядової ради, в тому числі повідомлені конфіденційним шляхом, Банком не проводились розслідування і не вживались заходи за результатами таких розслідувань.

Інформація про наявність або відсутність обґрунтованих підстав щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної винагороди членам Наглядової ради

Протягом 2024 року Банк не здійснював виплату змінної винагороди членам Наглядової ради, відповідно відсутні підстави щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної винагороди.

Інформація щодо суми виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу/звільненням

Протягом 2024 року виплати членам Наглядової Ради, пов'язані із прийняттям на роботу або звільненням, не здійснювались.

Інформація щодо ринкової вартості винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення банком відповідних виплат

Протягом 2024 року будь-які винагороди, виплачені засобами матеріального стимулювання цивільно-правовими договорами з членами Наглядової ради не передбачались, та не здійснювались.

Інформація щодо винагороди у формі участі членів Наглядової ради у програмі додаткових пенсійних виплат (за наявності програми) у разі:

1. участі в програмі з фіксованими виплатами – щодо змін у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітного фінансового року;

2. участі в програмі з фіксованими внесками – щодо сплачених Банком внесків стосовно членів Наглядової ради протягом звітного фінансового року.

Протягом 2024 року винагорода у формі участі членів Наглядової ради в програмі додаткових пенсійних виплат не застосовувалась.

Інформація щодо надання Банком протягом звітного фінансового року позик, кредитів або гарантій членам Наглядової ради (із зазначенням сум і відсоткових ставок)

Протягом 2024 року Банк не надавав позик, кредитів або гарантій членам Наглядової ради.

14.11. Звіт про винагороду членів Правління та впливових осіб Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2024 рік

Звіт

про винагороду членів Правління та впливових осіб Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2024 рік

1. Інформація про склад Правління та впливових осіб

1.1. Звіт про винагороду членів Правління, впливових осіб Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2024 рік (далі – Звіт про винагороду), складений відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства", Положення про Політику винагороди в банку, затвердженого постановою Правління НБУ від 30.11.2020 р. № 153 у редакції постанови Правління НБУ від 27.12.2023 р. № 189, Положення про Правління Акціонерного товариства "Полікомбанк" затвердженого рішенням Наглядової ради Полікомбанку від 17.10.2024 р., протокол № 16, Статуту Акціонерного товариства "Полікомбанк" (далі – Банк), Положення про винагороду членів Правління, впливових осіб Акціонерного товариства "Полікомбанк", затвердженого рішенням Наглядової ради від 18.04.2024 р., протокол № 07 (далі – Положення про винагороду) та Політики винагороди Акціонерного товариства "Полікомбанк", затвердженої рішенням Наглядової ради від 18.04.2024 р. протокол № 07.

1.2. Протягом 2024 року Правління Банку здійснювало свою діяльність у наступному складі:

Тарасовець Микола Павлович – Голова Правління;

Сорока Наталія Миколаївна – заступник Голови Правління;

Білоусова Юлія Сергіївна – заступник Голови Правління;

Сокирко Тамара Юріївна – головний бухгалтер, член Правління;

Лозицька Тетяна Анатоліївна – начальник ФЕУ, член Правління;

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

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

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

Члени Правління працювали в Банку на умовах трудових договорів та не обіймали інших посад, крім Банку.

1.3. В звітному 2024 році до складу впливових осіб Банку, відносились:

Купрієць Ігор Олександрович – начальник відділу внутрішнього аудиту;

Белін Анатолій Миколайович – головний ризик-менеджер підрозділу з управління ризиками;

Тимошенко Ірина Леонідівна – в.о. головного комплаєнс – менеджера з 12.10.2023 р. (рішення Наглядової ради від 11.10.2023 р., протокол № 17) по 05.04.2024 р. (рішення Наглядової ради від 05.04.2024 р., протокол № 06);

Гаркуша Тетяна Костянтинівна – в.о. головного комплаєнс – менеджера підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з 08.04.2024 р. (рішення Наглядової ради від 05.04.2024 р., протокол № 06). Призначена безстроково на посаду головного комплаєнс-менеджера підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з 11.09.2024 р. (рішення Наглядової ради від 10.09.2024 р., протокол № 14);

Бельков Сергій Олександрович – начальник управління інформаційних технологій (керівник суттєвого структурного підрозділу);

Куришко Юрій Іванович – начальник сектору інформаційної безпеки (керівник суттєвого структурного підрозділу);

Климчук Ганна Миколаївна – начальник казначейства (керівник суттєвого структурного підрозділу), член Комітету по управлінню активами та пасивами;

Боженок Вікторія Миколаївна – начальник відділу зовнішньо-економічної діяльності (керівник суттєвого структурного підрозділу);

Кириченко Станіслав Юрійович – начальник відділу активних та пасивних операцій (керівник суттєвого структурного підрозділу).

Усі впливові особи перебували у трудових відносинах з Банком.

2. Інформація про суми винагороди, які були нараховані/виплачені за/у попередні періоди та/або мають бути виплачені членам Правління, впливовим особам за результатами звітного фінансового року (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами)

2.1. За 2024 рік за виконання своїх функціональних обов'язків членам Правління та впливовим особам виплачувалась фіксована щомісячна винагорода (основна винагорода, а також фіксована доплата, що нараховується індивідуально кожній особі). Розмір фіксованої щомісячної винагороди залежить від посади. Розмір фіксованої винагороди вказується в трудових договорах, укладених з членами Правління та впливовими особами. Протягом звітного періоду розмір фіксованої щомісячної винагороди не змінювався, змінні складові винагороди зазначеним особам у звітному році не передбачались та не сплачувались.

Загальна сума коштів, нарахованих та виплачених Банком членам Правління у звітному 2024 році, становила 3 289 547 (три мільйони двісті вісімдесят дев'ять тисяч п'ятсот сорок сім) грн. Загальна сума коштів, нарахованих та виплачених впливовим особам у 2024 році становила 2 412 373 (два мільйони чотириста дванадцять тисяч триста сімдесят три) грн. Протягом 2024 року не було фактів відхилень сум фактичних виплат від сум, що підлягають виплаті згідно із затвердженим Положенням про винагороду, а також не виявлено порушень умов Положення про винагороду.

2.2. Відповідно до Положення про винагороду членів Правління, впливових осіб Полікомбанку та трудових договорів, членам Правління та впливовим особам протягом звітного 2024 року нараховувалась та сплачувалась винагорода виключно у грошовій формі в національній валюті України, шляхом безготівкового перерахування грошових

коштів на їх поточні рахунки, відкритих в Полікомбанку. При здійсненні виплати грошової винагороди, Банк із суми винагород нараховував, утримував і сплачував всі необхідні податки, збори та інші обов'язкові платежі до бюджету та Пенсійного фонду України.

2.3. Протягом звітнього 2024 року компенсована вартість навчань для підвищення кваліфікації:

- членів Правління – 40 300 грн;
- впливових осіб – 31 800 грн.

2.4. В 2024 році Банком не виплачувалась додаткова винагорода членам Правління та впливовим особам за виконання поза межами функціональних обов'язків.

2.5. Протягом попереднього 2023 року члени Правління та впливові особи виконували свої обов'язки відповідно до трудових договорів.

В 2023 році виплачений розмір винагороди:

- членам Правління - 2 278 090 (два мільйони двісті сімдесят вісім тисяч дев'яносто) грн. 55 коп.;
- впливовим особам – 431 653 (чотириста тридцять одна тисяча шістсот п'ятдесят три) грн 48 коп.

3. Інформація щодо строків виплати винагороди (фактично виплаченої винагороди та відстроченої в розрізі періодів відстрочення)

Протягом звітнього 2024 року відповідно до Положення про умови оплати праці працівників Полікомбанку (із змінами та доповненнями) та укладених трудових договорів винагорода членам Правління та впливовим особам банку фактично виплачувалась двічі на місяць: 15 числа – за першу половину місяця та в останній робочий день місяця – за другу половину місяця. Відстрочена винагорода протягом звітнього періоду відсутня.

4. Опис негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам Правління Банку та впливовим особам

Протягом звітнього 2024 року будь-які винагороди у вигляді негрошових інструментів членами Правління та впливовим особам не нараховувались та не виплачувались.

5. Інформація про фактичне використання Банком права на скорочення/скасування/повернення раніше виплаченої членам Правління та впливовим особам змінної винагороди

Протягом звітнього 2024 року будь-які змінні складові винагороди членам Правління та впливовим особам не нараховувались та не виплачувались. Відповідно, фактичне використання Банком права на скорочення/скасування/повернення раніше виплаченої змінної винагороди відсутні.

6. Інформація про фактичну присутність членів Правління на засіданнях Правління та його комітетів, до складу яких такий член Правління входить, або причини його відсутності

В 2024 році Правлінням проведено 71 засідання. Голова та члени Правління Банку відвідували всі засідання Правління, крім випадків відсутності з об'єктивних причин (перебування на лікарняному, відпустці), а саме:

№ п/п	ПІБ	Кількість засідань, в яких член Правління прийняв особисту участь	Кількість засідань, в яких член Правління був відсутній	Причини відсутності
1.	Тарасовець М.П.	63 з 71	8	відпустка
2.	Білоусова Ю.С.	68 з 71	3	відпустка
3.	Федорова Т.М.	69 з 71	2	відпустка
4.	Сорока Н.М.	67 з 71	4	відпустка
5.	Пономаренко Т.А.	66 з 71	5	відпустка
6.	Сокирко Т.Ю.	64 з 71	6	відпустка
7.	Лозицька Т.А.	68 з 71	3	лікарняний
				відпустка

Комітет по управлінню активами та пасивами

В звітному 2024 році комітет по управлінню активами та пасивами здійснював свої повноваження у наступному складі:

Голова комітету: Сорока Н.М. – заступник Голови Правління;

Заступник голови комітету: Лозицька Т.А. – начальник фінансово-економічного управління;

Члени комітету: Тарасовець М.П. – Голова Правління; Білоусова Ю.С. – заступник Голови Правління; Климчук Г.М. – начальник казначейства.

Комітетом з управління активами та пасивами проведено 11 засідань, до складу якого входять/входили такі члени Правління:

№ п/п	ПІБ	Кількість засідань в яких член Правління особисто прийняв участь	Кількість засідань, в яких член Правління був відсутній	Причини відсутності
1.	Сорока Н.М. – голова комітету	11 з 11	-	-
2.	Тарасовець М.П. – член комітету	9 з 11	2	відпустка
3.	Лозицька Т.А. – член комітету та заст. голови комітету	11 з 11	-	-
4.	Білоусова Ю.С. – член комітету	11 з 11	-	-

Бюджетно-тарифний комітет

В звітному 2024 році бюджетно-тарифний комітет (далі - БТК) здійснював свої повноваження у наступному складі:

Голова комітету: Сорока Н.М. – заступник Голови Правління;

Заступник голови комітету: Лозицька Т.А. – начальник фінансово-економічного управління;

Члени комітету: Тарасовець М.П. – Голова Правління Полікомбанку; Білоусова Ю.С. – заступник Голови Правління; Сокирко Т.Ю. – головний бухгалтер.

Протягом звітнього 2024 року склад БТК не змінювався.

Бюджетно-тарифним комітетом проведено 69 засідань, до складу якого входять/входили наступні члени Правління:

№ п/п	ПІБ	Кількість засідань, в яких член Правління особисто прийняв участь	Кількість засідань, в яких член Правління був відсутній	Причини відсутності
1.	Сорока Н.М. – голова комітету	62 з 69	4 3	відпустка лікарняний
2.	Тарасовець М.П. – член комітету	57 з 69	12	відпустка
3.	Лозицька Т.А. – заступник голови комітету	65 з 69	3 1	відпустка лікарняний
4.	Білоусова Ю.С. – член комітету	64 з 69	3 2	відпустка відрадження
5.	Сокирко Т.Ю. – член комітету	60 з 69	7 2	відпустка лікарняний

Кредитний комітет

В звітному 2024 році кредитний комітет здійснював свої повноваження у наступному складі:

Голова комітету: Тарасовець М.П. – Голова Правління Полікомбанку;

Члени комітету: Сорока Н.М. – заступник Голови Правління; Лозицька Т.А. – начальник фінансово-економічного управління; Пономаренко Т.А. – начальник відділу фінансового моніторингу; Федорова Т.М. – начальник організаційно-правового відділу.

Кредитним комітетом проведено 99 засідань, до складу якого входять/входили наступні члени Правління:

№ п/п	ПІБ	Кількість засідань в яких член Правління особисто прийняв участь	Кількість засідань, в яких член Правління був відсутній	Причини відсутності
1.	Тарасовець М.П. – голова комітету	84 з 99	15	відпустка
2.	Сорока Н.М. – член комітету	89 з 99	6 4	відпустка лікарняний
3.	Лозицька Т.А. – член комітету	87 з 99	10 2	відпустка лікарняний
4.	Федорова Т.М. – член комітету	90 з 99	9	відпустка
5.	Пономаренко Т.А. – член комітету	92 з 99	7	відпустка

7. Інформація про підтверджені факти неприйнятної поведінки члена Правління, впливових осіб (уключаючи повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів у разі наявності впливу таких фактів/заходів на виплату винагороди члену Правління, впливових осіб.

Протягом звітнього 2024 року відсутні будь-які факти неприйнятної поведінки членів Правління та впливових осіб, в тому числі повідомлені конфіденційним шляхом, Банком не проводились розслідування і не вживались заходи за результатами таких розслідувань.

8. Інформація про наявність або відсутність обґрунтованих підстав щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної винагороди членам Правління та впливовим особам.

Банком не нараховувались та не виплачувались будь-які змінні складові винагороди, тому протягом звітнього 2024 року відсутні факти використання Банком права на повернення раніше виплаченої членам Правління та впливовим особам змінної винагороди. Також відсутні підстави щодо виплати/відстрочення/зменшення/повернення змінної винагороди.

9. Інформація щодо суми виплат, пов'язаних із прийняттям на роботу/звільненням

Протягом звітнього 2024 року виплати, пов'язані із прийняттям на роботу/звільненням, не виплачувались.

10. Інформація щодо ринкової вартості винагород, виплачених засобами матеріального стимулювання, у разі здійснення банком відповідних виплат

Протягом звітнього 2024 року будь-які винагороди, виплачені засобами матеріального стимулювання членами Правління, впливовим особам не здійснювались.

11. Інформація щодо винагороди у формі участі членів Правління, впливових осіб у програмі додаткових пенсійних виплат (за наявності програми) у разі:

1. Участі в програмі з фіксованими виплатами – щодо змін у запланованих виплатах, що відбулися протягом звітного фінансового року;
2. Участі в програмі з фіксованими внесками – щодо сплачених Банком внесків стосовно членів Правління, впливових осіб протягом звітного фінансового року.

Протягом звітного 2024 року винагорода у формі участі членів Правління, впливових осіб в програмі додаткових пенсійних виплат не застосовувалась.

12. Інформація щодо надання Банком позик, кредитів або гарантій членам Правління та впливовим особам протягом звітного фінансового року

Протягом звітного 2024 року Банком не надавались позики, кредити або гарантії членам Правління та впливовим особам.

13. Інформація про учасників запровадження системи винагороди

До виключної компетенції Наглядової ради належить затвердження Положення про Правління Банку, призначення та припинення повноважень членів Правління та впливових осіб Банку, затвердження Положення про винагороду, а також внесення змін до них, встановлення розміру їх винагороди, затвердження Звіту про винагороду.

До компетенції Комітету з питань призначень та визначення винагород Наглядової ради банку, зокрема, належить: надання рекомендацій Наглядовій раді з питань формування системи винагороди та забезпечення відповідності винагороди культурі управління ризиками, стратегії Банку, затвердженій Декларації схильності до ризиків, фінансовим результатам і системі внутрішнього контролю, розробка та періодичний перегляд політики (внутрішнього положення) Банку з питань винагороди та здійснення оцінки впровадження такої політики, надання Наглядовій раді пропозицій щодо винагороди зазначених осіб.

Комітет з питань призначень та визначення винагород Наглядової ради, відповідно до вимог, які встановлюються чинним законодавством України, Національним банком України, Положенням про винагороду, розглядає щорічний Звіт про винагороду та подає його на затвердження Наглядовій раді.

Протягом 2024 року Банк не користувався допомогою зовнішніх консультантів.

Звіт про винагороду членів Правління та впливових осіб Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2024 рік затверджено рішенням Наглядової ради, протокол від 12.03.2025 № 04.

14.12. Інформація про політику розкриття інформації Банком

Таблиця 14.12

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Кодекс корпоративного управління Акціонерного товариства "Полікомбанк"
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства "Полікомбанк"
Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	15.12.2022, протокол № 81
Опис ключових положень внутрішнього документа, який	Банк здійснює своєчасно та доступними засобами розкриття, оприлюднення (опублікування) повної та

визначає політику щодо розкриття інформації	достовірної суттєвої інформації, яка стосується діяльності Банку, в обсязі та з періодичністю відповідно до вимог чинного законодавства України, для надання можливості користувачам інформації (акціонерам, клієнтам Банку, іншим заінтересованим особам) приймати виважені рішення. До суттєвої інформації, розкриття якої відповідно до вимог чинного законодавства забезпечує Банк, належать, зокрема, відомості про: мету, цілі та стратегію Банку; результати фінансової та операційної діяльності Банку, в тому числі фінансову звітність; структуру власності та контролю над Банком; прийняття рішення про вчинення значних правочинів та правочинів із заінтересованістю; посадових осіб органів управління Банку, володіння акціями Банку; інша істотна інформація згідно з вимогами чинного законодавства України.
---	--

14. 13. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

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

14.14. Звіт про сталий розвиток

Оцінка діяльності Банку щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності

Діяльність щодо захисту довкілля

В Банку затверджено «Екологічну та соціальну політику Акціонерного товариства «Полікомбанк» рішенням Наглядової ради від 07.11.2024р. №17. Політика відображає позицію Банку, що має на меті оцінку та мінімізацію негативного впливу діяльності Банку на соціальний добробут та довкілля, а також визначення цілісного бачення Банком ключових факторів, засад, дій, що пов'язані з концепцією системи екологічного та соціального управління.

Ефективне використання природних ресурсів та зниження впливу на навколишнє середовище – важливі умови для успішного розвитку бізнесу та гідного життя людей. Полікомбанк дотримується національних законодавчих норм у сфері захисту навколишнього середовища.

Банк впроваджує практики відповідального поведіння з відходами, раціонального використання ресурсів, управління енергоефективністю. В силу специфіки діяльності Банк не має

прямого впливу на біорізноманіття і не створює загрози видам флори і фауни, а також природним територіям, що охороняються.

Реалізовані Банком заходи з метою підвищення енергоефективності та зниження споживання енергії:

- встановлення та використання енергоефективного обладнання та світильників з низьким рівнем енергоспоживання;
- проведення своєчасної реконструкції та модернізації інженерних систем;
- перехід комп'ютерних систем працівників на автоматичне відключення екрану через 30 хвилин, жорсткого диска – через 20 хвилин простою;
- належна теплова ізоляція трубопроводів;
- виконання технічних вимог до автопарку та періодичне проведення технічного огляду автомобілів, автопарк Банку переважно складається з екологічно чистих електричних автомобілів.

За 2024 рік Банк передав на вторинну переробку 3 тони паперу.

Соціальна відповідальність та кадрова політика

Банк дотримується принципів соціальної відповідальності. Як фінансова установа Банк суворо дотримується норм ведення прозорого бізнесу, який спрямований на задоволення потреб і запитів клієнтів. Банк цілком усвідомлює свою відповідальність перед суспільством і державою, особливо у період воєнного стану. І керівництво, і співробітники цілком віддані ідеї перемоги України у війні та її подальшому відродженню. В зв'язку з повномасштабним вторгненням росії в Україну 24.02.2022, керівництво Банку передало для потреб ЗСУ автомобіль RENAULT MASTER.

Метою кадрової політики є своєчасне забезпечення потреб Банку у працівниках відповідної компетентності з урахуванням індивідуальних особливостей для досягнення кожним співробітником максимальної результативності.

Ключовими напрямками кадрової політики є:

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

Станом на 31.12.2024 року загальна кількість працівників Банку складала 185 осіб, з них штатних працівників – 177 осіб, працівників за сумісництвом - 8 осіб. За 2024 рік. Банк надав нові робочі місця 4 особам.

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

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

Всі співробітники мають рівні права та можливості незалежно від статі, раси, віку, місця проживання, релігії та політичних переконань. В Банку станом на 31.12.2024 року працюють, з числа штатних працівників, 141 жінки та 44 чоловіки. З особливими потребами в Банку працює 10 осіб. Одним із пріоритетів діяльності Банку є створення безпечних умов праці, збереження здоров'я працівників та підтримки позитивного соціально-психологічного клімату в колективі.

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

Будинки і офіси обладнані системами вентиляції, кондиціонування, освітлення, опалення та водопроводом, протипожежними засобами, обладнані евакуаційні шляхи і виходи,

проводиться технічне обслуговування та підтримання у робочому і безпечному стані обладнання. До приміщень Банку забезпечено доступ для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення відповідно до державних будівельних норм, правил і стандартів. Щороку банк подає статистичну звітність з охорони праці та екології.

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

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

Працівники мають, також, соціальні пільги та виплати:

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

У 2024 році всім працівникам була переглянута заробітна плата. Перегляд зарплати враховував особисту ефективність та результативність кожного співробітника, а також ринковий рівень зарплат у регіоні.

У Банку створено сприятливі умови і рівні можливості для професійного й особистого розвитку всіх працівників. Кадрова політика Банку спрямована на довготривалу співпрацю з усіма працівниками, тому Банк пропонує своїм співробітникам різні навчальні заходи, оскільки висококваліфіковані й мотивовані до постійного саморозвитку працівники є істотною конкурентною перевагою будь-якого бізнесу. Отримати високі результати в управлінні персоналом банку можна тільки в тому випадку, якщо при цьому працівники володіють відповідними знаннями та вміннями, необхідними для того, щоб їх зусилля були ефективними і результативними. Основними формами навчання в Банку є внутрішні навчання – семінари, інформаційно-консультаційні, практичні, внутрішні стажування, внутрішні тренінги, самонавчання, наставництво; та зовнішні навчання – семінари, сертифікаційні програми, тощо. Всі ці форми навчання сприяють підвищенню кваліфікаційного рівня персоналу, щонайшвидшому пристосуванню нових працівників до умов нової роботи, формуванню знань і вмінь, а також сприяють вихованню лідерських здібностей, стресостійкості, керівним навичкам, що в цілому позитивно впливає на розвиток їх кар'єри.

Найчастіше працівники Банку підвищують свою кваліфікацію в Національному центрі підготовки банківських працівників України завдяки онлайн програмам та отримують відповідні сертифікати.

Інвестиції Банку у розвиток і навчання співробітників у 2024 році склали 86 400 грн.

Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядалися Наглядовою радою та Правлінням Банку

Розгляд листа-звернення територіального центру соціального обслуговування (надання соціальних послуг) Сухополов'янської сільської ради про надання матеріальної допомоги для придбання та надання благодійної допомоги підопічним відділення стаціонарного догляду, матерям, в яких загинули сини – захисники України до Дня пам'яті та примирення та Дня Матері.

Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність Банку

1. Клієнти Банку (інтереси клієнтів пов'язані з діяльністю емітента в частині збереження своїх вкладів та можливостями користуватися послугами Банку).

2. Працівники (інтереси працівників перетинаються з інтересами Банку у частині можливості виплати заробітних плат та отримання премій внаслідок досягнення Банком стратегічних цілей).

3. Контрагенти, постачальники послуг (інтереси перетинаються з інтересами Банку у частині можливості отримання доходу від замовлення Банком товарів та послуг для забезпечення досягнення Банком стратегічних цілей).

Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення Банком стратегічних цілей

1. Акціонери Банку (приймають участь у прийнятті рішень щодо основних напрямів діяльності Банку).

2. Голова та члени Наглядової ради Банку (відповідають за затвердження та контроль за реалізацією Стратегії Банку).

3. Працівники Банку (приймають участь у прийнятті рішень, які впливають на реалізацію стратегії Банку).

14. 15. Інформація щодо наявності у Банка відносин з іноземними державами зони ризику

В структурі власності Банку та органах управління Банку відсутні фізичні особи, які мають громадянство іноземної держави зони ризику або постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику. В структурі власності Банку відсутні юридичні особи, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику.

Інформація щодо наявності у Банка ділових відносин з контрагентами / клієнтами держави зони ризику або контрагентами / клієнтами, які контролюються державою зони ризику.

Таблиця 14.15

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

	банківського рахунку у валюті російської федерації з метою здійснення розрахунків. Дата останньої операції по рахунку 02.06.2022.	на цей рахунок грошових коштів на користь емітента, а також виконання доручень про переказ або видачу з рахунку грошових коштів. Дата останньої операції по рахунку 15.08.2018. З контрагентом укладено договір № 58145 від 09.11.2017 про відкриття та ведення кореспондентського рахунку в білоруських рублях для зберігання грошових коштів та/або зарахування на цей рахунок грошових коштів на користь емітента, а також виконання доручень про переказ або видачу з рахунку грошових коштів. Дата останньої операції по рахунку 30.10.2020.
--	---	---

У Банку відсутні дочірні компанії / підприємства, філії, представництва та/або інші відокремлені структурні підрозділи, розташовані на території держави зони ризику. Відсутні юридичні особи засновником, учасником, акціонером яких є Банк. Також у Банку відсутні корпоративні права в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику та цінні папери (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику.

14. 16. Дивідендна політика

Таблиця 14.16

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Так/ні
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Дивідендна політика Акціонерного товариства "Полікомбанк" на 2024-2025 роки
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Протокол від 29.02.2024 № 04
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Дивідендна політика Акціонерного товариства "Полікомбанк" на 2024-2025 роки розроблена відповідно до вимог Законів України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правових актів Національного Банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку, Статуту та Стратегічного плану Банку на 2023-2025 роки. Метою Політики є забезпечення прав акціонерів на отримання доходів за акціями Банку шляхом отримання частини прибутку у вигляді дивідендів, встановлення чіткого та прозорого процесу прийняття рішення про виплату дивідендів, визначення розміру дивідендів, порядку та строку їх виплати відповідно до вимог

законодавства.

Впровадження Політики спрямовано на сприяння підвищенню прозорості корпоративного управління, гарантування захисту прав інвесторів (акціонерів) та недопущення порушень прав кредиторів та вкладників Банку.

Політика є внутрішнім нормативним документом Банку, яка затверджується Наглядовою радою та є обов'язковою до виконання його акціонерами, інвесторами, органами управління, посадовими особами та працівниками Банку. Дивідендна політика підлягає актуалізації у разі зміни Стратегічного плану Банку на 2023-2025 роки.

Банк має право прийняти рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями у гривнях з розрахунку на одну акцію один раз на рік за підсумками календарного року. Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу.

Наглядова рада Банку визначає частку чистого прибутку Банку, а також, у разі необхідності, частку нерозподіленого прибутку минулих років та/або резервного капіталу, яку доцільно спрямувати на виплату дивідендів за простими акціями, та формує проект рішення Загальних зборів щодо розподілу прибутку та виплати дивідендів.

Остаточне рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймають Загальні збори акціонерів.

Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється відповідно до Статуту з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу, сформованого для виплати дивідендів за привілейованими акціями.

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

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

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

	отримання дивідендів, складається в порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України. Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється протягом шести місяців після закінчення звітного року. Відповідно до Статуту перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, має бути складений протягом одного місяця після закінчення звітного року станом на 31 грудня звітного року. Банк має право виконати зобов'язання з виплати дивідендів в будь-який день протягом терміну виплати дивідендів шляхом виплати всієї суми дивідендів у повному обсязі або кількома частками, якщо це передбачено рішенням Загальних зборів або Наглядової ради Банку. У випадку прийняття рішення про виплату дивідендів частками, такі виплати здійснюються одночасно всім особам, які мають право на отримання дивідендів, пропорційно. Банк у спосіб, визначений Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Банк здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. https://www.policombank.com/informatsiia-pro-emitenta
--	---

Дивіденди

Виплата дивідендів за попередній період за привілейованими акціями здійснювалась відповідно до Статуту Полікомбанку. Наглядовою радою 30.01.2024 прийняте рішення про виплату дивідендів всією сумою через депозитарну систему України, встановлено дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів: 31.12.2023, строк виплати з 14.03.2024 по 30.06.2024 включно. Виплату всієї суми дивідендів здійснено у повному обсязі з мінусом утриманих податків та зборів.

15.Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті Банку

Таблиця 15.1

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1.	Статут Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Статут є установчим документом Банку та містить відомості, передбачені Законами України «Про акціонерні товариства» та «Про банки і банківську діяльність».	https://www.policombank.com/statut-polikombanku
2.	Положення про Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Визначає правовий статус та обсяг компетенції Загальних зборів акціонерів, порядок їх скликання та проведення, прийняття та оформлення рішень.	https://www.policombank.com/vnutrishni-polozhennya

3.	Положення про Наглядову раду акціонерного товариства "Полікомбанк"	Визначає правовий статус, компетенції, організацію роботи та порядок прийняття рішень Наглядовою радою Банку, порядок обрання та припинення членів Ради їх права, обов'язки та відповідальність.	https://www.policombank.com/vnutrishni-polozhennya
4.	Положення про Правління Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Визначає правовий статус, склад, строк повноважень, порядок формування та організацію роботи Правління, а також права, обов'язки та відповідальність членів Правління, порядок прийняття ними рішень.	https://www.policombank.com/vnutrishni-polozhennya
5.	Кодекс корпоративного управління Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Визначає та закріплює основні принципи та стандарти корпоративного управління, принципи захисту прав та інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, механізми управління та контролю, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників та інших працівників Банку та інформаційної відкритості.	https://www.policombank.com/kodeks-korporativnoho-upravlinnya
6	Положення про систему внутрішнього контролю в Акціонерному товаристві "Полікомбанк"	Визначає основні цілі та принципи організації та функціонування комплексної, адекватної й ефективної системи внутрішнього контролю, які встановлюються та виконуються за всіма напрямками діяльності Банку на всіх організаційних рівнях, та встановлює мінімальні вимоги щодо організації цієї системи, функціонування якої спрямоване на забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку	https://www.policombank.com/vnutrishni-polozhennya
7	Політика винагороди Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Встановлює вимоги до політики винагороди в Банку, а також систему загальних підходів, принципів і способів формування управлінських рішень щодо винагороди членів органів управління та впливових осіб.	https://www.policombank.com/komplaiens
8	Положення про винагороду членів Наглядової ради акціонерного товариства "Полікомбанк"	Встановлює порядок визначення розміру та виплати винагороди членам Наглядової ради Банку, порядок відшкодування витрат, понесених ними у зв'язку з виконанням покладених на них посадових обов'язків, вимоги до Звіту про винагороду членів Наглядової ради.	https://www.policombank.com/vnutrishni-polozhennya
9	Положення про винагороду членів Правління, впливових осіб Акціонерного товариства	Встановлює порядок визначення, нарахування та виплати винагороди членам Правління, керівнику підрозділу внутрішнього аудиту, головному ризик-менеджеру, головному комплаєнс-менеджеру Банку, порядок відшкодування витрат, понесених ними у зв'язку з виконанням покладених на них посадових обов'язків та функцій, вимоги до Звіту про	https://www.policombank.com/vnutrishni-polozhennya

	"Полікомбанк"	винагороду членів Правління, впливових осіб Акціонерного товариства "Полікомбанк".	
10	Кодекс поведінки (етики) Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Визначає загальні вимоги до поведінки керівників, працівників та акціонерів Банку, якими вони зобов'язані керуватися під час виконання своїх посадових та представницьких повноважень і обов'язків.	https://www.policombank.com/komplaiens
11	Політика запобігання та управління конфліктами інтересів в Акціонерному товаристві "Полікомбанк"	Розроблена з метою недопущення та врегулювання управління конфліктом інтересів в системі Банку.	https://www.policombank.com/komplaiens
12	Антикорупційна політика	впроваджена з метою створення ефективної системи запобігання корупції та усунення корупційних передумов у діяльності керівників та працівників Полікомбанку, а також осіб, які діють від імені Банку на законних підставах, інших осіб, які виконують роботи та перебувають з Банком у трудових відносинах, і встановлює нульову толерантність до будь-яких проявів корупції. Антикорупційна політика також застосовується Полікомбанком у відносинах із контрагентами, партнерами, органами державної влади та органами місцевого самоврядування.	https://www.policombank.com/komplaiens
13	Екологічна та соціальна політика Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Визначає основні стандарти, підходи та принципи діяльності Банку, щодо досягнення цілей сталого розвитку, які спрямовані на подолання екологічних та соціальних ризиків і впливів, пов'язаних з фінансуванням підприємств в рамках державної програми «Доступні кредити 5-7-9», а також на управління цими ризиками і впливами.	https://www.policombank.com/pro-bank
14	Система екологічного та соціального менеджменту	Визначає процедури ідентифікації, оцінки та управління екологічними, соціальними ризиками і впливами господарської діяльності, що підлягають фінансуванню.	https://www.policombank.com/pro-bank
15	Порядок розгляду та врегулювання скарг з питань екологічного та соціального управління в Полікомбанку	Врегулює механізм розгляду скарг в сфері екологічного та соціального управління.	https://www.policombank.com/pro-bank

16. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків

фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Рекомендації від органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку у 2024 році не надходили.

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

Протягом 2024 року Полікомбанк користувався послугами ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВАУДИТ", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 01204513, включеного до розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 1970.

ТОВ "КИЇВАУДИТ" призначене аудиторською фірмою для проведення обов'язкового зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2024 рік станом на кінець дня 31.12.2024.

18. Діяльність зовнішнього аудитора.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВАУДИТ", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 01204513:

- загальний стаж аудиторської діяльності: з 26 грудня 1990 року (34 роки);
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі: тривалість договірних відносин аудиторської фірми з Банком з питань проведення аудиту фінансової звітності Банку – з 2009 по 2015 та з 2020 по 2024, всього – одинадцять років;
- 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 - протягом попередніх років обов'язковий аудит фінансової звітності здійснювали: за 2017 рік Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма "РАДА ЛТД", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 20071290, за 2018 рік Аудиторська фірма "РЕСПЕКТ" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю, ідентифікаційний код ЄДРПОУ 20971605, за 2019 рік Товариство з обмеженою відповідальністю "Міжнародний фінансовий аудит", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 37024556, за 2020 - 2024 роки - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВАУДИТ", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 01204513;
- 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.

19. 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 2024 року скарги стосовно надання фінансових послуг не надходили. Судових справ стосовно неналежного надання Банком фінансових послуг протягом 2024 року не було.

20. 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.

« 14 » квітня 2025 року

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Тамара СОКИРКО

