

Акціонерне товариство „Полікомбанк”

**Річна фінансова звітність
за 2025 рік**

Звіт керівництва (Звіт про управління)

Звіт незалежного аудитора

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.....	11
4. Принципи облікової політики.....	11
5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації.....	28
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	29
7. Кредити та заборгованість клієнтів.....	30
8. Інвестиції в цінні папери.....	36
9. Основні засоби та нематеріальні активи.....	37
10. Інші активи.....	49
11. Кошти клієнтів.....	41
12. Інші зобов'язання.....	42
13. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід).....	43
14. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення.....	44
15. Процентні доходи та витрати.....	45
16. Комісійні доходи та витрати.....	45
17. Інші операційні доходи.....	46
18. Адміністративні та інші операційні витрати.....	46
19. Витрати на податок на прибуток.....	47
20. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію.....	59
21. Дивіденди.....	50
22. Операційні сегменти.....	50
23. Управління фінансовими ризиками.....	54
24. Управління капіталом.....	66
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 2025 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	415 346	282 675
Кредити та заборгованість клієнтів	7	402 194	425044
Інвестиції в цінні папери	8	34 730	36 285
Основні засоби та нематеріальні активи	9	53 631	43 211
Інші активи	10	40 280	44 267
Усього активів		946181	831 482
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти клієнтів	11	613 442	531 267
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		4 376	1 524
Відстрочені податкові зобов'язання		4 287	1 887
Резерви за зобов'язаннями			15
Інші зобов'язання	12	17 334	8 991
Усього зобов'язань		639 439	543 684
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	13	200 000	200 000
Резервні та інші фонди банку		20 024	19 868
Резерви переоцінки		3 413	4 961
Нерозподілений прибуток		83 305	62 969
Усього власного капіталу		306 742	287 798
Усього зобов'язань та власного капіталу		946 181	831 482

Затверджено до випуску та підписано

«31» березня 2026 року

Стельмах С.Ю.
0462-651000, вн.1171

Голова Правління  Микола ТАРАСОВЕЦЬ

В.о.головного бухгалтера  Людмила ДУРИЦЬКА



**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2025 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	15	104 576	107 180
Процентні витрати	15	(43 126)	(42 734)
Чистий процентний дохід	15	61 450	64 446
Комісійні доходи	16	27 020	27 271
Комісійні витрати	16	(8 015)	(3 769)
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		6 554	7 977
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти		213	(112)
Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		-	-
Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів		21 665	(26 832)
Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю		-	-
Інші операційні доходи	17	1 220	10 255
Витрати на виплати працівникам	18	(46 443)	(39 856)
Витрати зносу та амортизація	18	(6 412)	(4 890)
Інші адміністративні та операційні витрати	18	(29 967)	(27 986)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		27 285	6 504
Витрати на податок на прибуток	19	(6 876)	(3 401)
Прибуток за рік		20 409	3 103
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
<i>СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК</i>			
Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів		874	186
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу		(2 338)	1 642
Інший сукупний дохід/(збиток) після оподаткування		(1 464)	1 828
Усього сукупного доходу/(збитку) за рік		18 945	4 931
Прибуток, що належить власникам банку		20 409	3 103
Усього сукупного доходу/(збитку), що належить власникам банку		18 945	4 931
Чистий та скоригований чистий прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває, грн.	20	1,02	0,16

Затверджено до випуску та підписано

«31» березня 2026 року

Стельмах С.Ю.
0462-651000, вн.1171

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

В.о.головного бухгалтера

Людмила ДУРИЦЬКА



**Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2025 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 передує попередньому		200 000	19 811	2 842	60 169	282 822
Усього сукупного доходу:		-	-	1 875	3 103	4 978
- <i>прибуток за рік</i>		-	-	-	3 103	3 103
- <i>інший сукупний дохід</i>		-	-	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 попереднього періоду		200 000	19 868	4 961	62 969	287 798
Усього сукупного доходу:		-	-	(1 464)	20 409	18 945
- <i>прибуток за рік</i>		-	-	-	20 409	20 409
- <i>інший сукупний дохід</i>		-	-	(1 464)	-	(1 464)
Амортизація резерву переоцінки основних засобів та реалізований результат		-	-	(84)	84	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	155	-	(155)	-
Операції з акціонерами		-	-	-	-	-
Дивіденди	21	-	-	-	(2)	(2)
Залишок на кінець звітного періоду		200 000	20 024	3 413	83 305	306 742

Затверджено до випуску та підписано

«31» березня 2026 року

Стельмах С.Ю.
0462-651000, вн.1171

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

В.о.головного бухгалтера

Людмила ДУРИЦЬКА



**Звіт про рух грошових коштів за прямим методом
за 2025 рік**

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ОПЕРАЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Процентні доходи, що отримані		107 490	98 724
Процентні витрати, що сплачені		(43 081)	(42 616)
Комісійні доходи, що отримані	16	27 020	27 271
Комісійні витрати, що сплачені	16	(8 015)	(3 769)
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами		-	-
Результат операцій з іноземною валютою		6 554	7 977
Інші отримані операційні доходи		1 199	752
Виплати на утримання персоналу, сплачені		(45 577)	(39 022)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені		(29 059)	(26 735)
Податок на прибуток, сплачений		(4 024)	(2 001)
Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях		12 507	20 581
ЗМІНИ В ОПЕРАЦІЙНИХ АКТИВАХ ТА ЗОБОВ'ЯЗАННЯХ			
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери			(32 200)
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів		43 304	(15 204)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів		2 668	(10 511)
Чисте (збільшення)/зменшення коштів банків		-	-
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів		82 131	427
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями		(15)	15
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань		7 475	(2 448)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності		148 070	(39 340)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ІНВЕСТИЦІЙНОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Придбання інвестиційної нерухомості		-	-
Находження від реалізації інвестиційної нерухомості		-	-
Придбання основних засобів		(11 827)	(10 404)
Находження від реалізації основних засобів		3	-
Придбання нематеріальних активів		(4 977)	(2141)
Дивіденди, що отримані		-	-
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності		(16 801)	(12 545)
ГРОШОВІ КОШТИ ВІД ФІНАНСОВОЇ ДІЯЛЬНОСТІ			
Дивіденди, що виплачені	21	(1)	(1)
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності		(1)	(1)
<i>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</i>		213	(112)
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів		131 481	(51 998)
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	6	285 321	337 319
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	6	416 803	285 321

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 1 457 тис.грн. за попередній – 2 646 тис.грн.

Затверджено до випуску та підписано

«31» березня 2026 року

Стельмах С.Ю.
0462-651000, вн.1171

Голова Правління

В.о.головного бухгалтера

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Людмила ДУРИЦЬКА



Примітка 1. Інформація про банк

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

Акціонерне товариство «Полікомбанк» (далі – Полікомбанк, банк) зареєстрований 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 2025 року. У річній фінансовій звітності висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 грудня 2025 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 веденні 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 безхазяйними) 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.

Банк здійснює свою діяльність на території Чернігівської області та в м. Київ. В 2025 році банк входив до III групи банків України «Банки з приватним капіталом» (згідно з класифікацією НБУ).

Серед пріоритетів діяльності банку – сприяння розвитку вітчизняних галузей економіки, підтримка національного 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 2025 року становив 200 млн грн, регулятивний – 263,07 млн грн.

Станом на 1 січня 2025 року розмір активів банку становив 946,2 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 49,7 %.

Метою кредитної політики банку в 2025 році було задоволення потреб клієнтів у кредитних коштах за умови забезпечення надійності й прибутковості операцій з кредитування.

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.

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (65 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець 2025 року становив 613,3 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 66 % (їх розмір на кінець року склав 403,0 млн. грн.), питома вага коштів на вимогу – відповідно 34 % (їх розмір відповідно склав 210,3 млн. грн.).

На кінець 2025 року мережа відділень Полікомбанку складалась з 15 відокремлених підрозділів, розташованих в м. Чернігів, Чернігівській області та м. Київ.

За підсумками 2025 року прибуток банку до оподаткування склав 27,3 млн грн, прибуток після оподаткування – 20,4 млн грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 27,433019 %.

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) в розмірі 72,730275%, частка власності погоджена 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

У 2025 році на економіку та банківський сектор України продовжувала впливати повномасштабна війна росії проти України. Перемовини про мир в Україні досі не призвели до помітного прогресу з огляду на небажання ворога завершувати війну. Міжнародні партнери йнадалі підтримують Україну в супротиві та досягненні миру. 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 2025 році було нестійким, інфляційний тиск зберігався підвищеним. Світові ціни як на енергоносії, так і на товари, вагомими для українського експорту, коливалися у відносно вузькому діапазоні.

Загалом ситуація в банківській системі у 2025, за оцінками експертів, була стабільною. Всі банки виконували нормативи капіталізації.

В умовах зростання інфляції підвищилась конкуренція банків за вкладників. Це дало змогу підтримати інтерес населення до заощаджень у гривні – у 2025 році зростали як строкові вклади, так і портфель гривневих ОВДП. За рік вкладення в гривневі ОВДП збільшилися на 25 млрд грн. Це понад половина приросту гривневих депозитів населення. Зберігався і попит населення на іноземну валюту як інструмент заощаджень.

В 2025 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 Полікомбанку у 2025 році відносяться:

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

Воєнні дії, що тривали у 2025 році, зумовили суттєве скорочення доходів державного бюджету України за рахунок податкових, акцизних та митних надходжень, порушення експортної логістики, посилення інфляційних процесів і значні людські втрати. За таких умов ключовим ризиком для банківського сектору залишається кредитний ризик. Невизначеність подальшого розвитку воєнних подій унеможливорює достовірну оцінку частки клієнтів, які зможуть відновити належне обслуговування кредитних зобов'язань, а також строків такого відновлення.

Спад економічної активності безпосередньо впливає на функціонування банківського сектору. Керівництво банку вважає припущення щодо здатності банку продовжувати діяльність на безперервній основі обґрунтованим, водночас визнаючи наявність суттєвої невизначеності, зумовленої непередбачуваним впливом воєнних дій в Україні та чинниками, які банк не може ані прогнозувати, ані контролювати.

Банк продовжує співпрацю з найбільш надійними клієнтами. У 2025 році до кредитування було залучено 9 нових клієнтів із загальним лімітом кредитування 117 млн грн. Частка кредитів,

наданих у межах державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», становить 42% загального кредитного портфеля клієнтів. Водночас Банк продовжив інвестувати кошти в облігації внутрішньої державної позики України, спрямування яких у 2025 році становило 35 млн грн.

На кінець 2025 року обсяг кредитів, наданих клієнтам, становив 470,4 млн грн без урахування резервів (обсяг сформованих резервів – 68,2 млн грн). Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, становили 456,8 млн грн, фізичним особам – 13,6 млн грн.

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.

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)та є фінансовою звітністю загального призначення.

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 кожен звітну дату у розмірі, що дорівнює очікуваним кредитним збиткам. На кожен звітну 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 унаслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину та строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків.

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

Банк визнає три стадії знецінення (зменшення корисності) активів:

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

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

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

Банк не визнає оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим

активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, урахуваючи 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 подібними інструментами капіталу.

Короткострокові 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 – Фізичної особи підприємця Пронь Наталії Степанівни (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 12.03.2020 р. № 1005/20).

В результаті переоцінки здійснена дооцінка об'єктів нерухомості в сумі 993 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 ґрунтуються на передбаченні про управління нерухомістю банком виходячи з принципу «найкращого та найбільш ефективного використання»;
- підсумки можуть бути не точним математичним результатом за рахунок округлення до цілої гривні.

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

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, установленого банком під час їх первісного визнання. Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Основні засоби класифікуються за такими групами:

Групи основних засобів	Метод амортизації	Строк корисного використання
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 передусе поверненню залучених грошових коштів. Виплата процентів за вкладом (депозитом) здійснюється у строки, що обумовлені в договорі.

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

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

4.18. Боргові цінні папери, емітовані банком

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

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

4.19. Субординований борг

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

4.20. Податок на прибуток

У бухгалтерському обліку банку витрати з податку на прибуток за 2025 рік визначені згідно з Податковим кодексом України за ставкою оподаткування 25%.

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, складеній відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, та скоригований на різниці, визначені Податковим кодексом, а саме: на суми амортизаційних відрахувань у бухгалтерському та податковому обліку.

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

4.21. Статутний капітал та емісійні різниці

Формування статутного капіталу Полікомбанку здійснюється відповідно до Законів України «Про акціонерні товариства», «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», «Про банки та банківську діяльність», нормативних документів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

Банк розміщує іменні акції виключно 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 2025 року викуп власних акцій Банку у акціонерів не здійснювався. Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року викуплені власні акції відсутні.

4.24. Дивіденди

Дивіденди – частина чистого прибутку Банку, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу та/або класу.

Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами.

Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів. Дивіденди виплачуються власникам акцій одного типу пропорційно до кількості належних їм акцій певного типу, а умови виплати дивідендів однакові для всіх власників акцій одного типу, зокрема щодо строків, способу та суми дивідендів на одну акцію.

Дивіденди не нараховуються та не виплачуються за акціями власної емісії, які викуплені Банком та перебувають на балансі Банку і при цьому обліковуються в НДУ на рахунку для обліку цінних паперів, викуплених емітентом.

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.

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. 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 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 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.

Виплата дивідендів здійснюється 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	31.12.2024	31.12.2025
1	долари США	USD	1	42,0390	42,3878
2	ЄВРО	EUR	1	43,9266	49,8565

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 31.12.2025 року має позитивне значення 213 тис. грн. та відображений у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2025 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

Розподіл активів, зобов'язань, доходів та витрат банку в 2025 році здійснювався за такими операційними 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 операційними сегментами є активні та пасивні операції за банківськими послугами, які безпосередньо надавались відповідним групам клієнтів.

Виділення доходів і витрат в окремий операційний сегмент здійснювався за критерієм суттєвості: активні та пасивні операції сегмента, за яким визначаються доходи та витрати, становлять 10% або більше від загального обсягу активів банку. Операції з вкладення коштів

банку в цінні папери виокремлено в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність», оскільки цей сегмент має важливе значення для банку в цілому, а інформація щодо нього є суттєвою.

Протягом 2025 року відбувався перерозподіл фінансових ресурсів між операційними сегментами. Залучені кошти клієнтів – фізичних осіб із сегмента «послуги фізичним особам» розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» з метою надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям.

Перерозподіл ресурсів між сегментами здійснювався за середньозваженою внутрішньобанківською трансфертною ціною, яка розраховується у вигляді відсоткової ставки та визначає вартість фінансових ресурсів у разі їх перерозподілу між сегментами та центрами відповідальності в структурі банку.

Доходами звітнього сегмента визначається дохід, який безпосередньо відноситься до відповідного сегмента, а також відповідна частка доходу банку, що може бути обґрунтовано віднесена до цього сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій з іншими сегментами в межах банку.

Витратами звітнього сегмента визначаються витрати, пов'язані з основною діяльністю відповідного сегмента, які безпосередньо відносяться до нього, а також відповідна частка витрат, що може бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку.

Доходи та витрати між звітними сегментами у внутрішній управлінській звітності окремо не розраховуються.

Структура операційних сегментів банку протягом 2025 року залишалася незмінною порівняно з попереднім звітним періодом.

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 №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 протокол N44. Порядок здійснення операцій із пов'язаними особами, в тому числі господарських операцій та порядок контролю за операціями з такими особами регулюється внутрішньобанківським Порядком здійснення операцій із пов'язаними з банком особами, затвердженим рішенням Правління Полікомбанку від 28.03.2025 протокол N05.

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

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

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

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

Змін в обліковій політиці, виправлення суттєвих помилок, протягом звітнього 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 2025 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 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, 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 за 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 (зі змінами та доповненнями).

У 2025 році, активи і зобов'язання банку не зазнали суттєвих прямих матеріальних збитків.

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 2025 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 2025 року набрали чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів" – "Неможливість обміну".

З 01 січня 2026 року набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Зміни до МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації" та МСФЗ 9 "Фінансові інструменти" – "Зміни до Класифікації та оцінки фінансових інструментів".

Щорічні вдосконалення стандартів бухгалтерського обліку за МСФЗ- Том 11.

Банк очікує, що зазначені поправки та нововведення не матимуть суттєвого впливу на показники діяльності та фінансовий стан банку та на цю річну фінансову звітність.

Банк не приймав рішення про дострокове застосування нових та переглянутих стандартів, що набирають чинності з 01.01.2027 року або пізніше.

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	54 549	44 378
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	45 817	21 594
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	85 501	63 738
3.1	України	15 473	6 420
3.2	інших країн	70 028	57 318
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	230 936	155 611
5	Резерв за коштами, розміщеними на коррахунках	(1 457)	(2 646)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	415 346	282 675

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 підтвердженої 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 31.12.2025 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.

Кошти на кореспондентських рахунках - це залишки в банках АБ "Південний", АБ "Укргазбанк", RaiffeisenBankInternational AG, АТ "ВСТ БАНК", АТ "Укрексімбанк", АТ "Банк Альянс". Обмежень щодо вільного користування залишками коштів на рахунках у вказаних банках-кореспондентах немає.

Щодо залишків у валюті RUB та BIN, сформовано резерв у розмірі 100%.

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	456 816	500 029
2	Кредити, надані фізичним особам	13 267	14 222
3	Іпотечні кредити фізичним особам	313	347
4	Резерв під знецінення кредитів	(68 202)	(89 554)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	402 194	425 044

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 31.12.2025 р. загальна сума кредитного портфеля становила 470 396 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 19 783 тис. грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 5,0 % від загального обсягу кредитного портфеля. До складу кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, віднесено суму заборгованості СПД та ФОП (суб'єкти підприємницької діяльності та фізичні особи – підприємці).

Таблиця 7.2. Аналіз 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	72 370	76 799	0	149 169
3	Низький кредитний ризик	70 540	104 809	0	175 349
4	Середній кредитний ризик	3 293	26 646	0	29 939
5	Високий кредитний ризик	0	0	0	0
6	Дефолтні активи	10	53 802	62 127	115 939
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	146 213	262 056	62 127	470 396
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(2 265)	(26 110)	(39 827)	(68 202)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	143 948	235 946	22 300	402 194

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	5	134 984	-	134 989
3	Низький кредитний ризик	979	230106	-	231 085
4	Середній кредитний ризик	-	1 818	-	1 818
5	Високий кредитний ризик	-	24622	-	24622
6	Дефолтні активи	-	79 454	42630	122 084
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	984	470984	42630	514 598
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	-	(49 464)	(40 090)	(89554)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	984	421520	2 540	425 044

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	-	(49 464)	(40 090)	(89 554)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-	-	-
3	Списання/(формування) резервів	-	21 089	263	21 352
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(2 265)	2 265	-	-
4.1	<i>переведення до стадії 1</i>	-	2 265	-	2 265
4.2	<i>переведення до стадії 2</i>	(2 265)	-	-	(2 265)
4.3	<i>переведення до стадії 3</i>	-	-	-	-
5	Списання резерву внаслідок припинення визнання активів	-	-	-	-
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2 265)	(26 110)	(39 827)	(68 202)

Графа 6 рядка бтаблиці 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	-	(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)

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	984	470 983	42 631	514 598
2	Видані/(погашені) фінансові активи	23 882	(87 580)	19 496	(44 202)
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)				0
4	Переведення до стадії 1		(121 347)		(121 347)
5	Переведення до стадії 2	121 347			121 347
6	Переведення до стадії 3				0
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів				0
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	146 213	262 056	62 127	470 396

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	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	470983	42631	514 598

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	55 234	12,0	80 876	16,0
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	100 965	22,0	124 078	24,0
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	174 079	37,0	177 350	34,0
4	Виробництво	91 648	19,0	95 528	19,0
5	Фізичні особи	13 580	3,0	14 569	3,0
6	Інші	34 890	7,0	22 197	4,0
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	470 396	100	514 598	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 01.01.2026 року кредити надані юридичним особам становлять 97,0 %. Станом на 01.01.2026 року обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані в сільському господарстві, торгівлі та виробництві становили 78 %.

Питома частина кредитного ризику припадає на сільське господарство – 174079 тис грн. або 37%, виробництво – 91648 тис.грн. або 19% та торгівлю – 100 965 тис.грн. або 22% 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	12	320	-	332
2	Кредити, забезпечені	456 804	12 947	313	470 064
2.1	<i>нерухомим майном</i>	149 867	12 869	313	163 049
2.1.1	<i>у т. ч. житлового призначення</i>	6 738	0	313	7 051
2.2	<i>гарантіями і поруками</i>	369	78	-	447
2.3	<i>іншими активами</i>	306 568	-	-	306 568
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	456 816	13 267	313	470 396

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	4	354	-	358
2	Кредити, забезпечені	500 025	13 868	347	514 240
2.1	<i>нерухомим майном</i>	183317	13825	347	197489
2.1.1	<i>у т. ч. житлового призначення</i>	7 114	218	347	7 679
2.2	<i>гарантіями і поруками</i>	-	43	-	43
2.3	<i>іншими активами</i>	316 708	-	-	316 708
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	500 029	14 222	347	514598

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	401 358	990 237	(588 879)
2	Кредити, надані фізичним особам	523	28 552	(28 029)
3	Іпотечні кредити	313	465	(152)
4	Усього кредитів	402 194	1 019 254	(617 060)

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 всіх видів зносу.
Грошові депозити	Дохідний	Майнові права на грошові депозити оцінювались за допомогою дохідного методичного підходу.
Інше майно. Товари в обігу.	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками товару, визначалась ринкова вартість товару з урахуванням поправочних коефіцієнтів, які враховують відмінності між об'єктом порівняння і об'єктом оцінки.
	Витратний	На підставі даних про первісну вартість, або ж фактичної калькуляції витрат на виготовлення товару, з урахуванням фізичного, функціонального та економічного видів зносу визначалась ринкова вартість майна.
Інше майно. Транспортні засоби.	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками, визначалась ринкова вартість товару з урахуванням поправочних коефіцієнтів, які враховують відмінності в показниках пробігу, комплектності, технічних параметрах між об'єктом порівняння і об'єктом оцінки.

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

У 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	423664	912815	(489 151)
2	Кредити, надані фізичним особам	1034	30374	(29 340)
3	Іпотечні кредити	346	465	(119)
4	Усього кредитів	425044	943654	(518 610)

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	34 730	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	34 730	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 2025 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	0	0
2	ПАТ «ПВК «Десна»	Видання газет	Україна	0	0
3	ПрАТ «Українська міжнародна фондова біржа»	Біржові послуги	Україна	0	0
4	Усього			0	0

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої	Машини та обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	16 156	509	1 666	370	2	4 745	39	4 376	8 389	36 252
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	16 417	8 381	3 196	2 668	142	7 398	3 778	4 376	14 687	61 043
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	(261)	(7 872)	(1 530)	(2 298)	(140)	(2 653)	(3 739)	-	(6 298)	(24 791)
2	Надходження	-	527	-	237	-	14	220	12 136	80	13 214
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	539	68	-	-	-	-	22	-	399	1 028
4	Вибуття	-	-	-	-	-	(11)	-	(2 748)	-	(2 759)
4.1	<i>первісної вартості</i>	-	(622)	-	(5)	-	(1 311)	(64)	(2 748)	(148)	(4 898)
4.2	<i>зносу</i>	-	622	-	5	-	1 300	64	-	148	2 139
5	Амортизаційні відрахування	(216)	(200)	(370)	(165)	-	(2 614)	(249)	-	(1 076)	(4 890)
6	Переоцінка	366	-	-	-	-	-	-	-	-	366
6.1	<i>первісної вартості</i>	162	-	-	-	-	-	-	-	-	162
6.2	<i>зносу</i>	204	-	-	-	-	-	-	-	-	204

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
7	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	16 845	904	1 296	442	2	2 134	32	13 764	7 792	43 211
7.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	17 118	8 354	3 196	2 900	142	6 101	3 956	13 764	15 018	70 549
7.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)</i>	(273)	(7 450)	(1 900)	(2 458)	(140)	(3 967)	(3 924)	-	(7 226)	(27 338)
8	Надходження	-	5 273	-	109	-	9 609	6 551	6 121	900	28 563
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	478	101	-	26	-	-	1	-	2 785	3 391
10	Вибуття	-	-	(137)	-	-	-	-	(15 978)	-	(16 115)
10.1	<i>первісної вартості</i>	-	(28)	(316)	(8)	-	(5 680)	(27)	(15 978)	(344)	(22 381)
10.2	<i>зносу</i>	-	28	179	8	-	5 680	27	-	344	6 266
11	Амортизаційні відрахування	(228)	(868)	(335)	(170)	(1)	(2 810)	(593)	-	(1 407)	(6 412)
12	Переоцінка:	993	-	-	-	-	-	-	-	-	993
12.1	<i>первісної вартості</i>	777	-	-	-	-	-	-	-	-	777
12.2	<i>зносу</i>	216	-	-	-	-	-	-	-	-	216
13	Балансова вартість на кінець звітного періоду	18 088	5 410	824	407	1	8 933	5 991	3 907	10 070	53 631
13.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	18373	13 700	2 880	3 027	142	10 030	10 481	3 907	18 359	80 899
13.2	<i>знос на кінець звітного періоду</i>	(285)	(8 290)	(2 056)	(2 620)	(141)	(1 097)	(4 490)	-	(8 289)	(27 268)

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 18.2 примітки 18.

Станом на кінець дня 31.12.2025 р. 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 31.12.2025 р. складають 9 297 тис.грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 31.12.2025 р. відсутні. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31.12.2025 р. становить 16 934 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	2 972	6 989
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	59 697	59 736
2.1	<i>Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП</i>	-	100
2.2	<i>Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку</i>	331	419
2.3	<i>Дебіторська заборгованість за грошовими переказами</i>	6	6
2.4	<i>Грошове покриття, розміщене в іншому банку</i>	6 234	6 085
2.5	<i>Примусово вилучена будівля банку</i>	53 126	53 126
3	Договірний актив	-	-
4	Передоплата за послуги	3 430	1 943
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
6	Інші активи, у т.ч.:	3 167	2 775
6.1	<i>Запаси ТМЦ</i>	1 512	2 483
6.2	<i>Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)</i>	268	291
6.3	<i>Інші активи</i>	1 387	1
7	Дебіторська заборгованість з придбання активів	-	1 175
8	Резерв під інші активи	(29 523)	(28 888)
9	Усього інших активів за мінусом резервів	40 280	44 267

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 31.12.2025 року немає.

Станом на 31.12.2025 в складі інших фінансових активів обліковується дебіторська заборгованість за примусово вилученою будівлею Банку, балансовою вартістю 26 995 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 31.12.2025, Банк визнав резерв під очікувані кредитні збитки в сумі 26 131 тис. грн. Банк очікує відшкодування вартості примусово вилученої будівлі.

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	(28094)	(794)	(28 888)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(1 319)	-	(1 319)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено		684	684
4	Залишок станом на кінець періоду	(29 413)	(110)	(29 523)

Графа 5 рядка4 таблиці 10.2 відповідає графі 3 рядка8 «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	(2 484)	(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	(28094)	(794)	(28 888)

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	6 989	59 736	1 175	1 943	537	-	2 775	73 155
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного року	1 815 128	8 921	3 769	31 364	-	-	15 305	1 874 487
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(1 819 146)	(8 960)	(4 944)	(29 877)	-	-	(14 913)	(1 877 840)
4	Залишок станом на кінець року	2 971	59 697	0	3 430	537	-	3 167	69 802

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 заставодержателя	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 звітнього року	1 801 705	67 226	8 753	28213	-	-	12880	1 918 777
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(1 798 311)	(8 142)	(7 593)	(28015)	-	(53 126)	(12460)	(1 907 647)
4	Залишок станом на кінець року	6 989	59 736	1 175	1 943	537	-	2 775	73 155

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	6 034	9 476
1.1	поточні рахунки	166	1 298
1.2	строкові кошти	5 868	8 178
2	Юридичні особи	237 462	197 384
2.1	поточні рахунки	149 667	114 129
2.2	строкові кошти	87 795	83 255
3	Фізичні особи	369 946	324 407
3.1	поточні рахунки	60 565	63 297
3.2	строкові кошти	309 381	261 110
4	Усього коштів клієнтів	613 442	531 267

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

Балансова вартість залучених коштів, що є забезпеченням за кредитними операціями, становить 715 тис. грн., забезпечення за наданими гарантіями: 0,0 тис. грн. Загальна сума забезпечених зобов'язань за коштами клієнтів станом на кінець дня 31.12.2025 - відсутня.

Таблиця 11.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	253	0,1	312	0,1
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	13 423	2,2	7 211	1,4
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	61 302	10,0	38 403	7,2
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	103 130	16,8	88 942	16,7
5	Фізичні особи	369 819	60,3	324 408	61,1
6	Переробна промисловість	5 641	0,9	4 703	0,9
7	Фінансова та страхова діяльність	5 902	1,0	7 321	1,4
8	Тимчасове розміщування й організація харчування	367	0,1	2 383	0,4
9	Професійна, наукова та технічна діяльність	2 057	0,3	2 405	0,5
10	Надання інших видів послуг	19 658	3,2	15 596	2,9
11	Будівництво	6 172	1,0	8 852	1,7
12	Інші	25 718	4,1	30 731	5,7
13	Усього коштів клієнтів	613 442	100%	531 267	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	732	234
2	Дивіденди до сплати	11	10
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	20	20
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	1 131	753
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	663	592
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	554	433
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	4 950	4 084
8	Доходи майбутніх періодів	130	118
9	Орендне зобов'язання	8 739	2 261
10	Інша заборгованість	404	486
11	Усього інших зобов'язань	17 334	8 991

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 звітнього року випуску акцій не відбувалось. Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на 31.12.2025 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 звітнього 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.)

Ря- док	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	415 346	-	415 346	282 675	-	282 675
2	Кредити та заборгованість клієнтів	88 650	313 544	402 194	282 929	142115	425044
3	Основні засоби та нематеріальні активи	-	53 631	53 631	-	43 211	43 211
4	Інвестиції в цінні папери	-	34 730	34 730	-	36 285	36 285
5	Інші активи	12 640	27 640	40 280	16 704	27 563	44 267
6	Усього активів	516 636	429 545	946 181	582 308	249 174	831482
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів	461 874	151 568	613 442	505 097	26 170	531267
8	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	4 376	-	4 376	1 524	-	1 524
9	Відстрочені податкові зобов'язання	4 287	-	4 287	1 887	-	1 887
10	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-	15	15
11	Інші зобов'язання	8 572	8 762	17 334	8 916	75	8 991
12	Усього зобов'язань	479 109	160 330	639 439	517424	26 260	543684

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 13 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	68 699	73370
2	Інвестиції в цінні папери	35 771	33401
3	Кошти в інших банках	106	409
4	Усього процентних доходів	104 576	107180
ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ			
5	Строкові кошти юридичних осіб	(8 685)	(7 972)
6	Строкові кошти фізичних осіб	(29 116)	(28 718)
7	Строкові кошти інших банків	-	-
8	Поточні рахунки	(4 902)	(5 295)
9	Орендні зобов'язання	(423)	(749)
10	Усього процентних витрат	(43 126)	(42734)
11	Чистий процентний дохід	61 450	64446

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

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
КОМІСІЙНІ ДОХОДИ			
1	Розрахунково-касові операції	27 010	27 259
2	Операції з цінними паперами	0	5
3	Гарантії надані	10	7
4	Усього комісійних доходів	27 020	27 271
КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ			
5	Розрахунково-касові операції	(8 015)	(3 769)
6	Усього комісійних витрат	(8 015)	(3 769)
7	Чистий комісійний дохід/(витрати)	19 005	23 502

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)	321	220
2	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	3	-
3	Повернення списаної безнадійної заборгованості за кредитами	18	9 325
4	Інші	878	710
4.1	<i>Штрафи, пені, отримані банком</i>	-	-
4.2	<i>Винагорода за агентські послуги по страхуванню</i>	-	233
4.3	<i>Інші операційні доходи (sms-інформування, видача довідок та оформлення документів)</i>	234	33
4.4	<i>Інші доходи (відшкодування комунальних послуг, інше)</i>	644	444
5	Усього операційних доходів	1 220	10 255

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	(37 923)	(32 497)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(8 281)	(7 130)
3	Інші виплати працівникам	(239)	(229)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(46 443)	(39856)

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	(2 195)	(1 201)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 407)	(1 076)
3	Амортизація активу з права користування	(2 810)	(2 613)
4	Усього витрат на амортизацію	(6 412)	(4 890)

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	(13 956)	(12 507)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 389)	(1 572)
3	Професійні послуги	(725)	(1 382)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(994)	(767)
5	Витрати із страхування	(35)	(19)
6	Сплата інших податків та зборів, крім податку на прибуток	(2 581)	(2 338)
7	Витрати на охорону	(3 309)	(3 000)
8	Витрати на комунальні послуги	(2 153)	(1 924)
9	Витрати на процесінг	(1 314)	(1 141)
10	Витрати на членський внесок за вступ в МПС	-	-
11	Витрати на інкасацію	(899)	(719)
12	Витрати на консультаційні послуги фінансового характеру	(235)	(430)
13	Інші	(1 377)	(2 187)
14	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(29 967)	(27 986)

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	(6 815)	(3 212)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(61)	(189)
3	Усього витрати податку на прибуток	(6 876)	(3 401)

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	27 285	6 504
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(6 821)	(3 252)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку оподаткованого 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 роаялті, нараховане на користь неплатників податку на прибуток	(797)	(1 019)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку оподаткованого 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	773	970
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	30	89
6	Нарахування податку на прибуток за 4 кв 2024 року у першому кварталі 2025 року	-	-
7	Інші коригування (зміна відстроченого податку на прибуток)	(61)	(189)
8	Витрати на податок на прибуток	(6 876)	(3 401)

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).

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

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

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	20 407	3 101
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток (збиток) за рік	20 409	3 103
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.	1,02	0,16
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	20 409	3 103
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за рік	20 409	3 103
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	20 407	3 101
8	Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	20 407	3 101

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	9	7
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	10	9
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

Розподіл активів, зобов'язань, доходів та витрат банку в 2025 році здійснювався за такими операційними 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 операційними сегментами є активні та пасивні операції за банківськими послугами, які безпосередньо надавались відповідним групам клієнтів.

Виділення доходів і витрат в окремий операційний сегмент здійснювався за критерієм суттєвості: активні та пасивні операції сегмента, за яким визначаються доходи та витрати, становлять 10% або більше від загального обсягу активів банку. Операції з вкладення коштів банку в цінні папери виокремлено в окремий сегмент «інвестиційна банківська діяльність», оскільки цей сегмент має важливе значення для банку в цілому, а інформація щодо нього є суттєвою.

Протягом 2025 року відбувався перерозподіл фінансових ресурсів між операційними сегментами. Залучені кошти клієнтів – фізичних осіб із сегмента «послуги фізичним особам» розміщувалися в сегменті «послуги юридичним особам» з метою надання кредитів клієнтам банку – юридичним особам та фізичним особам-підприємцям.

Перерозподіл ресурсів між сегментами здійснювався за середньозваженою внутрішньобанківською трансфертною ціною, яка розраховується у вигляді відсоткової ставки та визначає вартість фінансових ресурсів у разі їх перерозподілу між сегментами та центрами відповідальності в структурі банку.

Доходами звітного сегмента визначається дохід, який безпосередньо відноситься до відповідного сегмента, а також відповідна частка доходу банку, що може бути обґрунтовано віднесена до цього сегмента від зовнішньої діяльності або від операцій з іншими сегментами в межах банку.

Витратами звітного сегмента визначаються витрати, пов'язані з основною діяльністю відповідного сегмента, які безпосередньо відносяться до нього, а також відповідна частка витрат, що може бути обґрунтовано віднесені до сегмента, включаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку.

Доходи та витрати між звітними сегментами у внутрішній управлінській звітності окремо не розраховуються.

Структура операційних сегментів банку протягом 2025 року залишалася незмінною порівняно з попереднім звітним періодом.

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	99 571	201	4 804	-	104 576
2	Комісійні доходи	15 940	11 080	-	-	27 020
3	Інші операційні доходи	899	-	321	-	1 220
4	Усього доходів сегментів	116 410	11 281	5 125	-	132 816
5	Процентні витрати	(11 150)	(31 975)	-	-	(43 126)
6	Комісійні витрати	(1 701)	(6 314)	-	-	(8 015)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	17 595	4 070	-	-	21 665

8	Результат від операцій з іноземною валютою	(16)	6 570	-	-	6 554
9	Результат від переоцінки іноземної валюти	(1)	214	-	-	213
10	Витрати на виплати працівникам	(40 706)	(3 945)	(1 792)	-	(46 443)
11	Витрати зносу та амортизація	(5 620)	(545)	(247)	-	(6 412)
12	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(26 265)	(2 545)	(1 157)	-	(29 967)
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	48 545	(23 189)	1 929	-	27 285
14	Витрати на податок на прибуток	(6 027)	(584)	(265)	-	(6 876)
15	Результат сегмента Прибуток (збиток)	42 518	(23 773)	1 664	-	20 409

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	105305	648	1 227	-	107180
2	Комісійні доходи	15918	11 353	-	-	27271
3	Інші операційні доходи	10 035	-	220	-	10 255
4	Усього доходів сегментів	131 258	12 001	1 447	-	144706
5	Процентні витрати	(11200)	(31 534)	-	-	(42734)
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)	(3305)	(399)	-	(39856)
11	Витрати зносу та амортизація	(4 435)	(405)	(50)	-	(4 890)
12	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(25385)	(2 321)	(280)	-	(27986)
13	Прибуток/(збиток) до оподаткування	27616	(21 830)	718	-	6 504
14	Витрати на податок на прибуток	(3 085)	(282)	(34)	-	(3 401)
15	Результат сегмента Прибуток (збиток)	24531	(22112)	684	-	3 103

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	426 901	836	34 730	-	462 467
2	Нерозподілені активи	-	-	-	483 714	483 714
3	Усього активів	426 901	836	34 730	483 714	946 181
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	253 790	374 896	-	-	628 686
5	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	10 753	10 753

6	Усього зобов'язань	253 790	374 896	-	10 753	639 439
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
7	Капітальні інвестиції	-	-	-	3 391	3 391
8	Амортизація	-	-	-	6 412	6 412

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)	415 346
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	53 631
Операції, здійснені з використанням платіжних карток	2 971
Товарно-матеріальні цінності	2 049
Інші нерозподілені активи	9 717
Всього інші нерозподілені активи розподілені пропорційно розподіленим активам за сегментами	483 714
Нерозподілені зобов'язання включають:	
Відстрочені податкові зобов'язання	4 287
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	5 593
Інші нерозподілені зобов'язання	873
Всього	10 753

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	449 907	1 381	36 285	-	487 573
2	Нерозподілені активи	-	-	-	343909	343909
3	Усього активів	449907	1 381	36 285	343909	831482
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	210395	328 491	-	-	538886
5	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	4 798	4 798
6	Усього зобов'язань	210395	328 491	-	4 798	543684
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
7	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 027	1 027
8	Амортизація	-	-	-	4 890	4 890

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	132 712	104	132 816	144298	407	144705
2	Основні засоби	53 631	-	53 631	43 211	-	43 211

Примітка 23. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Для оцінки кредитного ризику в банку розроблено Кредитну політику та політику управління кредитним ризиком Полікомбанку, що включає політику, порядок та процедуру управління кредитним ризиком, процедуру виявлення та управління НПА (затверджено рішенням Наглядової ради Банку від 29.08.2025 протокол № 14). Визначення та оцінку кредитного ризику регламентовано: методикою розрахунку розміру кредитного ризику Полікомбанку (затверджено рішенням Правління Банку від 27.08.2025 № 41); положенням про визначення очікуваних кредитних збитків за кредитними операціями Полікомбанку та коштами, розміщених на кореспондентських рахунках в інших банках, а також формування резервів відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (затверджено рішенням Правління Банку від 29.09.2025 № 47).

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

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

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

яка ґрунтується на такій формулі:

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

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, розраховані на основі статистичних даних банку за дефолтними активами, включаючи страхові виплати (страхове відшкодування); сплату за фінансовою порукою; надходження від реалізації майна боржника/майнового поручителя, крім майна,

включеного до розрахунку значення CV; обсяг грошових надходжень боржника від операційної діяльності.

В залежності від зміни кредитного ризику з моменту початкового визнання Банк визначає очікувані кредитні збитки залежно від стадії знецінення фінансового активу. Відповідно до МСФЗ 9 виділяються три стадії знецінення:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3
Подія	1) Первісне визнання. 2) Відсутнє значне зростання ризику.	Значне підвищення кредитного ризику. Встановлення скоригованого 10/5 класу за фінансовим станом*.	Знецінення (дефолт)
Очікувані кредитні збитки (ECL)	ECL протягом 12 місяців	ECL за весь час дії фінансового активу	ECL за весь час дії фінансового активу

* – встановлення скоригованого класу за фінансовим станом боржника на рівні 10 класу для юридичних осіб / 5 класу для фізичних осіб та ФОП відповідно до вимог Положення НБУ та інших нормативних актів Національного банку, що діють на звітну дату.

На кожну звітну дату банк проводить оцінку наявності значного збільшення кредитного ризику з моменту первісного визнання фінансового активу або ознак дефолту.

Фінансовий інструмент (ФІ) на момент первісного визнання та ФІ, за якими відсутні значне збільшення кредитного ризику або ознаки дефолту, відносяться до Стадії 1. За такими ФІ банк визнає резерв у розмірі 12-місячних очікуваних кредитних збитків.

У разі значного збільшення кредитного ризику ФІ відноситься до Стадії 2. У разі дефолту – до Стадії 3 (крім наданих гарантій). У випадку встановлення скоригованого класу за фінансовим станом боржника на рівні 10 класу для юридичних осіб / 5 класу для фізичних осіб та ФОП відповідно до вимог Положення НБУ та інших нормативних актів Національного банку, що діють на звітну дату, ФІ відноситься до Стадії 2.

Для ФІ на 2-й та 3-й стадії знецінення банк визнає резерв за цим ФІ у розмірі очікуваних кредитних збитків за весь строк дії інструмента.

Для фінансових інструментів, кредитний ризик за якими знаходиться на Стадії 1, розраховуються 12-місячні очікувані кредитні збитки, незалежно від терміну дії фінансового інструменту.

Сума очікуваних кредитних збитків на Стадії 1 визначається за формулою:

$$R = EAD * PD * LGD, \text{ де}$$

R – очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом;

EAD – експозиція під ризиком на дату оцінки за ФІ;

PD – ймовірність дефолту боржника на дату оцінки за ФІ;

LGD – рівень втрат внаслідок дефолту позичальника.

Для фінансових інструментів, кредитний ризик за якими знаходиться на Стадії 2, очікувані кредитні збитки розраховуються за весь строк дії ФІ (якщо до закінчення строку залишилось менше 12 місяців, то розрахунок здійснюється за період, менший 12 місяців).

Сума очікуваних кредитних збитків на Стадії 2 визначається за формулою:

$$R = (EAD1 * PD1 + \dots + EADn * PDn) * LGD, \text{ де}$$

R – очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом;

EADn – частка EAD, погашення якої очікується протягом n-го року;

PDn – ймовірність дефолту боржника в n-му році;

LGD – рівень втрат внаслідок дефолту позичальника.

$$PDn = 1 - \text{СТЕПЕНЬ}((1 - PD); n)$$

Сума очікуваних кредитних збитків ФІ на Стадії 3 визначається за формулою:

$$R = \max\{(EAD - DPZ); 0\}, \text{ де}$$

R – 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:

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

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 01.01.2026

(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	72 374	76 800	-	149174
3	Низький кредитний ризик	70 540	104 808	-	175348
4	Середній кредитний ризик	3 293	26 646	-	29939
5	Високий кредитний ризик	-	-	-	-
6	Дефолтні активи	11	53 802	62 127	115940
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	146 218	262 056	62 127	470 401
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(2 270)	(26 110)	(39 827)	(68 207)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	143 948	235 946	22300	402 194

Банк визначає залежність між отриманою заставою та її впливом на очікувані кредитні збитки, за допомогою показника LGD (втрати в разі дефолту). Втрати при дефолті (LGD) – компонент оцінки очікуваних кредитних збитків та розрахунку резерву за фінансовим активом, що відображає рівень втрат (збитків) унаслідок дефолту боржника / контрагента.

Рівень втрат внаслідок дефолту позичальника (LGD) визначається за кожним фінансовим інструментом за формулою:

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

LGD – втрати при дефолті, %;

PZ – рівень покриття заставою фінансового інструменту у відсотках

$$PZ = \frac{(PA_1 * L_1 * (1 - SC_1)) + \dots + (PA_i * L_i * (1 - SC_i))}{EAD}, \text{ де}$$

PA – вартість наданого i -го виду забезпечення за фінансовим інструментом;

L – коефіцієнт ліквідності;

SC – витрати на реалізацію i -го виду забезпечення, %;

EAD – експозиція під ризиком на дату оцінки за ФІ.

Вартість забезпечення, що врахована при розрахунку CR, на кінець звітного року становила 350396 тис. грн. Для підвищення кредитної якості активів Банк надає перевагу твердій заставі у вигляді: нерухомого майна, що належить до житлового фонду (квартири), оформленого на правах власності; нерухомого майна, що не належить до житлового фонду (крім земельних ділянок), оформленого на правах власності; нерухомого майна, що належить до житлового фонду (будинки), оформленого на правах власності; об'єктів у формі цілісних майнових комплексів;

земельних ділянок, оформлених на правах власності, на яких розташоване нерухоме майно, що не належить до житлового фонду. До основних видів прийнятної застави відноситься також рухоме майно: устаткування, легкові автомобілі, транспортні засоби. Має місце також грошове покриття, що розміщене в банку-кредиторі, на строк, не менший, ніж строк користування активом, за умови забезпечення безперечного контролю та доступу банку-кредитора до цих коштів у разі невиконання боржником зобов'язань за кредитною операцією, що обумовлено договором, з урахуванням ризику перерахунку однієї валюти в іншу. Обов'язковою передумовою кредитної угоди, з метою мінімізації кредитних збитків, виступає укладання договору поруки або майнової поруки.

Ринковий ризик

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

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

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

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

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

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)	77 402	78 714	-	(1 312)
2	Євро	72 450	72 747	-	(297)	72 450	72 747	-	(297)
3	Інші валюти	648	-	-	648	648	-	-	648
4	Всього	150 500	151 461	-	(961)	150 500	151 461	-	(961)

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 %	(30)	(30)	(394)	(394)
2	Послаблення долара США на 10 %	10	10	131	131
3	Зміцнення євро на 30 %	284)	284	(89)	(89)
4	Послаблення євро на 10 %	(95)	(95)	30	30
5	Зміцнення інших валют на 30%	61	61	194	194
6	Послаблення інших валют на 10 %	(20)	(20)	(65)	(65)

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 %	(30)	(30)	(376)	(376)
2	Послаблення долара США на 10 %	10	10	125	125
3	Зміцнення євро на 30 %	284)	284	(88)	(88)
4	Послаблення євро на 10 %	(95)	(95)	29	29
5	Зміцнення інших валют на 30%	61	61	191	191
6	Послаблення інших валют на 10 %	(20)	(20)	(64)	(64)

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	291 072	225 568	375 910	-	892 550
2	Усього фінансових зобов'язань	224 569	254 535	160 335	-	639 439
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	66 503	-28 967	215 575	-	253 111
	Попередній період					
4	Усього фінансових активів	268 254	308 954	205 427	-	782 635
5	Усього фінансових зобов'язань	257 699	259 725	26 260	-	543 684
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	10 555	49 229	179 167	-	238 951

Банк нараховує проценти за фіксованою та плаваючою процентними ставками за відповідними статтями активів та зобов'язань.

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	16,4	6,9	6,2	18,0	5,8	6,4
2	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	14,8	-	-	15,6	-	-
	Зобов'язання						
3	Кошти клієнтів	10,3	1,7	1,5	10,4	1,5	1,4
3.1	поточні рахунки	2,7	0,1	-	3,3	0,1	-
3.2	строкові кошти	14,7	2,2	2,4	14,9	1,8	2,1
3.3	інші кошти на вимогу	-	-	-	-	-	-

Статистичні ряди базуються на щоденній інформації та щомісячній звітності, що подається органу управління банку.

Процентний ризик банківської книги станом на 01.01.2026 оцінено:

- за впливом на чистий процентний дохід банку:

як максимальне можливе падіння чистого процентного доходу банку протягом наступних 12 місяців у разі реалізації будь-якого із затверджених сценаріїв зміни процентних ставок, що використовуються банком, на ± 200 базисних пунктів для гривні, долара США та євро (сумарний

вплив в гривневому еквіваленті), і на 01.01.2026 він становить – 2 018,7 тис. грн (за реалізації сценарію однакових темпів падіння ставок за всіма строками (parallel shock down) на -200 базисних пунктів);

- за впливом на економічну вартість капіталу банку:

як максимальне можливе падіння економічної вартості капіталу банку, що визначається як найгірше зниження значення цього показника, розраховане на підставі всіх сценаріїв зміни процентних ставок, що використовуються банком, на ± 200 базисних пунктів для гривні, долара США та євро (сумарний вплив в гривневому еквіваленті) і на 01.01.2026 становить – 12 177,3 тис. грн (за реалізації сценарію однакових темпів падіння ставок за всіма строками (parallel shock down) на -200 базисних пунктів).

Ризик порушення пруденційних нормативів та граничних значень (лімітів) показників IRRBB, затверджених в Декларації схильності до ризиків Полікомбанку відсутній.

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	345 318	70 028	-	415 346
2	Кредити та заборгованість клієнтів	402 194	-	-	402 194
3	Інвестиції в цінні папери	34 730	-	-	34 730
4	Інші фінансові активи	40 280	-	-	40 280
5	Усього фінансових активів	822 522	70 028	-	892 550
	Зобов'язання				
6	Кошти клієнтів	613 442	-	-	613 442
7	Резерви за зобов'язаннями	-	-	-	-
8	Інші фінансові зобов'язання	17 334	-	-	17 334
9	Відстрочені податкові зобов'язання	4 287	-	-	4 287
10	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	4 376	-	-	4 376
11	Усього фінансових зобов'язань	639 439	-	-	639 439
12	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	183 083	70 028	-	253 111
13	Зобов'язання кредитного характеру	175 882	-	-	175 882

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	226 335	56 340	-	282 675
2	Кредити та заборгованість клієнтів	425044	-	-	425044
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

Ризик ліквідності

В банку розроблені та затверджені внутрішні нормативні документи щодо управління ризиком ліквідності та на постійній основі проводиться робота по їх актуалізації та приведенню у відповідність вимогам Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 11.06.2018 № 64, а саме:

- Політика управління ризиком ліквідності в Акціонерному товаристві «Полікомбанк», затверджена рішенням Наглядової ради банку від 29.08.2025 (протокол №14);

- Методика розрахунку ризику ліквідності в Акціонерному товаристві «Полікомбанк», затверджена рішенням Правління банку від 27.08.2025 (протокол №41);

- План фінансування у кризових ситуаціях (СЕР – ContingencyFundingPlan), затверджений рішенням Наглядової ради банку від 30.04.2025 (протокол №09);

та інші внутрішньобанківські нормативні документи, що регулюють управління ризиком ліквідності в банку.

Мета управління ризиком ліквідності полягає в забезпеченні здатності банку своєчасно та в повному обсязі виконувати свої зобов'язання, мінімізуючи при цьому потенційні збитки чи недоотримання доходів через нестачу ліквідних коштів.

Управління ризиком ліквідності спрямоване на створення системи, яка дозволяє банку ефективно управляти грошовими потоками, прогнозувати потреби в ліквідності та оперативно реагувати на зміни ринкових умов чи внутрішні виклики.

Для контролю ризику ліквідності банкокрім нормативів НБУ також встановив та контролює власні ліміти.

Нормативи ліквідності, встановлені НБУ:

- коефіцієнт покриття ліквідності (LCR);
- коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR);
- норми обов'язкового резервування.

Показники (ліміти), встановлені банком, граничні значення яких визначені в Декларації схильності до ризиків Полікомбанку:

- тривалість періоду повного і своєчасного виконання банком своїх платіжних (розрахункових) зобов'язань під час стресової ситуації без залучення кредитів від НБУ (здатність банку витримати відтік коштів клієнтів за рахунок власних високоякісних ліквідних коштів на протязі певного періоду);
- обсяг високоякісних ліквідних активів, необхідний для повного і своєчасного виконання банком своїх платіжних зобов'язань під час стресової ситуації без залучення кредитів від НБУ (буфер ліквідності);
- співвідношення кумулятивного GAP–розриву для часових інтервалів до одного року (за всіма валютами) до загальних активів банку;
- співвідношення концентрації за п'ятьма найбільшими кредиторами до загальних зобов'язань банку;
- співвідношення концентрації за десятьма найбільшими кредиторами до загальних зобов'язань банку;
- співвідношення високоякісних ліквідних активів до коштів клієнтів.

Вимірювання (оцінка) ризику ліквідності банку здійснюється із застосуванням наступних методів:

1) Метод аналізу коефіцієнта покриття ліквідності (LCR), який розраховується відповідно до вимог Методики розрахунку коефіцієнта покриття ліквідністю (LCR), затвердженої Рішенням Правління НБУ від 15.02.2018 № 101-рш зі змінами;

2) Метод аналізу коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR), який розраховується відповідно до вимог Методики розрахунку коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR), затвердженої Рішенням Правління НБУ від 24.12.2019 № 1001-рш зі змінами;

3) Метод аналізу внутрішньобанківських лімітів;

4) Метод аналізу дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених НБУ;

5) Метод аналізу розривів ліквідності (GAP-аналіз), що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями банку за контрактними або очікуваними строками погашення;

6) Метод аналізу концентрацій зобов'язань банку:

за п'ятьма та десятьма найбільшими кредиторами банку за сукупним обсягом залучених коштів за усіма укладеними договорами;

за типами контрагентів (банками, небанківськими фінансовими установами, юридичними особами, пов'язаними з банком особами, фізичними особами);

7) Метод моніторингу наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів, що підтримуються як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, включаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування за видами та значимими валютами;

8) Метод аналізу інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів;

9) Метод аналізу ризику ліквідності банку в межах операційного дня, а саме розрахунок таких показників:

максимального використання ліквідності в межах операційного дня – максимального кумулятивного негативного сальдо між вхідними та вихідними платежами за

кореспондентськими рахунками банку з початку дня до часу розрахунку. Казначейство розраховує цей показник не рідше ніж один раз на годину;

доступної миттєвої ліквідності на початок кожного робочого дня – обсягу високоякісних ліквідних безготівкових активів (коштів на кореспондентських рахунках), що є в наявності в банку на початок робочого дня. Банк здійснює розрахунок цього показника як загалом, так і в розрізі кожної значимої валюти;

10) Метод аналізу сценаріїв, включаючи сценарії кризових ситуацій, які полягають у моделюванні аномальної поведінки ринку;

11) Метод оцінки (прогнозу) грошових потоків – аналіз прогнозованих надходжень і витрат на основі контрактних і поведінкових даних;

12) Метод стрес-тестування – щоквартальне моделювання впливу стресових сценаріїв на показники ліквідності, оцінка потенційних потреб у ліквідності в умовах кризи;

13) Метод аналізу індикаторів раннього виявлення кризи ліквідності (для специфічної кризи банку та для загально ринкової кризи банківської системи), які банк застосовує у свої процедурах.

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	208 656	253 218	151 568	-	613 442
1.1	Кошти фізичних осіб	60 566	190 231	119 292	-	370 089
1.2	Інші	148 090	62 987	32 276	-	243 353
2	Фінансові гарантії	-	-	-	-	-
3	Інші зобов'язання кредитного характеру	-	24 147	151 735	-	175 882
4	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	208 656	277 365	303 303	-	789 324

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 (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	248285	256812	26 122	48	531267
1.1	Кошти фізичних осіб	108860	194834	20 713	-	324407
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	253442	305155	60 667	298	619562

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	278 450	136 896	-	-	415 346
2	Кредити та заборгованість клієнтів	3 280	85 370	311 662	1 882	402 194
3	Інвестиції і цінні папери	-	-	34 730	-	34 730
4	Інші фінансові активи	7 771	53	27 105	-	34 929
5	Усього фінансових активів	289 501	222 319	373 497	1 882	887 199
	Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	208 656	253 219	151 568	-	613 442
7	Інші фінансові зобов'язання	7 250	1 322	8 762	-	17 334
8	Відстрочені податкові зобов'язання	4 287	-	-	-	4 287
9	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	4 376	-	-	-	4 376
9	Усього фінансових зобов'язань	224 569	254 541	160 330	-	639 439
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	64 932	-32 222	213 167	1 882	247 759
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	64 932	32 710	245 877	247 759	-

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 НБУ.

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 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	245115	37 560	-	-	282675
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	38631
5	Усього фінансових активів	268 254	308 954	203 550	1 877	782 635
	Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	248285	256812	26122	48	531267
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	255812	259710	26131	129	541782
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	12442	49 244	177 419	1 748	240853
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	12442	61 686	239105	240853	-

Банк дотримується консервативної позиції щодо ризику ліквідності. Банк підтримує буфер (запас) високоякісних ліквідних активів, достатній для покриття стресових відтоків, щоб уникнути залучення кредитів від НБУ та примусових продажів активів, які могли б призвести до матеріальних втрат капіталу банку. Цільові рівні (граничні значення) коефіцієнтів покриття ліквідністю (LCR) та коефіцієнтів чистого стабільного фінансування (NSFR) встановлені із запасом над регуляторними мінімумами НБУ.

Примітка 24. Управління капіталом

Головна мета процесу управління капіталом полягає в залученні та підтримці достатнього обсягу капіталу для розширення діяльності й створення захисту від ризиків. Величина капіталу визначає обсяги активних операцій банку, розмір депозитної бази, можливості запозичення коштів на фінансових ринках, максимальні розміри наданих кредитів, величину відкритої валютної позиції та інші важливі показники, які істотно впливають на діяльність банку.

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 достатності регулятивного капіталу у розмірі 10,0%.

Контроль за виконанням нормативу достатності капіталу здійснюється щоденно. Протягом звітної періоду норматив адекватності капіталу не порушувався. Статутний капітал становить 200 млн грн, регулятивний – 263,07 млн грн. Значення нормативу достатності регулятивного капіталу станом на кінець дня 31.12.2025 перевищує нормативне значення в чотири рази (Нрк = 40,2035%).

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	Попередній період
1	2	3	4
	Регулятивний капітал банку	263 074	261 772
1.	Капітал 1 рівня	262 852	261 550
1.1.	Основний капітал 1 рівня	262 852	261 550
1.1.1.	Власні інструменти основного капіталу	199 778	199 778
1.1.2.	Резервний та інші фонди, які формуються за рахунок чистого прибутку банку	20 024	19 869
1.1.2.	Прибуток (нерозподілені прибутки минулих років, проміжний період)	62 896	63 714
1.1.3.	Зменшення основного капіталу 1 рівня	(19 846)	(21 811)
2.	Капітал 2 рівня	222	222

Такий розмір регулятивного капіталу є достатнім для забезпечення безперервної стабільної діяльності банку, надійної реалізації стратегії та бізнес-плану як у звичайних, так і в стресових ситуаціях, з урахуванням усіх суттєвих ризиків.

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 31.12.2025 банк не має.

4. Дотримання особливих вимог.

Отриманих позикових коштів, що мають вимоги щодо дотримання певних умов, станом на кінець дня 31 грудня 2025 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	175 882	88 213
2	Гарантії видані	-	-
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	175 882	88 213

Графа 3 рядка 1 таблиці 25.1 відповідає графі 7 рядка3«Інші зобов'язання кредитного характеру» таблиці 23.8.

Станом на кінець дня 31.12.2025 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	175 882	88 213
2	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	-	-
3	Усього зобов'язань із кредитування	175 882	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	88 213	88 213
2	Надані зобов'язання з кредитування	917 123	917 123
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(829 454)	(829 454)
4	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	175 882	175 882

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	175 882	81 427
2	Долар США	-	-
3	Євро	-	6 786
4	Усього	175 882	88 213

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.

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

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	9 297	-	8 416	2 685
2	Усього	9 297	-	8 416	2 685

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 підтвержені ринковими даними(3-й рівень)	Балансова вартість
1	2	3	4
I	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	415 346	415 346
2	Кредити та заборгованість клієнтів	402 194	402 194
3	Інвестиції в цінні папери	34 730	34 730
4	Основні засоби	53 631	53 631
5	Інші активи	40 280	40 280
6	Усього активів	946 181	946 181
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
7	Кошти клієнтів	613 442	613 442
8	Резерви за зобов'язаннями		
9	Інші зобов'язання	17 334	17 334
10	Усього зобов'язань	630 776	630 776

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).Рядок4 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 підтвержені 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

Примітка 27. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 27.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітної 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%)	-	-	70 680
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	-	-	(41 236)
3	Інші активи	-	-	162
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 16%)	485	2 132	70 487
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	10	-	7 926

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	40	-	5 268
2	Процентні витрати	(5)	(84)	(1 982)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	7	-	(4 824)

1	2	3	4	5
4	Комісійні доходи	393	1	1 170
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	-	-	18 420
6	Інші операційні доходи	3	-	2
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(568)	(5 051)	(7 261)

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	-	1

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	2 747	-	56 272
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	2 747	-	61 213

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%)	-	-	76 069
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	-	-	(59 656)
3	Інші активи	-	-	48
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 – 17,3%)	1 596	865	45 160
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	8	-	1 788

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	1 262	-	6 432
2	Процентні витрати	(5)	(67)	(2 142)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	64	(7)	(1 572)
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 27.7. 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	8 000	-	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	21 545	-	2
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	32 036	-	2

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	4 327	910	4 043	853
2	Виплати під час звільнення	77	17	-	-

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. Полікомбанк надає повний спектр банківських послуг з урахуванням обмежень і вимог, установлених Національним банком України, зокрема відповідно до Постанови Правління НБУ № 18 «Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану» (зі змінами та доповненнями).

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



Микола ТАРАСОВЕЦЬ

В.о. головного бухгалтера

Людмила ДУРИЦЬКА

**Звіт керівництва (Звіт про управління)
Полікомбанку
за 2025 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 7 Закону України «Про фінансові послуги та фінансові компанії», Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні», 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 2025 рік та дії керівництва Банку відповідно до стратегічних планів. Звіт доповнює фінансову звітність Полікомбанку за 2025 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!

Незважаючи на триваючі тривожні виклики 2025 року, нам, як завжди, разом вдалось забезпечити високий рівень організованості і професійності у нашій діяльності, подолати складні виклики і перешкоди, отримати новий життєвий досвід та укріпити нашу життєву насагу.

Протягом 2025 року, завдяки відданій та згуртованій роботі команди, за повної підтримки акціонерів, Полікомбанк продовжував забезпечувати повноцінне обслуговування як фізичних, так і юридичних осіб. Банк адаптувався до кризових умов та працює в безперервному режимі, забезпечує операційну ефективність в умовах війни, забезпечує платежі та розрахунки, надає фінансові послуги бізнесу й громадянам. Забезпечено безперебійну роботу ІТ інфраструктури, постійно вдосконалюється процес збереження даних, у тому числі з використанням хмарних технологій, забезпечується безперебійна робота Головного офісу та відділень в умовах відсутності електроенергії, забезпечується контроль за збереженням цінностей.

Основа досягнень Банку – політика розумного консерватизму, зваженість, які націлені на стабільність і безпеку банківських операцій, що дозволяє надійно захищати інтереси клієнтів та акціонерів банку. Щоб досягти успіху Банку потрібно відповідати вимогам регулятора, водночас залишатися гнучким, щоб адаптувати бізнес-моделі під реалії та виклики сьогодення. Банк дотримується принципів відносин з клієнтами, побудованих на розумінні, що за бізнесом будь-якого розміру і виду стоять реальні живі люди і саме з ними Банк будує глибокі партнерські відносини, прагнучи стати невід'ємною частиною життя своїх клієнтів, надійним фінансовим радником і опорою на всіх етапах їхнього життя.

Мета Полікомбанку на найближчі роки – посилювати ефективність свого бізнесу, працювати над збільшенням чистого прибутку та підвищенням якості кредитного портфеля, розвивати дистанційні канали обслуговування, удосконалювати та впроваджувати інноваційні

продукти, будувати сучасний універсальний банк, який буде задовольняти потреби клієнтів в сучасних банківських та фінансових інструментах. Динаміка розвитку Банку дає нам підстави сподіватись у наступному 2026 році зберегти та зміцнити свої позиції на фінансовому ринку України та посилити інтеграцію до кращих міжнародних стандартів.

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, прагнення зміцнити позиції Банку як ефективної, відповідальної та прозорої фінансової 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 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. 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 2025 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. Введено в експлуатацію сонячну електростанцію потужністю 100 кВт та акумуляторні системи резервного живлення у Головному офісі та відділеннях банку.

Діяльність Правління протягом 2025 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 прибуток в сумі 20,4 млн грн, що майже в 5 разів більше плану, затвердженого у Стратегії та Бізнес-плані на 2025 рік. Обсяг загальних активів за 2025 рік зріс на 14% і становить 946,2 млн грн (на 01.01.2025 – 831,5 млн грн) проти запланованого рівня зростання 7,1%.

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 2025 році.

2026 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 2025 року розмір активів Банку становив 946,2 млн грн. Найбільші частки в їх структурі займали грошові кошти та їх еквіваленти й кредити клієнтам – відповідно 44% та 43 % станом на кінець дня 31 грудня 2025 року.

Метою кредитної політики Банку у 2025 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, на кінець 2025 року становив 470,4 млн грн без урахування резервів. Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, становили 456,8 млн грн, фізичним особам – 13,6 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 пруденційних нормативів, встановлених Національним банком України, рейтингових оцінок.

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

В структурі пасивів Банку найбільшу питому вагу (65%) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець 2025 року становив 613,4 млн грн, в тому числі строкові кошти – 403 млн грн (65,7% загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу – 210,4 млн грн (відповідно 34,3%).

Станом на 01.01.2026 року мережа Банку включає Головний офіс та 14 відділень. Основною метою розвитку мережі є підвищення якості обслуговування, розширення ринку та зміцнення присутності Банку в регіоні. Банк здійснює свою діяльність у таких регіонах: м. Чернігів та райони Чернігівської області (м. Прилуки, м. Ніжин, м. Корюківка, селище Сосниця, м. Бобровиця, м. Ічня, м. Мена) та у м. Київ.

До інших каналів продажу та обслуговування клієнтів належать:

- банкоматна мережа у кількості 22 одиниці;
- платіжні термінали у кількості 31 одиниці;
- офіційний вебсайт банку з можливістю подання онлайн-заявок на отримання кредитів, розміщення депозитів, оренду індивідуальних сейфів та оформлення платіжних карток.

Факти порушення нормативних вимог НБУ відсутні. Норматив максимального кредитного ризику на одного контрагента (Н7) становить 23,69% при нормативі в межах 25%. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) становить 11,23% при нормативі в межах 25%. Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR) – 1098,96% при нормативі не менше 100%. Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) – 170,96% при нормативі не менше 100%.

Розмір статутного капіталу становить 200 млн грн. Регулятивний капітал – 263,07 млн грн. Підтвердженням стабільності Полікомбанку є виконання із значним запасом пруденційних

нормативів НБУ, а норматив достатності регулятивного капіталу банку перевищує нормативне значення в чотири рази (Нрк = 40,2035%).

За операціями, що здійснювались Банком у 2025 році, отримано загальний позитивний результат - прибуток склав 20,4 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).

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

Полікомбанку повноваженням Банком через який здійснюється виплата:

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

Ключовими продуктами є:

- Кредитна лінія (ефективна відсоткова ставка в НВ – 18% річних, середній обсяг – 6,4 млн грн);
- Короткостроковий вклад для корпоративних клієнтів в гривні до 3 місяців (ефективна відсоткова ставка 12% річних, середній вклад – 2,9 млн грн).
- Строковий вклад для фізичних осіб з виплатою процентів в кінці строку (ефективна відсоткова ставка в гривні – 15,7 % річних; в ін. валюті – 2,35 % річних.; середній вклад – 239 тис. грн. екв.);
- Приймання готівкових платежів на користь юридичних і фізичних осіб (ефективна ціна не менше 30,0 грн та не більше 3 000 грн за платіж, середній чек – 1537 грн).

Сукупні інвестиції в розвиток ІТ (капітальні вкладення в придбання/ поліпшення/ створення НМА та основних засобів, призначених для розвитку та підтримки ІТ) за 2025 рік склали – 2,8 млн грн., в тому числі на розвиток нових продуктів (мобільний застосунок) – 1,3 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 2025 року втримати свою позицію на ринку банківських послуг України.

В довгостроковій перспективі Полікомбанк визначив такі стратегічні цілі:

- збільшення вартості власного капіталу для ефективного захисту інтересів вкладників, кредиторів та акціонерів Банку;
- забезпечення стабільної діяльності Банку в умовах воєнного та післявоєнного стану;
- задоволення потреб клієнтів у банківських послугах шляхом удосконалення існуючих банківських продуктів та впровадження нових;

-
- забезпечення належних умов праці співробітників Полікомбанку, впровадження інноваційних HR-процесів для підвищення ефективності роботи персоналу.

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 працівників Полікомбанку, формуванні професійного та відповідального кадрового потенціалу.

Банк усвідомлює, що на процес вирішення поставлених завдань будуть впливати фактори зовнішнього та внутрішнього середовища, які будуть стримувати або стимулювати його розвиток.

У 2025 році на економіку та банківський сектор України продовжувала впливати повномасштабна війна росії проти України. Перемовини про мир в Україні досі не призвели до помітного прогресу з огляду на небажання ворога завершувати війну. Міжнародні партнери й надалі підтримують Україну в супротиві та досягненні миру. 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 2025 році було нестійким, інфляційний тиск зберігався підвищеним. Світові ціни як на енергоносії, так і на товари, вагомими для українського експорту, коливалися у відносно вузькому діапазоні.

Загалом ситуація в банківській системі у 2025, за оцінками експертів, була стабільною. Всі банки виконували нормативи капіталізації.

В умовах зростання інфляції підвищилась конкуренція банків за вкладників. Це дало змогу підтримати інтерес населення до заощаджень у гривні – у 2025 року зростали як строкові вклади, так і портфель гривневих ОВДП. За рік вкладення в гривневі ОВДП збільшилися на 25 млрд грн. Це понад половина приросту гривневих депозитів населення. Зберігався і попит населення на іноземну валюту як інструмент заощаджень.

В 2025 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 Полікомбанку у 2025 році відносяться:

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

Воєнні дії, що тривали у 2025 році, зумовили суттєве скорочення доходів державного бюджету України за рахунок податкових, акцизних та митних надходжень, порушення експортної логістики, посилення інфляційних процесів і значні людські втрати. За таких умов ключовим ризиком для банківського сектору залишається кредитний ризик. Невизначеність подальшого розвитку воєнних подій унеможливорює достовірну оцінку частки клієнтів, які зможуть відновити належне обслуговування кредитних зобов'язань, а також строків такого відновлення.

Спад економічної активності безпосередньо впливає на функціонування банківського сектору. Керівництво Банку вважає припущення щодо здатності Банку продовжувати діяльність на безперервній основі обґрунтованим, водночас визнаючи наявність суттєвої невизначеності, зумовленої непередбачуваним впливом воєнних дій в Україні та чинниками, які Банк не може ані прогнозувати, ані контролювати.

Банк продовжує співпрацю з найбільш надійними клієнтами. У 2025 році до кредитування було залучено 9 нових клієнтів із загальним лімітом кредитування 117 млн грн. Частка кредитів, наданих в межах державної програми «Доступні кредити 5-7-9%», становить 42% загального кредитного портфеля клієнтів. Водночас Банк продовжив інвестувати кошти в облігації внутрішньої державної позики України, спрямування яких у 2025 році становило 35 млн грн.

4.2. Інформація щодо керівників та посадових осіб

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління.

До 30.04.2025 Наглядова рада діяла у складі, обраному річними Загальними зборами акціонерів 24.04.2024, протокол від 30.04.2024 № 84, а саме:

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

Повноваження члена Наглядової ради Воїнової Л.А. припинено 18.09.2024 за її бажанням на підставі отриманого письмового повідомлення відповідно до п.1 частини 1 статті 80 Закону України "Про акціонерні товариства" та п. 8.3.5.а) Статуту банку.

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів Полікомбанку, проведених дистанційно 24.04.2025, протокол від 30.04.2025 № 85, Наглядову раду перебрано у наступному складі:

- Бурмака Микола Олексійович – незалежний член Наглядової ради;
- Згонік Сергій Володимирович – незалежний член Наглядової ради;
- Волошок Леонід Петрович – незалежний член Наглядової ради;
- Тарасовець Юрій Миколайович – акціонер;
- Радченко Микола Олексійович – представник акціонера Тарасовця Олександра Миколайовича.

Повноваження члена Наглядової ради Волошка Л.П. припинено 02.06.2025 за його бажанням на підставі отриманого письмового повідомлення відповідно до п.1 частини 1 статті 80 Закону України "Про акціонерні товариства" та п. 8.3.5.а) Статуту банку.

Станом на 31.12.2025 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. Протягом 2025 року Наглядова рада діяла в складі чотирьох членів з п'яти, що складає 80% від кількісного складу,

передбаченого Статутом. 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.

Керівниками підрозділів контролю є:

Гаркуша Т.К. – головний комплаєнс-менеджер;

Белін А.М. – головний ризик-менеджер;

Купрієць І.О. – начальник відділу внутрішнього аудиту.

Виконавчим органом Банку є Правління, до складу якого в 2025 році входили 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 з 01.01.2025 по 28.11.2025;

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 24.02.2025, протокол №03.

Станом на кінець звітної року до складу Банку входить головний офіс та 15 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; Законами України "Про оплату праці" та "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 звітної року порівняно із кількістю штатних працівників на кінець минулого звітної періоду змінилася не суттєво.

4.5. Придбання акцій та фінансові інвестиції

Протягом звітної 2025 року Банк не здійснював фінансових інвестицій в цінні папери інших підприємств, фінансових інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства тощо.

Протягом звітної 2025 року Банк утримував в портфелі до погашення гривневі ОВДП Міністерства фінансів України, кошти в які були інвестовані в 2024 році.

4.6. Короткий опис діючої бізнес-моделі

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк. Діюча бізнес-модель Банку визначається як корпоративний банк із роздрібним фінансуванням.

Бізнес-модель Банку ґрунтується на поєднанні двох ключових напрямів діяльності:

– тісної співпраці з клієнтами корпоративного бізнесу;

– орієнтації на клієнтів та розвитку роздрібного бізнесу.

Реалізація бізнес-моделі забезпечує стабільний рівень доходів, достатній для підтримання капіталу та ліквідності Банку на належному рівні, що дає змогу здійснювати прибуткову операційну діяльність і дотримуватися вимог нормативно-правових актів Національного банку України.

4.7. Основні продукти та послуги

Банк здійснює банківські операції відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність". До основних банківських продуктів та послуг належать:

- залучення коштів у вклади (депозити) юридичних та фізичних осіб;
- відкриття і ведення поточних та кореспондентських рахунків;
- розміщення залучених коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Крім того, Банк здійснює операції на ринку цінних паперів, надає гарантії та поручительства, здійснює операції з купівлі-продажу іноземної валюти.

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 2025 році склала 132 млн.грн., зокрема

- за операціями із розрахунково-касового обслуговування	18 218 тис.грн.
- за операціями з кредитного обслуговування (в т.ч. за видані гарантії)	6132 тис.грн.
- за операціями на валютному ринку для клієнтів Банку	1 770 тис.грн.
- за операціями з оренди депозитних ячеек	297 тис.грн.
- від депозитарної діяльності	603 тис.грн.
- від кредитів та заборгованості клієнтів	68 699 тис.грн.
- від інвестицій в цінні папери	35 771 тис.грн.
- від коштів, розміщених в інших банках	106 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 збереження статусу надійного партнера для клієнтів шляхом підтримки їхніх планів і потреб на засадах прозорості, професійності та високих корпоративних стандартів. Завдяки виваженій стратегії Полікомбанк забезпечив стабільну діяльність і за підсумками 2025 року зберіг свої позиції на ринку банківських послуг України.

Полікомбанк здійснює свою діяльність на території Чернігівської області та м. Київ. Банк входить до групи банків з приватним капіталом, обслуговує суб'єктів господарської діяльності та фізичних осіб. Посідає середні позиції за ключовими показниками діяльності серед банків з приватним капіталом, що свідчить про наявність потенціалу для подальшого зростання та зміцнення ринкових позицій. Банк здійснює прибуткову діяльність, має позитивний імідж і бездоганну ділову репутацію, що створює надійну основу для реалізації стратегічних ініціатив та розширення присутності на ринку банківських послуг.

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 економіки та підтримка національного виробника, зокрема 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.

Станом на 01.01.2026 розпочато емісію карток Visa, отримано, протестовано та готується до виходу у продуктове середовище мобільний застосунок з функціоналом 1-го етапу впровадження, погоджені специфікації функціоналу 2-го етапу впровадження (карткова функціональність), розпочато процес узгодження функціоналу кредитування у мобільному застосунку, налаштовано в АБС Б2 функціонал автоматичної обробки документів із мобільного застосунку (проведення платежів, документи по депозитам, кредитам).

У 2025 році Банк не здійснював наукових досліджень та розробок. Витрати на дослідження та розробки протягом звітного року не здійснювалися.

Суттєвих змін в цілях та досягненнях за звітний період не відбулось.

7. Завдання Банку щодо управління ризиками та ресурсами

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

У 2025 році Наглядовою радою затверджена нова Стратегія розвитку Банку на 2026–2028 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 у управлінні конкурентним ризиком.

Для досягнення цілей Банк використовує фінансові та нефінансові ресурси. Статутний капітал на кінець року становив 200 млн.грн, регулятивний – 263,07 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 підтримування достатнього рівня ліквідності дозволила Банку виконувати свої банківські функції, проводити операції з обслуговування клієнтів та поєднувати протилежні вимоги – максимізації прибутковості та 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 Стратегії розвитку – 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. Банк забезпечував безперервне навчання працівників шляхом проведення внутрішніх навчань, дистанційного навчання та участі у зовнішніх навчальних заходах.

Особлива увага приділялася підвищенню кваліфікації з питань банківської діяльності, ризик-менеджменту, фінансового моніторингу, інформаційної безпеки та обслуговування клієнтів. Кадрові ризики, пов'язані з дефіцитом фахівців, підвищеним навантаженням на персонал та умовами воєнного стану, мінімізувалися шляхом внутрішнього перерозподілу функцій, підвищення кваліфікації працівників.

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. В 2025 році здійснювалися такі ІТ-заходи:

- забезпечення стабільної роботи мережевої інфраструктури, серверного обладнання та робочих місць користувачів;
- технічна підтримка відділень, банкоматної та термінальної мережі;
- впровадження резервного копіювання та тестування процедур відновлення інформаційних систем;
- оновлення програмного забезпечення з урахуванням вимог інформаційної безпеки.

Особливу увагу приділялося забезпеченню безперервності роботи інформаційних систем в умовах воєнного стану, зокрема:

- підтримці працездатності систем під час відключень електроенергії та зв'язку;
- використанню резервних каналів доступу та альтернативних джерел живлення; оперативному відновленню роботи ІТ-сервісів у разі виникнення технічних збоїв.

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

Для оцінки ризику ліквідності в Банку розроблено і затверджено політику управління ризиком ліквідності та 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 установлення, а також підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення ринкових ризиків. Визначення та оцінка ринкового ризику здійснюється відповідно до затвердженої методики розрахунку ринкових ризиків.

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

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

З макроекономічної точки зору, показники звітного 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 2025 року загальна заборгованість за активними операціями (з урахуванням сформованих резервів) з пов'язаними із Банком особами, які є складовою нормативу кредитного ризику, склала 29,5 млн грн. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) станом на кінець звітного 2025 року склав 11,23 % 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 "Статум Рос", Приватне акціонерне товариство "Еліта".

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

Протягом 2025 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

Основними завданнями організації процесу управління конфліктами інтересів в Банку є:

- визначення обов'язкових вимог та принципів управління конфліктом інтересів;
- виявлення ситуацій існування конфлікту інтересів або ризику його виникнення;
- запровадження процедур, спрямованих на управління конфліктом інтересів та мінімізацію його наслідків;
- забезпечення інформування керівниками та іншими працівниками Банку про випадки потенційного чи реального конфлікту інтересів, а також здійснення повідомлення про суттєві підозри (справедливі побоювання та спостереження) щодо потенційного або реального конфлікту інтересів;
- надання керівникам та працівникам Банку інформації про здійснення Банком заходів щодо усунення, врегулювання та контролю конфлікту інтересів в Банку з метою дотримання принципу прозорості функціонування системи управління конфліктами інтересів;
- забезпечення безперервного виявлення, вимірювання, контролю та моніторингу ризиків, пов'язаних з конфліктом інтересів з метою прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків та зменшення пов'язаних із ними витрат.

Контроль за своєчасним виявленням, врегулюванням та запобіганням виникненню конфлікту інтересів передбачає:

- визначення конфлікту інтересів та основних форм прояву такого конфлікту при виконанні посадових обов'язків керівниками Банку та іншими працівниками Банку;
- функціонування заходів з попередження виникнення конфлікту інтересів, у тому числі розподілу повноважень шляхом застосування інформаційних бар'єрів для захисту інформації, отриманої керівниками Банку та іншими працівниками Банку під час виконання посадових обов'язків, від неналежного використання в межах або поза межами Банку;
- наявність механізму моніторингу потенційного або реального конфлікту інтересів у керівників Банку та інших працівників Банку;
- належна процедура реагування на виявлений конфлікт інтересів із застосуванням заходів для врегулювання та мінімізації негативного впливу такого конфлікту;
- відповідальність за невиконання вимог інформування щодо потенційного або реального конфлікту інтересів у керівників Банку та інших працівників Банку.

Керівники та працівники Банку мають уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та брати самовідвід від участі в прийнятті рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів, який не дає змоги їм належним чином виконувати свої фідучіарні обов'язки в Банку а також повинні своєчасно інформувати, в порядку визначеними внутрішніми нормативними документами банку, 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. Фідуціарні обов'язки

Однією з фундаментальних концепцій, що покладена в основу корпоративного управління, є концепція фідуціарних обов'язків. Фідуціарний обов'язок існує там, де одна особа, клієнт або власник покладає особливу надію або висловлює довіру іншій особі, фідуціару та покладається на нього, у той час як фідуціар діє в інтересах цієї особи на власний розсуд з використанням власного досвіду. Фідуціарні 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 здійснює своєчасно та доступними засобами розкриття, оприлюднення (опублікування) повної та 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 стейкхолдерам) приймати виважені рішення.

Інформація, що розкривається Банком, є достовірною, тобто такою, що сприяє чіткому та повному уявленню про дійсний фінансовий стан Банку та результати його діяльності. Достовірність інформації, яка розкривається Банком, забезпечується шляхом: підготовки фінансової звітності за міжнародними стандартами фінансової звітності; проведення незалежного зовнішнього аудиту; здійснення ефективного внутрішнього контролю.

Банк використовує сучасні засоби оприлюднення та поширення інформації, в тому числі через мережу Інтернет, та ті, які визначені діючим законодавством. Вся інформація, призначена для акціонерів, ринків та інших стейкхолдерів, є структурованою і доступна на вебсайті Банку. Банк забезпечує рівний доступ до інформації, виключаючи можливість переважного задоволення інформаційних потреб одних зацікавлених осіб перед іншими.

Відповідно до законодавства України Банк забезпечує захист інформації, що становить банківську таємницю. Банк надає інформацію про свою діяльність з метою забезпечення прозорості інформаційної політики, при цьому дотримуючись політики конфіденційності інформації, що захищається законодавством України та становить банківську таємницю.

12. Соціальна відповідальність

Банк підтримує принципи сталого розвитку, сприяючи створенню економічної, соціальної та екологічної стійкості для України. Наша діяльність спрямована на довгостроковий розвиток із дотриманням високих стандартів етики, прозорості та інноваційності.

Банк активно працює над зменшенням впливу своєї діяльності на навколишнє середовище. Наші зусилля зосереджені на впровадженні енергоефективних рішень у банківських операціях, скороченні споживання ресурсів, використанні відновлюваних джерел енергії. Ми також працюємо з партнерами та клієнтами аби сприяти екологічним інноваціям та відповідальності. Так в 2025 році придбана сонячна станція, що дало можливість Банку ефективно використовувати енергоресурси для безперебійної роботи.

Банк прагне зробити свій внесок у розвиток громад і забезпечення рівних можливостей для всіх. Ми підтримуємо освітні ініціативи, програми з покращення умов праці та здоров'я наших співробітників, а також соціальні проекти, які сприяють підвищенню якості життя українців. Банк розглядає рівність, різноманіття та інклюзивність як невід'ємну складову своєї корпоративної культури та сталого розвитку.

Банк дотримується високих стандартів корпоративного управління, що забезпечує прозорість та відповідальність у всіх аспектах нашої діяльності. Ефективне управління на засадах ESG та у сфері сталого розвитку забезпечується у Банку шляхом розподілу повноважень та обов'язків між органами управління. Наші процеси управління базуються на етичних принципах, антикорупційних ініціативах та дотриманні міжнародних стандартів.

Банк активно співпрацює з партнерами, іншими гравцями ринку, міжнародними організаціями та державними установами щодо впровадження стандартів сталого розвитку. Формування цілісного підходу до оцінки та моніторингу екологічних та соціальних ризиків в процесі кредитування клієнтів Банку забезпечує наявність Політики управління екологічними та

соціальними ризиками. Це дозволяє Банку оцінювати та контролювати потенційні негативні наслідки своєї діяльності та діяльності клієнтів та сприяє мінімізації шкоди від такого впливу.

13. Ключові показники діяльності

Для оцінки результатів діяльності відповідно до встановлених цілей в 2025 році Банк використовував такі цільові показники, їх значення на кінець звітного періоду:

- Значення чиста процентна маржа – 7,0%;
- CIR (cost-income ratio), відношення операційних витрат до операційних доходів –94,4%;
- ROE (віддача на капітал) – 6,8 %;
- NPL (частка непрацюючих активів до загальних активів) – 13,8 %.

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

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства "Полікомбанк"
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	30.04.2025
URL-адреса з текстом кодексу	https://www.policombank.com/kodeks-korporativnoho-upravlinnya

Таблиця 14.1.2

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 сприяння розвитку ключових секторів економіки, надання кредитної підтримки місцевим товаровиробникам, вдосконалення доступності банківських продуктів та поліпшення умов обслуговування клієнтів. Стратегічні цілі

	<p>– збільшення вартості власного капіталу для ефективного захисту інтересів вкладників, кредиторів та акціонерів Банку;</p> <p>– забезпечення стабільної діяльності Банку в умовах воєнного та післявоєнного стану;</p> <p>– подальший розвиток дистанційних каналів обслуговування клієнтів, зокрема впровадження та подальше вдосконалення мобільного застосунку банку з метою підвищення доступності, зручності та безперервності надання банківських послуг.</p> <p>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 забезпеченні зростання економічного потенціалу суб'єктів господарювання та населення шляхом надання їм якісних фінансових послуг, створенні сприятливих умов для розвитку економіки України та стабільного зростання валового внутрішнього продукту, 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.</p>
--	---

2. Акціонери

Права акціонерів	<p>Так</p> <p>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.</p> <p>Акціонери Банку – власники простих іменних акцій мають права на:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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
------------------	--

		<p>акціонерів та Банку;</p> <p>д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;</p> <p>е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).</p> <p>Акціонери Банку – власники привілейованих іменних акцій мають права на:</p> <p>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;</p> <p>б) отримання дивідендів у розмірі 0,10 гривень (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію один раз на рік;</p> <p>в) отримання у разі ліквідації Банку ліквідаційної вартості акцій у розмірі 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.) на одну акцію;</p> <p>г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;</p> <p>г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;</p> <p>д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;</p> <p>е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком привілейованих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).</p> <p>Акціонери Банку – власники привілейованих акцій мають право голосу під час вирішення Загальними зборами акціонерів таких питань:</p> <p>а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;</p> <p>б) внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;</p> <p>в) внесення змін до Статуту, що передбачають емісію привілейованих акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку;</p> <p>г) зменшення розміру статутного капіталу Банку.</p> <p>Акціонери можуть отримувати інформацію про діяльність Банку в обсязі і в порядку, безпосередньо передбаченими чинним законодавством. Додаткову інформацію про діяльність Банку акціонери можуть отримати тільки за згодою Правління Банку.</p>
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

<p>Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформуванню поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення</p>	Так	<p>Повідомлення про проведення Загальних зборів надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в порядку, 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.</p> <p>Акціонери, від дати надсилання повідомлення до дати проведення Зборів, мають право:</p> <ul style="list-style-type: none">- ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного Зборів;- отримати відповіді на запитання щодо питань, включених до порядку денного Зборів. <p>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.</p> <p>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.</p>
<p>Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів</p>	Ні	<p>Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проєкту порядку денного Загальних зборів акціонерів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів.</p> <p>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.</p> <p>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</p>

	<p>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.</p> <p>Акціонери мають право до проведення Загальних зборів акціонерів ознайомитися з текстом і формою бюлетенів (офіційно виготовленими Банком зразками) після затвердження їх Наглядовою радою.</p>
<p>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)</p>	<p>Так</p> <p>Кожний акціонер має право взяти участь в очних Загальних зборах шляхом електронного заочного голосування засобами авторизованої електронної системи у порядку, встановленому чинним законодавством.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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).</p> <p>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.</p> <p>Під час проведення очних або електронних Загальних зборів документи, необхідні для прийняття рішень з питань, включених до проєкту порядку денного та порядку денного</p>

		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/uploads/pages/65819be222134.pdf
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих «за» та «проти» кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	Ні	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 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

		<p>Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. До протоколу Загальних зборів вносяться відомості передбачені чинним законодавством.</p> <p>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.</p>
<p>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</p>	Так	<p>https://www.policombank.com/provedennya-zboriv-aktsioneriv</p>
2) взаємодія з акціонерами		
<p>Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами</p>	Так	<p>Кодекс корпоративного управління Акціонерного товариства "Полікомбанк" визначає параметри взаємовідносин між Банком та акціонерами</p>
<p>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</p>	Так	<p>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.</p>
3) поглинання		
<p>Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема:</p> <p>а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів;</p> <p>б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання;</p> <p>в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання</p>	Ні	<p>Наглядовою радою не затверджувались внутрішні нормативні документи, якими визначені принципи щодо дій у разі пропозиції щодо поглинання Банку.</p>
4) інші стейкхолдери		

Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її стейкхолдерами	Так	Кодекс корпоративного управління Акціонерного товариства "Полікомбанк", затверджений Загальними зборами акціонерів Полікомбанку, протокол від 30.04.2025 № 85, передбачає визначення стейкхолдерів та принципи взаємодії з ними.
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	Так	Кодекс корпоративного управління Акціонерного товариства "Полікомбанк" визначає перелік стейкхолдерів. Банк виділяє такі групи стейкхолдерів, які є значущими для Банку та на які Банк здійснює вплив: акціонери, держава, регуляторні та контролюючі органи, ЗМІ, клієнти, працівники, контрагенти, учасники фінансового ринку, місцеві громади, асоціації, професійні об'єднання.
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	Ні	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 фидуціарних 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	Так	Нагляд та контроль з боку Наглядової ради забезпечується органами контролю Наглядової ради, а саме підрозділом з

діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи		<p>управління ризиками, підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс), відділом внутрішнього аудиту.</p> <p>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.</p>
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	<p>Відповідно до Статуту Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.</p> <p>Статут визначає компетенції Наглядової ради та Правління Банку.</p>
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	Так	<p>За результатами перевірки колективної придатності Наглядової ради 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. Колективна придатність Наглядової ради відповідає розміру банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику банку.</p>
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	Так	<p>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 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.</p>
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності	Так	<p>Відбір та призначення членів Наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям. Кваліфікаційні вимоги до членів Наглядової ради визначені Порядком проведення перевірки відповідності керівників Полікомбанку, керівників підрозділів контролю Полікомбанку та кандидатів на ці посади вимогам, установленим законодавством України для відповідної</p>

періодичного оновлення складу		посади.
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	Ні	Відповідно до Статуту кількість членів наглядової ради 5 осіб, в тому числі не менше 3 незалежних директорів. Протягом 2025 року Наглядова рада діяла в складі чотирьох членів з п'яти, що складає 80% від кількісного складу, передбаченого Статутом. 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 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;	Ні	Члени Наглядової ради проходять регулярні внутрішні навчання щодо їх обов'язків, функцій і сфер відповідальності, зокрема, внутрішнього контролю, управління ризиками, запобігання конфліктам інтересів, створення необхідної атмосфери (topattheton), ролі та відповідальності у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

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		
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	Комунікація здійснюється шляхом електронного листування, особистих зустрічей, у т.ч. zoom-конференцій.
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. До складу Комітету має входити хоча б один незалежний директор. Щонайменше один з членів Комітету повинен мати знання у сфері фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради	Ні	Члени Комітету з питань аудиту входять до складу інших Комітетів Наглядової ради

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. Щонайменше один з членів Комітету повинен мати знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу Наглядової ради та Правління, знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків.
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	Ні	Комітет з управління ризиками обирається з членів Наглядової ради в кількості 3 осіб. Головою Комітету призначається незалежний директор. 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	Ключові показники ефективності Правління визначені Наглядовою радою в Порядку проведення оцінки ефективності діяльності Правління та підрозділів контролю, затвердженому рішенням Наглядової ради від 15.02.2024, протокол № 03.
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	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,

ради		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).
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 відповідно до укладених цивільно-правових договорів та відповідає ринковим показникам 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 членом Правління виплачується фіксована щомісячна винагорода (основна винагорода, а також фіксована доплата, що нараховується індивідуально кожній особі). Розмір фіксованої щомісячної винагороди залежить від посади та обсягу відповідальності та функціональних обов'язків. 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 виключно питанням корпоративного управління	Так	Власний вебсайт Банку містить окремий розділ "Інформація для акціонерів та стейкхолдерів", 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 з управління ризиками підпорядкований головному ризик-менеджеру, головний ризик-менеджер – Наглядовій раді, підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) підпорядкований головному комплаєнс-менеджеру, головний комплаєнс-менеджер – Наглядовій раді. Головний ризик-менеджер та головний комплаєнс-менеджер звітують перед Наглядовою радою.
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	Так	Наглядовою радою затверджено Стратегію управління ризиками, Політики управління кожним із суттєвих видів ризиків.
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 щоквартально розглядає Звіт щодо системи управління ризиками, який складає підрозділ з управління ризиками, та Звіт щодо комплаєнс-ризиків, який складає підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс).
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	Ні	Відділом внутрішнього аудиту здійснено аудиторську перевірку дотримання вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного Банку

із залученням незалежного зовнішнього експерта	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	24.04.2025
Спосіб проведення	опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
Питання 1: Розгляд Звіту Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2024 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду.	Прийняте рішення: Затвердити Звіт Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2024 рік без зауважень, заходи за результатами розгляду Звіту не затверджувати. Визнати роботу Наглядової ради за 2024 рік ефективною, та такою, що відповідає інтересам акціонерів, вкладників, інвесторів і сприяє подальшому розвитку Банку.
Питання 2: Затвердження Звіту про винагороду членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2024 рік.	Прийняте рішення: Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2024 рік.
Питання 3: Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2024 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.	Прийняте рішення: За результатами розгляду висновків звіту незалежного аудитора ТОВ "КІІВАУДИТ" щодо фінансової звітності Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2024 рік заходи не затверджувати.
Питання 4: Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Полікомбанку за 2024 рік. Розподіл чистого прибутку за результатами діяльності у 2024 році.	Прийняте рішення: Затвердити результати фінансово-господарської діяльності Полікомбанку за 2024 рік у складі фінансової звітності та звіту керівництва (Звіту про управління). Чистий прибуток Полікомбанку за результатами діяльності в 2024 році в розмірі 3 102 646,51 (три мільйони сто дві тисячі шістсот сорок шість) гривень 51 копія розподілити наступним чином: – до резервного фонду 155 132 (сто п'ятдесят п'ять тисяч сто тридцять дві) гривні 33 копійки; – залишок прибутку в розмірі 2 947 514 (два мільйони дев'ятсот сорок сім тисяч п'ятсот чотирнадцять) гривень 18 копійок не розподіляти.
Питання 5: Припинення повноважень членів Наглядової ради Полікомбанку.	Прийняте рішення: Припинити повноваження діючого складу Наглядової ради, а саме:

	<ul style="list-style-type: none"> – Бурмаки Миколи Олексійовича – незалежного члена Наглядової ради; – Згоніка Сергія Володимировича – незалежного члена Наглядової ради; – Радченка Миколи Олексійовича – представника акціонера; – Тарасовця Юрія Миколайовича – акціонера.
Питання 6: Обрання членів Наглядової ради Полікомбанку.	<p>Прийняте рішення: Обрати Наглядову раду Полікомбанку в кількості 5 (п'яти) осіб строком на три роки у складі:</p> <ul style="list-style-type: none"> – Бурмака Микола Олексійович, незалежний член Наглядової ради; – Згонік Сергій Володимирович, незалежний член Наглядової ради; – Волошок Леонід Петрович, 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, встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів з членами Наглядової Ради.	<p>Прийняте рішення: Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, в тому числі розмір їх винагороди. Уповноважити Голову Правління Тарасовця Миколу Павловича підписати цивільно-правові договори з членами Наглядової ради.</p>
Питання 8: Затвердження Положення про Наглядову раду Акціонерного товариства "Полікомбанк" в новій редакції.	<p>Прийняте рішення: Затвердити Положення про Наглядову раду Акціонерного товариства "Полікомбанк" в новій редакції. Доручити Головуючому та секретарю Загальних зборів акціонерів підписати Положення про Наглядову раду Акціонерного товариства "Полікомбанк" в новій редакції.</p>
Питання 9: Затвердження Кодексу корпоративного управління Акціонерного товариства "Полікомбанк" в новій редакції.	<p>Прийняте рішення: Затвердити Кодекс корпоративного управління Акціонерного товариства "Полікомбанк" в новій редакції. Доручити Головуючому та секретарю Загальних зборів акціонерів підписати Кодекс корпоративного управління Акціонерного товариства "Полікомбанк" в новій редакції.</p>
Питання 10: Розгляд доцільності внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства "Полікомбанк".	<p>Прийняте рішення: Визнати актуальним Положення про Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства "Полікомбанк", затверджене рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів 12.10.2023, протокол від 20.10.2023 № 83, та таким, що не потребує внесення змін.</p>

URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.policombank.com/protokoly-zboriv-aktsioneriv
--	---

14.3. Рада Банку

Таблиця 14.3.1

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	Голова/ заступник голови ради	Голова / член комітету ради Комітет з питань аудиту	Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	Голова/ заступник голови ради		
				Комітет з питань аудиту	Комітет з питань аудиту	
Радченко Микола Олексійович з 01.01.2025 по 31.12.2025		X	Радченко Микола Олексійович з 01.01.2025 по 31.12.2025		X	Радченко Микола Олексійович з 01.01.2025 по 31.12.2025
Бурмака Микола Олексійович з 01.01.2025 по 31.12.2025	X	V	Бурмака Микола Олексійович з 01.01.2025 по 31.12.2025	X	V	Бурмака Микола Олексійович з 01.01.2025 по 31.12.2025
Згонік Сергій Володимирович з 01.01.2025 по 31.12.2025			Згонік Сергій Володимирович з 01.01.2025 по 31.12.2025			Згонік Сергій Володимирович з 01.01.2025 по 31.12.2025
Тарасовець Юрій Миколайович з 01.01.2025 по 31.12.2025		V	Тарасовець Юрій Миколайович з 01.01.2025 по 31.12.2025		V	Тарасовець Юрій Миколайович з 01.01.2025 по 31.12.2025

Таблиця 14.3.2.

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	18
з них очних:	18
з них заочних:	0
Опис ключових рішень ради:	Прийняті рішення про організацію проведення річних Загальних зборів акціонерів; затверджено звіти про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, Правління та підрозділів контролю за 2024 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; затверджено регулярну річну

	<p>інформацію Полікомбанку як емітента цінних паперів за 2024 рік; розглянуто результати зовнішнього аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2024 рік; погоджено Звіт Наглядової ради Полікомбанку за 2024 рік, Звіт про винагороду членів Наглядової ради за 2024 рік; затверджено Звіт про винагороду членів Правління, впливових осіб Полікомбанку за 2024 рік; 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 зі створенням належної організації внутрішньобанківської системи протидії запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за 2024 рік; прийнято рішення про визначення аудиторської фірми для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2025 рік, затверджено умови договору про надання послуг, в т.ч. розмір оплати послуг; затверджено декларацію схильності до ризиків Полікомбанку на 2026 рік; затверджено Стратегію розвитку Полікомбанку на 2026-2028 роки, Бізнес-план Полікомбанку на 2026 рік; затверджено Стратегію управління проблемними активами Полікомбанку на 2026-2028 роки та Оперативний план реалізації стратегії управління проблемними активами Полікомбанку на 2026 рік; затверджено нові редакції внутрішніх нормативних документів.</p>
--	--

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	16	10
з них очних:	13	16	10
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 2025 рік.	Опис ключових рішень Комітету з управління ризиками Наглядової ради розкрито в Звіті Наглядової ради за 2025 рік.	Опис ключових рішень Комітету з питань призначень та визначення винагород Наглядової ради розкрито в Звіті Наглядової ради за 2025 рік.
Оцінка незалежності	ТОВ "АФ "АІМ АУДИТ"		-

суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	відповідає критеріям незалежності і об'єктивності суб'єкта аудиторської діяльності відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та Міжнародних стандартів аудиту.		
---	--	--	--

Звіт ради:

Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" в 2025 році

Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Полікомбанку в 2025 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 Закону України "Про акціонерні товариства", Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Склад, структура та діяльність Наглядової ради як колегіального органу

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління. 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 не бере участі в поточному управлінні Банком. Наглядова рада у своїй діяльності підзвітна та підконтрольна Загальним зборам.

До 30.04.2025 Наглядова рада діяла у складі, обраному річними Загальними зборами акціонерів 24.04.2024, протокол від 30.04.2024 № 84, а саме:

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

Повноваження члена Наглядової ради Воїнової Л.А. припинено з 18.09.2024 за її бажанням на підставі отриманого письмового повідомлення відповідно до п.1 частини 1 статті 80 Закону України "Про акціонерні товариства" та п. 8.3.5.а) Статуту банку.

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів Полікомбанку, проведених дистанційно 24.04.2025, протокол від 30.04.2025 № 85, Наглядову раду обрано у наступному складі:

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

Повноваження члена Наглядової ради Волошка Л.П. припинено з 02.06.2025 за його бажанням на підставі отриманого письмового повідомлення відповідно до п.1 частини 1 статті 80 Закону України "Про акціонерні товариства" та п. 8.3.5.а) Статуту банку.

Станом на 31.12.2025 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. Протягом 2025 року Наглядова рада діяла в складі чотирьох членів з п'яти, що складає 80% від кількісного складу, передбаченого Статутом. 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.

Рішенням Наглядової ради 30.04.2025, протокол № 09, Головою Наглядової ради обрано Бурмаку Миколу Олексійовича.

Члени Наглядової ради не входять та не входили протягом року до складу Правління, а також не обіймали інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) та не надавали інші послуги Банку відповідно до цивільно-правових договорів, окрім виконання функцій членів Наглядової ради. Члени Наглядової ради не є керівниками, посадовими особами та/або членами ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні.

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.

Кількісний склад Комітетів відповідає вимогам чинного законодавства України. До складу Комітетів входить хоча б один незалежний директор. Комітет з управління ризиками очолює незалежний директор. Голова Наглядової ради очолює 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.

Колективна придатність Наглядової ради

На виконання вимог Положення про ліцензування банків, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 22 грудня 2018 року № 149, Банком було проведено щорічну оцінку рівня колективної придатності Наглядової ради. Відповідно до результатів цієї

оцінки Наглядова рада, як колегіальний орган, має достатню експертизу в усіх сферах діяльності Банку відповідно до вимог законодавства: 4 членів Наглядової ради мають знання, навички, професійний та управлінський досвід у сфері управління ризиками, роздрібний та корпоративний бізнес, корпоративне управління; 3 членів Наглядової ради мають знання, навички, професійний та управлінський досвід у сфері фінансів; 2 членів Наглядової ради мають знання, навички, професійний та управлінський досвід у сфері безпеки, інформаційні технології, казначейство, інвестиційна діяльність, робота з проблемними активами. З метою збереження рівноваги впливу та балансу інтересів корпоративних відносин склад Наглядової ради потребує оновлення у 2026 році шляхом залучення нового незалежного члена 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.

Таким чином, Наглядова рада, як колегіальний орган, має колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності банку.

Компетентність та ефективність кожного члена Наглядової ради

Бурмака Микола Олексійович – Голова Наглядової ради, незалежний директор, 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. Як Голова Наглядової ради відповідає за всі напрямки діяльності Наглядової ради.

Згонік Сергій Володимирович – незалежний директор, Голова Комітету з управління ризиками, член Комітету з питань призначень та визначення винагород. Рік народження – 1956. Освіта – вища юридична. Обіймає посаду директора ТОВ "ДОБРОПУЛ". Відповідає за питання ризик-менеджменту.

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", Голова Наглядової ради – керівник АТ "Закритий недиверсифікований венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ЕЛІОН", фізична особа-підприємець. Відповідає за забезпечення організації ефективного корпоративного управління відповідно до Кодексу корпоративного управління Банку.

Радченко Микола Олексійович – член Наглядової ради, представник акціонера 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. Відповідає за питання внутрішнього, зовнішнього аудиту Банку.

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.

Усі члени Наглядової ради належним чином виконували свої обов'язки, пов'язані з виконанням функцій членів Наглядової ради, оскільки регулярно відвідували засідання Наглядової ради та її Комітетів, демонструючи високий рівень підготовки до засідань, приймали участь в обговоренні проблемних питань та голосуванні при прийнятті рішень. Протягом звітного періоду всі члени Наглядової ради прийняли участь у всіх засіданнях Наглядової ради.

Голова та члени Наглядової ради, які додатково обіймають посади в органах управління інших юридичних осіб або займаються іншою діяльністю (оплачуваною і безоплатною), мали при цьому можливість приділяти достатньо часу ефективному виконанню своїх обов'язків у складі Наглядової ради Банку. Інша діяльність членів Наглядової ради не створювала конфлікту інтересів та не впливала на якість виконання членами Наглядової ради своїх функцій в межах

Банку. Члени Наглядової ради вживали достатніх заходів щодо уникнення конфлікту інтересів в процесі виконання своїх повноважень.

Голова та члени Наглядової ради належним чином виконували повноваження, передбачені чинним законодавством, Статутом, Положенням про Наглядову раду Банку та у відповідності до персонального розподілу повноважень і сфер відповідальності.

Враховуючи викладене вище, кожен член Наглядової ради оцінений як компетентний та ефективний.

Ділова репутація та професійна придатність членів Наглядової ради, незалежність кожного з незалежних членів Наглядової ради

За результатами перевірки членів Наглядової ради на відповідність вимогам, встановленим законодавством України для відповідної посади, затвердженими рішенням Наглядової ради 28.11.2025, протокол № 17, встановлено відповідність членів Наглядової ради кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежних директорів – вимогам щодо назалежності.

За результатами перевірки 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/або систематичні порушення будь-яким з членів Наглядової ради вимог банківського, фінансового, валютного, податкового законодавства, законодавства з питань фінансового моніторингу, законодавства про ринки капіталу та організовані товарні ринки, законодавства про акціонерні товариства, невиконання фінансових зобов'язань, невідповідність діяльності членів Наглядової ради стандартам ділової практики та/або 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 члена Наглядової ради; мають можливість приділяти достатньо часу для виконання покладених на них обов'язків; 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, утримується від участі у прийнятті Наглядовою радою будь-яких рішень щодо пов'язаних з ним підприємств; 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"; володіють знаннями у сферах корпоративного управління і банківської діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді.

Незалежні директори відповідають загальним вимогам щодо незалежності, встановленим Законом України "Про акціонерні товариства", додатковим вимогам щодо незалежності, встановленим Положенням про ліцензування банків, затвердженим Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 №149.

Члени Наглядової ради Банку дотримувалися обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до вимог законодавства: належним чином виконували свої обов'язки перед Банком та діяли виключно в інтересах Банку, неупереджено та об'єктивно судили про стан справ в Банку, приймали рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації, не використовували власну посаду в особистих інтересах, діяли, дотримуючись вимог Кодексу корпоративного управління, Кодексу поведінки (етики), Антикорупційної політики, Політики запобігання та управління конфліктами інтересів в Полікомбанку, не розголошували конфіденційну інформацію про діяльність Банку, а також відомості, що становлять комерційну та банківську таємницю, діяли з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку.

Члени Наглядової ради протягом усього часу обіймання відповідних посад відповідають кваліфікаційним вимогам.

Компетентність та ефективність кожного з Комітетів Наглядової ради

Комітет з питань аудиту Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" (далі – Комітет) є постійно діючим колегіальним органом Банку, створеним Наглядовою радою з метою попереднього вивчення та підготовки до розгляду Наглядовою радою питань забезпечення контролю за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, фінансової звітності, внутрішнього та зовнішнього аудиту.

Комітет працював у складі, обраному рішенням Наглядової ради 30.04.2024, протокол № 09, а саме:

- Голова Комітету – представник акціонера Тарасовця Олександра Миколайовича Радченко Микола Олексійович;
- члени Комітету – незалежний директор Бурмака Микола Олексійович, акціонер Тарасовець Юрій Миколайович.

Рішенням Наглядової ради 30.04.2025, протокол № 09, Комітет з питань аудиту переобрано у попередньому складі:

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 приймались колегіально, шляхом голосування, простою більшістю голосів членів Комітету, які брали участь у його засіданні.

Комітет належним чином виконував свої функції та повноваження щодо забезпечення контролю 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, надавав рекомендації Наглядовій раді для прийняття виважених рішень, використовував методи та процедури, визначені в Положенні про Комітет.

Для продуктивної роботи та всебічної підготовки до прийняття обґрунтованих рішень Голова та члени Комітету активно взаємодіяли з Правлінням, начальником відділу внутрішнього аудиту, зовнішнім аудитором.

Протягом 2025 року Комітетом було проведено 13 засідань у формі спільної присутності членів Наглядової ради з використанням засобів електронного зв'язку (відеоконференцій), з яких 10 – чергових, 3 – позачергових, на яких обговорювалися наступні основні питання:

- про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок відділом внутрішнього аудиту, проведення внутрішньої оцінки ефективності та якості роботи відділу внутрішнього аудиту, програми забезпечення та підвищення якості роботи;
- про стан реалізації рекомендацій (заходів) із усунення порушень і недоліків у діяльності банку і виконання заходів (рекомендацій), наданих відділом внутрішнього аудиту Банку структурним підрозділам та відділенням банку за результатами проведених аудиторських перевірок в 2024 році;
- про внесення змін до умов трудових договорів з начальником та працівниками відділу внутрішнього аудиту, в тому числі встановлення розміру їх винагороди;
- про розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку;
- нові редакції внутрішніх нормативних документів Полікомбанку з питань внутрішнього аудиту як складової системи внутрішнього контролю;
- про стан виконання плану дій щодо усунення зауважень за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Полікомбанку за 2024 рік;
- про проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2025 рік, про розгляд результатів конкурсу, погодження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою;
- про фінансування відділу внутрішнього аудиту;

– план проведення відділом внутрішнього аудиту аудиторських перевірок на 2026 рік.

Комітет розглянув Звіт незалежного аудитора ТОВ "КІІВАУДИТ", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 01204513, щодо фінансової звітності Полікомбанку за 2024 рік. Зауваження зі сторони членів Комітету щодо незалежності проведеного зовнішнього аудиту відсутні.

Комітет оцінив конкурсні пропозиції суб'єктів аудиторської діяльності для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2025 рік та рекомендував Наглядовій раді визначити ТОВ "АФ "АІМ АУДИТ", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 21198495, аудиторською фірмою для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2025 рік.

Зауваження зі сторони членів Комітету щодо незалежності зовнішнього аудитора відсутні. ТОВ "АФ "АІМ АУДИТ" відповідає критеріям незалежності і об'єктивності суб'єкта аудиторської діяльності відповідно до Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" та Міжнародних стандартів аудиту.

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 Наглядовою радою з метою попереднього вивчення та підготовки до розгляду Наглядовою радою питань, що відносяться до компетенції Наглядової ради в частині розробки принципів та критеріїв стосовно підбору, призначень, мотивації, оцінки, винагороди та матеріального стимулювання членів Наглядової ради, членів Правління та інших посадових осіб Банку.

Комітет працював у складі, обраному рішенням Наглядової ради 30.04.2024, протокол № 09, а саме:

- Голова Комітету – незалежний директор Бурмака Микола Олексійович;
- члени Комітету – незалежний директор Згонік Сергій Володимирович, представник акціонера Тарасовця Олександра Миколайовича Радченко Микола Олексійович.

Рішенням Наглядової ради 30.04.2025, протокол № 09, Комітет з питань призначень та визначення винагород переобрано у попередньому складі.

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 приймались 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 Наглядової 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 2025 року Комітет провів 10 засідань у формі спільної присутності членів Наглядової ради з використанням засобів електронного зв'язку (відеоконференцій), з яких – 6 чергових, 4 – позачергових, на яких обговорювалися наступні основні питання:

- про кадровий резерв Голови, членів Правління та керівників підрозділів контролю;
- про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, Правління, підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), колективну придатність Наглядової ради та Правління Банку;
- про перелік осіб, професійна діяльність яких має значний вплив на профіль ризику банку;
- про внесення змін до умов договорів з членами Правління, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, в тому числі встановлення розміру їх винагороди;
- про результати щорічної перевірки керівників Полікомбанку, начальника відділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера на відповідність вимогам, встановленим законодавством України для відповідної посади;
- про фінансування 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 оперативного 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).

Комітет працював у складі, обраному рішенням Наглядової ради 30.04.2024, протокол № 09, а саме:

Голова Комітету – незалежний директор Згонік Сергій Володимирович;

члени Комітету – представник акціонера Тарасовця Олександра Миколайовича Радченко Микола Олексійович, акціонер Тарасовець Юрій Миколайович.

Рішенням Наглядової ради 30.04.2025, протокол № 09, Комітет з управління ризиками переобрано у попередньому складі.

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 приймались 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 устанавленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня кожного з видів ризику, результатів стрес-тестування ризиків, виконання Стратегії управління проблемними активами та оперативного плану, дотримання 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 2025 року Комітетом було проведено 16 засідань у формі спільної присутності членів Наглядової ради з використанням засобів електронного зв'язку (відеоконференцій), з яких 11 – чергових, 5 – позачергових, на яких обговорювалися наступні основні питання:

- про дотримання банком показників ризик-апетиту у сфері ПВК/ФТ, про систему управління ризиками, комплаєнс-ризик;
- моніторинг рівня достатності внутрішнього капіталу та ліквідності;
- про оцінку 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;
- про виконання Стратегії та Оперативного плану управління проблемними активами;
- про План фінансування у кризових ситуаціях, План відновлення діяльності;
- про дотримання Кодексу поведінки (етики), про виявлені порушення та здійснені щодо їх недопущення в майбутньому заходи;
- про виконання Банком рекомендацій НБУ за результатами оцінки SREP;
- про виявлення суттєвих ризиків, Декларацію схильності до ризиків
- внутрішні нормативні документи Банку 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 2025 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.

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.

Порядок денний засідань Наглядової ради формувався з урахуванням плану роботи Наглядової ради на 2025 рік, затвердженого рішенням Наглядової ради від 15.01.2025, протокол № 01, та отриманих Корпоративним секретарем від членів Правління, керівників підрозділів контролю пропозицій щодо 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 2025 році було проведено 18 засідань у формі спільної присутності членів Наглядової ради з використанням засобів електронного зв'язку (відеоконференцій), на яких обговорювалися наступні основні питання:

- про скликання та проведення Загальних зборів акціонерів Банку та вирішення інших питань, пов'язаних із проведенням Загальних зборів акціонерів;

- про затвердження організаційної структури Банку;
- про затвердження та контроль за реалізацією Стратегії Банку, Бізнес-плану, планів підтримання достатності капіталу та достатності ліквідності, відновлення діяльності банку, фінансування банку в кризових ситуаціях;
- про затвердження та контроль за реалізацією Стратегії та Оперативного плану управління проблемними активами;
- про розгляд звітів Правління щодо основних показників діяльності, підрозділу з управління ризиками щодо системи управління ризиками, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) щодо комплаєнс-ризиків;
- про дотримання Кодексу поведінки (етики), про виявлені порушення та здійснені щодо їх недопущення в майбутньому заходи;
- про діяльність відділу внутрішнього аудиту, в тому числі затвердження планів роботи та розгляд звітів;
- про визначення аудиторської фірми для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності, затвердження умов договору, що укладається з аудиторською фірмою, встановлення розміру оплати послуг, розгляд висновку зовнішнього аудиту Банку;
- про виконання Банком рекомендацій НБУ за результатами оцінки SREP, зауважень за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Полікомбанку за 2024 рік;
- про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради, Правління, відділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), колективну придатність Наглядової ради та Правління Банку;
- про внесення змін до умов договорів з членами Правління, начальником та працівниками відділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером, в тому числі встановлення розміру їх винагороди;
- про фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;
- про розгляд та затвердження розроблених та актуалізованих внутрішніх нормативних документів Банку;
- інші питання діяльності Банку, які відносяться до компетенції Наглядової ради, що передбачені Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, законодавством України та нормативними актами Національного банку України.

З усіх питань порядку денного засідань Наглядової ради її члени голосували особисто, а рішення, прийняті Наглядовою радою, оформлювалися протоколами відповідних засідань. Під час проведення засідань приділялась достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного. За результатами аналізу протоколів засідань Наглядової ради та її Комітетів взаємодія членів Наглядової ради під час засідань була прийнятною та ефективною, щодо кожного винесеного на розгляд питання проводились детальні дискусії та була наявна можливість вільно висловити власну думку. Наглядова рада приймала рішення з питань, попередньо підготовлених Комітетом, виключно на підставі і в межах пропозицій відповідного Комітету. Голосування за кожним із питань проводилось членами Наглядової ради винятково з власного погляду та з власних переконань, враховуючи інтереси Банку, його вкладників, кредиторів та акціонерів. Наглядовою радою було вжито усіх прийнятних та необхідних заходів для результативної роботи Банку. Організація роботи Наглядової ради є ефективною та дозволяє Наглядовій раді належним чином виконувати покладені на неї функції, досягати поставлених цілей та приймати необхідні рішення. Наглядова рада та її Комітети розглядали усі необхідні питання та вчасно приймали потрібні рішення, отримуючи належну інформацію та проводячи ефективні обговорення і консультації. Серед іншого, це дозволило Наглядовій раді здійснювати ефективний контроль над бюджетом та плановими показниками, функціонуванням системи управління ризиками, конфліктом інтересів, забезпечити незалежність та ефективність контрольних функцій тощо. Щодо взаємодії Наглядової ради з Правлінням та підрозділами контролю, члени Правління та керівники відповідних підрозділів запрошувались на засідання Наглядової ради та її Комітетів при розгляді відповідних питань, залучались до дискусій, зустрічей і обговорення цих питань перед їх винесенням на розгляд Наглядової ради та її Комітетів. Комунікація між членами Наглядової ради та Правління ведеться на щоденній основі засобами електронної пошти, аудіо та

відеозв'язку. Зважаючи на зазначене, ефективність методів і процедур роботи Наглядової ради та її Комітетів у 2025 році, а також їх взаємодія із підрозділами контролю та Правлінням Банку, в цілому, організована на достатньому рівні, була прозорою, прийнятною та ефективною.

Всі прийняті рішення сприяли ефективній діяльності Банку, якісним позитивним змінам у фінансово-господарській діяльності Банку: досягнуто бажаних фінансових результатів; досягнуто 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.

Таким чином, діяльність Наглядової ради протягом 2025 року була ефективною, її склад та внутрішня структура відповідають вимогам законодавства та потребам Банку. Корпоративне управління в Банку організовано на високому рівні.

Досягнення Наглядовою радою поставлених цілей

У 2025 році економіка і банківська система України продемонстрували виняткову стійкість до високих безпекових ризиків. Пріоритетними напрямками діяльності Банку в 2025 році залишалися дотримання високих стандартів якості обслуговування клієнтів з урахуванням вимог законодавства, розвиток вітчизняної економіки через кредитування бізнес клієнтів та фізичних осіб з підтриманням високої якості кредитного портфеля, вдосконалення та розробка банківських продуктів/послуг з використанням сучасних технологічних рішень.

З метою забезпечення досягнення поставлених перед особою стратегічних цілей, Наглядова рада, в межах своєї компетенції, виконувала покладені на неї функції і завдання у результаті чого, серед іншого:

- підготовлено Стратегію розвитку Банку на 2026-2028 роки;
- підготовлено Стратегію та Оперативний план управління проблемними активами Банку на 2026-2028 роки, а також затверджено бізнес-план Банку на 2026 рік;
- переглянуто й оновлено План відновлення діяльності Банку;
- продовжено роботу над врегулюванням непрацюючих активів;
- розроблено, переглянуто та оновлено ряд важливих внутрішніх документів, таких як: Кодекс поведінки (етики); Кодекс корпоративного управління; Антикорупційну політику; Політику запобігання та управління конфліктами інтересів; План фінансування у кризових ситуаціях; Положення про Наглядову раду; Положення про систему внутрішнього контролю; тощо.

Протягом звітнього року Наглядовою Радою здійснювався контроль за виконанням планових показників діяльності Банку шляхом розгляду квартальних звітів про підсумки фінансово-господарської діяльності Банку та про виконання фінансових показників. Результатом ефективної роботи та прийняття обґрунтованих, виважених рішень з боку органів управління Банку стало отримання Банком прибутку за результатами діяльності у 2025 році. Банк має достатній рівень капіталу з урахуванням поточних вимог Національного банку України. Регулятивний капітал Банку на кінець 2025 року становить 263,07 млн. грн., а норматив достатності регулятивного капіталу 40,20 % (при нормі >10 %). Протягом 2025 року Банк підтримував значення нормативів ліквідності на високому рівні, який суттєво перевищував мінімальні пруденційні вимоги НБУ. Станом на 01.01.2026 коефіцієнт покриття ліквідністю в усіх валютах LCR_{вв} склав 1098,96 %, коефіцієнт покриття ліквідністю в усіх іноземних валютах LCR_{ів} - 1314,01 %, коефіцієнт чистого стабільного фінансування в усіх валютах NSFR - 170,96 % при нормативних значеннях не менше 100 %. Дані показники свідчать про високу спроможність виконання Банком своїх зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами.

Банк адаптувався до кризових умов та працює в безперервному режимі, забезпечує операційну ефективність в умовах війни, забезпечує платежі та розрахунки, надає фінансові послуги бізнесу й громадянам. Забезпечено безперебійну роботу ІТ інфраструктури, постійно вдосконалюється процес збереження даних, у тому числі з використанням хмарних технологій, забезпечується безперебійна робота головного офісу та відділень в умовах відсутності електроенергії, забезпечується контроль за збереженням цінностей.

З огляду на вищезазначене, Наглядова рада може констатувати виконання поставлених цілей за результатами 2025 року та вважає свою роботу як колегіального органу, а також роботу кожного її члена, ефективною та здійсненою на достатньо високому рівні.

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 виконавчо-го органу, строк повноважень у звітному періоді	Голова/заступник голови виконавчого органу	Голова/член комітету виконавчого органу; Комітет по управлінню активами та пасивами	Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	Голова/заступник голови виконавчого органу		
				Комітет по управлінню активами та пасивами	Комітет по управлінню активами та пасивами	
Тарасовець Микола Павлович з 01.01.2025 по 31.12.2025	X	V	Тарасовець Микола Павлович з 01.01.2025 по 31.12.2025	X	V	Тарасовець Микола Павлович з 01.01.2025 по 31.12.2025
Сорока Наталія Миколаївна з 01.01.2025 по 31.12.2025	Y	X	Сорока Наталія Миколаївна з 01.01.2025 по 31.12.2025	Y	X	Сорока Наталія Миколаївна з 01.01.2025 по 31.12.2025
Білоусова Юлія Сергіївна з 01.01.2025 по 31.12.2025	Y	V	Білоусова Юлія Сергіївна з 01.01.2025 по 31.12.2025	Y	V	Білоусова Юлія Сергіївна з 01.01.2025 по 31.12.2025
Федорова Тамара Миколаївна з 01.01.2025 по 31.12.2025			Федорова Тамара Миколаївна з 01.01.2025 по 31.12.2025			Федорова Тамара Миколаївна з 01.01.2025 по 31.12.2025
Пономаренко Тетяна Анатоліївна з 01.01.2025 по 31.12.2025			Пономаренко Тетяна Анатоліївна з 01.01.2025 по 31.12.2025			Пономаренко Тетяна Анатоліївна з 01.01.2025 по 31.12.2025
Лозицька Тетяна Анатоліївна з 01.01.2025 по 31.12.2025		V	Лозицька Тетяна Анатоліївна з 01.01.2025 по 31.12.2025		V	Лозицька Тетяна Анатоліївна з 01.01.2025 по 31.12.2025

Сокирко Тамара Юрїївна з 01.01.2025 по 28.11.2025			Сокирко Тамара Юрїївна з 01.01.2025 по 28.11.2025			Сокирко Тамара Юрїївна з 01.01.2025 по 28.11.2025
--	--	--	--	--	--	--

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	61
З них очних:	61
З них заочних:	0
Опис ключових рішень виконавчого органу:	<ul style="list-style-type: none"> - погодження та затвердження внутрішніх нормативних документів, які потребували актуалізації; - погодження змін до Стратегічного плану Полікомбанку на 2023-2025 роки та Бізнес-плану на 2025 рік; - зміни до організаційної структури Банку; - щодо впровадження нового продукту "Платіжні (кредитна) картка з мобільним застосунком"; - про затвердження звітів комітетів Правління Банку за 2024 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;

	<ul style="list-style-type: none"> - 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-ризиками 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 2024 рік, виконання Стратегічного плану за 2024 рік, квартальне виконання Бізнес-плану в 2025 році; - плани робіт та звіти Правління та Комітетів Правління Банку; - про кандидатури кадрового резерву членів Правління на 2025 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, з них:	24	71	99
очних:	24	71	99
заочних:	0	0	0
Опис ключових рішень комітету виконавчого органу:	- Встановлення/перегляд умов залучення та розміщення фінансових інструментів;	- Встановлення індивідуальних тарифів для окремих клієнтів банку; - встановлення або внесення змін до	- Видачі кредитів та відкриття кредитних ліній клієнтам банку; - про відкриття кредитних ліній та надання кредитів

	<p>- щодо акційних умов залучення вкладів фізичних осіб;</p> <p>- про встановлення цінових умов кредитування суб'єктів підприємництва за програмою "Доступні кредити 5-7-9", затвердженою Радою Фонду розвитку;</p> <p>- розгляд управлінської звітності щодо ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринкового ризику.</p>	<p>загальних тарифів на банківські послуги;</p> <p>- визначення коефіцієнтів нарахування бонусів за категоріями операцій, проведених через платіжні термінали та в мережі Інтернет;</p> <p>- щодо проведення в банку акцій.</p>	<p>юридичним особам по програмі "Доступні кредити 5-7-9";</p> <p>- внесення змін до діючих кредитних договорів, пролонгацію кредитних ліній;</p> <p>- про внесення змін до договорів забезпечення кредитів та їх переоцінка;</p> <p>- про затвердження величини кредитного ризику за кредитними операціями та наданими фінансовими зобов'язаннями, затвердження величини кредитного ризику за коштами, розміщеними в інших банках;</p> <p>- формування резервів за фінансовими активами та наданими фінансовими зобов'язаннями відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності;</p> <p>- квартальний перегляд процентів по програмі "Доступні кредити 5-7-9".</p>
--	---	---	---

Звіт виконавчого органу:

Звіт про оцінку ефективності діяльності Правління Акціонерного товариства "Полікомбанк" в 2025 році

Звіт про оцінку ефективності діяльності Правління Полікомбанку в 2025 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".

Оцінка складу, структури та діяльності 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 2025 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, Положенням про систему внутрішнього контролю в Акціонерному товаристві "Полікомбанк", затвердженого рішенням Наглядової ради від 10.07.2025, протокол № 11.

Ключові цілі Правління полягали у збереженні Банку та його прибутковості, реалізації стратегії розвитку та бізнес-плану Банку, реалізації стратегії та політики управління ризиками, забезпечені безпеки інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів.

Виконання поставлених цілей в 2025 році відслідковувалось через оцінку досягнення ключових фінансових та нефінансових показників.

Компетенція Правління визначена п.8. 4.2 Статуту Банку, нормативними документами НБУ, рішеннями Загальних зборів акціонерів та Наглядової ради банку.

Кількісний склад Правління до 28.11.2025 включно складав 7 осіб, що відповідає вимогам Статуту Банку та Положення про Правління Акціонерного товариства “Полікомбанк”, з 29.11.2025 року у зв’язку із звільненням члена Правління, головного бухгалтера Сокирко Т.Ю., – 6 осіб.

Протягом звітного 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;

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.

Сокирко Тамара Юріївна – головний бухгалтер, член Правління до 28.11.2025 (звільнена 28.11.2025 згідно з наказом від 25.11.2025 № 223-ОС).

Всі члени Правління Банку є кваліфікованими спеціалістами, які розуміють свої повноваження та відповідальність і протягом звітного року дотримувались високих професійних і етичних стандартів під час виконання своїх функціональних обов'язків.

Протягом 2025 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.

Оцінка колективної придатності Правління

За результатами проведеної оцінки колективної придатності Правління в 2025 році встановлено, що Голова та члени Правління мають різносторонній досвід роботи та освіти, 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 Наглядовою радою 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 2025 року з метою підвищення професійного рівня Правління як колегіального органу, Банк здійснював пошук фахівця з компетенцією у сфері інформаційних технологій. В результаті співробітництва з підприємствами по пошуку спеціалістів та працівників, 16.05.2025 Банком прийнятий на посаду радника Голови Правління з питань інформаційних технологій Чурилович Роман Юрійович, для розгляду його в подальшому як кандидата на посаду керівника у сфері інформаційних технологій.

Оцінка 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 небездоганної ділової репутації, визначених Положенням про ліцензування банків, затвердженим Постановою Правління НБУ від 22.12.2018 № 149 (зі змінами та доповненнями), 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 2025 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 2025 році члени Правління запобігали виникненню конфліктів інтересів у Банку.

Протягом звітного 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 24.04.2025, протокол від 30.04.2025 № 85, 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.

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.

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.

В 2025 році було проведено:

Комітетом по управлінню активами і пасивами – 24 засідання, на яких були розглянуті такі питання:

- щодо встановлення/перегляду умов залучення та розміщення фінансових інструментів;
- щодо акційних умов залучення вкладів фізичних осіб;
- про встановлення цінових умов кредитування суб'єктів підприємництва за програмою "Доступні кредити 5-7-9", затвердженою Радою Фонду розвитку;
- розгляд управлінської звітності щодо ризику ліквідності, процентного ризику банківської книги та ринкового ризику.

Всі члени комітету мають достатній рівень кваліфікації та професійної придатності, що дозволило їм виконувати покладені на комітет функції компетентно та ефективно, а також оперативно вирішувати питання діяльності Банку в частині розміщення та залучення ресурсів.

Бюджетно-тарифним комітетом – 71 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.

Протягом звітного періоду порушень або невиконання в установлений строк рішень комітету не встановлено. Випадків накладення заборони (вето) на рішення БТК головним ризик-менеджером та головним комплаєнс-менеджером не зафіксовано.

Таким чином, кожен член БТК може бути оцінений як компетентний та ефективний.

Кредитним комітетом – 105 засідань, на яких розглядалися 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.

Таким чином, кожен член кредитного комітету може бути оцінений як компетентний та ефективний.

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 місяць. Порядок організації та проведення засідань Правління визначено Статутом Банку та Положенням про Правління.

Голова Правління організував 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 звітнього періоду Правлінням проведено 61 очне засідання на яких, зокрема розглядалися 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 2025 рік;
- зміни до організаційної структури Банку;
- щодо впровадження нового продукту "Платіжні (кредитна) картка з мобільним застосунком";
- про затвердження звітів комітетів Правління Банку за 2024 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-ризиків фінансового моніторингу;
- про проблемні питання, що пов'язані з установами ділових відносин та обслуговуванням політично значущих осіб та членів їх сімей, осіб, пов'язаних з політично значущими особами;
- щодо погодження переліку пов'язаних з Банком осіб;
- погодження звітів Правління про виконання Бізнес-плану за 2024 рік, виконання Стратегічного плану за 2024 рік, квартальне виконання Бізнес-плану в 2025 році;
- плани робіт та звіти Правління та Комітетів Правління Банку;
- про розгляд кандидатур кадрового резерву членів Правління на 2025 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 або "проти" нього.

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.	57 з 61	3 1	відпустка відрядження
2.	Білоусова Ю.С.	53 з 61	8	відпустка
3.	Федорова Т.М.	56 з 61	4 1	відпустка відрядження
4.	Сорока Н.М.	56 з 61	5	відпустка
5.	Пономаренко Т.А.	55 з 61	5 1	відпустка відрядження
6.	Лозицька Т.А.	60 з 61	1	відпустка
7.	Сокирко Т.Ю. (член Правління до 28.11.2025)	49 з 54	5	відпустка

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 2025 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 2025 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. В 2025 році Банком придбана сонячна станція, що дало можливість ефективно використовувати енергоресурси для безперебійної роботи Банку.

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 2025 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 2025 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 61,5 млн грн;
- чистий комісійний дохід у розмірі 19,0 млн грн;
- торговий результат у розмірі 6,8 млн грн.

Як наслідок, за 2025 рік Банк отримав 20,4 млн грн чистого прибутку, що на 16,4 млн грн більше затвердженого у Стратегії та Бізнес-плані на 2025 рік.

Обсяг загальних активів за 2025 рік зріс на 14% і становить 946,2 млн грн проти запланованого рівня зростання 7,1%.

Таким чином, незважаючи на постійні виклики, пов'язані з воєнним станом, в цілому плани роботи Правління та комітетів Правління на 2025 рік були виконані. Правління, як колегіальний орган, у 2025 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.

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 2025 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 2025 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 прибуток в сумі 20,4 млн грн, що майже в 5 разів більше плану, затвердженого у Стратегії та Бізнес-плані на 2025 рік. Обсяг загальних активів за 2025 рік зріс на 14% і становить 946,2 млн грн (на 01.01.2025 – 831,5 млн грн) проти запланованого рівня зростання 7,1%.

Таким чином, незважаючи на постійні виклики, пов'язані з воєнним станом, в цілому плани роботи Правління та комітетів Правління на 2025 рік були виконані. Правління, як колегіальний орган, у 2025 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	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність	Статут Акціонерного товариства «Полікомбанк», Положення про корпоративного секретаря Акціонерного товариства «Полікомбанк»

корпоративного секретаря	
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	29.01.2026, протокол № 01
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	<p>Протягом 2025 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 кандидатів на посаду члена Наглядової ради 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 та управління конфліктами інтересів в Полікомбанку, Кодексом поведінки (етики) Полікомбанку іншими внутрішніми нормативними документами. Приймала участь у проведенні перевірки кандидатів на посади членів Наглядової ради Полікомбанку вимогам, встановленим законодавством України для відповідної посади, перевірки колективної придатності кандидатів, у підготовці Звіту про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради Полікомбанку в 2024 році, у проведенні перевірки відповідності колективної придатності Наглядової ради та Правління Банку визначеним законодавством України вимогам, у підготовці та наданні необхідних документів НБУ щодо власників істотної участі в Полікомбанку, у проведенні щорічної перевірки керівників Банку, начальника відділу внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера на відповідність вимогам, встановленим законодавством України для відповідної посади.</p>

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	<p>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 документами Банку. Підрозділи першої лінії захисту в обов'язковому порядку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - здійснюють функціональний (постійний) контроль в межах процесів першої лінії захисту; - здійснюють поточні заходи з моніторингу діяльності, за яку вони відповідають, та в межах визначених Банком повноважень, з метою оперативного виявлення та усунення недоліків системи внутрішнього контролю; - аналізують дієвість контролів з установленою у внутрішньобанківських документах періодичністю (у тому числі шляхом самооцінки контролів); - розробляють та впроваджують заходи з вдосконалення контролів; - інформують підрозділи другої лінії захисту щодо виявлених недоліків системи внутрішнього контролю та порушень (зокрема, але не виключно шляхом проведення самооцінки контролів та/або реєстрації подій операційного та комплаєнс-ризиків та надання інформації за подіями у способи, передбачені внутрішніми нормативними документами Банку); - ідентифікують ризики у своїй діяльності та процесах, які регламентуються внутрішніми нормативними документами, власниками яких вони є, та за результатами ідентифікованих ризиків складають карти ризиків, в яких оцінюють ризики та можливі їх наслідки, обирають методи управління ризиками, здійснюють визначені заходи щодо пом'якшення/уникнення виявлених ризиків, узгоджують карти ризиків з підрозділом ризиків та підрозділом комплаєнс та вносять складені карти ризиків на розгляд Правління Банку; - розробляють плани заходів для усунення виявлених недоліків системи внутрішнього контролю, в тому числі на підставі рекомендацій другої та третьої лінії захисту; - несуть безпосередню відповідальність за виконання заходів щодо виправлення/усунення виявлених недоліків системи внутрішнього контролю.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії	Друга лінія захисту реалізується на рівні підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за

захисту	<p>дотриманням норм (комплаєнс), які відповідають за моніторинг ефективності процедур контролю на першій лінії захисту в межах виконання функцій незалежного контролю другої лінії захисту (за винятком оцінки ефективності системи внутрішнього контролю) та забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.</p> <p>Підрозділ з управління ризиками забезпечує ефективне функціонування системи управління ризиками та забезпечує контроль за суттєвими ризиками (за винятком комплаєнс-ризиків).</p> <p>Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) забезпечує організацію контролю за відповідністю діяльності Банку вимогам законодавства України, нормативно-правовим актам НБУ, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, та внутрішнім нормативним документам Банку.</p> <p>Основними функціями підрозділів другої лінії захисту є:</p> <ul style="list-style-type: none"> - здійснення функціонального контролю в межах процесів другої лінії захисту; - виявлення недоліків контрольного середовища, дослідження їх причин та аналізу ймовірних наслідків, надання рекомендацій щодо усунення недоліків та недопущення їх у майбутньому, а також звітування органам управління в рамках звітності щодо ризиків та з питань виконання покладених на ці підрозділи функцій; - забезпечення контролю щодо усунення недоліків контрольного середовища та вжиття підрозділами першої лінії захисту необхідних для цього заходів; - надання роз'яснень, консультацій з питань організації системи внутрішнього контролю та управління ризиками; - контроль організації системи внутрішнього контролю та управління ризиками на першій лінії захисту, розгляд та погодження карт ризиків, ідентифікованих підрозділами першої чи другої лінії захисту, та надання рекомендацій щодо пом'якшення ідентифікованих ризиків; - аналіз інформації про недоліки системи внутрішнього контролю, отриманої від підрозділів першої та третьої лінії захисту, перевірок внутрішніх, зовнішніх аудиторів, НБУ, інших регуляторних та контролюючих органів з метою вжиття відповідних заходів в рамках компетенції підрозділів; - розробка та застосування відповідних інструментів та методів управління ризиками.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	<p>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 НБУ та внутрішніми документами Банку та інформує органи управління Банку про результати оцінки</p>

	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)	Інформація щодо результатів моніторингу ефективності системи внутрішнього контролю є складовою щоквартального звіту щодо оцінки комплаєнс-ризиків та розглянуті Наглядовою радою: - 30.01.2025, Протокол № 02; - 18.04.2025, протокол № 07; - 14.08.2025, протокол № 13; - 30.10.2025, протокл № 16; - Звіт про результати самооцінки ефективності процедур контролю за 2025 рік затверджено рішенням Наглядової ради від 29.01.2026, Протокол № 01
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	Звіт про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю надається Головним комплаєнс-менеджером на розгляд Правління та Наглядової ради щоквартально у межах звітності з управління комплаєнс-ризиком та має містити інформацію про: виявлені недоліки системи внутрішнього контролю; аналіз причин їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки; рекомендації/пропозиції щодо підвищення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю; механізми контролю за станом виконання рекомендацій/ пропозицій, затверджених раніше.
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	Так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Декларація схильності до ризиків Полікомбанку є внутрішньобанківським нормативним документом що визначає схильність Банку до ризиків та достатність покриття власними коштами (капіталом) ризиків, які визначені Банком, сукупну величину ризик-апетиту, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення його бізнес-цілей, та рівень ризик-апетиту щодо кожного з них (індивідуальний рівень). Декларація спрямована на підтримання Банком на постійній основі величини внутрішнього капіталу в розмірі, достатньому для забезпечення безперервної стабільної діяльності, надійної реалізації стратегії та бізнес-плану як у звичайних, так і в стресових ситуаціях, з урахуванням усіх суттєвих ризиків, притаманних Банку та

	є елементом процесу достатності внутрішнього капіталу (англ. Internal Capital Adequacy Assessment Process, ICAAP). Вимоги Декларації є обов'язковими до виконання всіма суб'єктами управління ризиками.
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 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	Товариство з обмеженою відповідальністю "Статум Рос"	17,85
Приватне акціонерне товариство "Еліта"	24,493360	24,493360	Приватне акціонерне товариство "Еліта"	24,493360
Тарасовець Микола Павлович	4,341379	4,271595 (0,069784)	Тарасовець Микола Павлович	4,341379
Тарасовець Юрій Миколайович	23,091640	23,091640	Тарасовець Юрій Миколайович	23,091640
Тарасовець Олександр Миколайович	45,367040	3,023680 (42,343360)	Тарасовець Олександр Миколайович	45,367040

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. Інформацію 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" 238.176 штук простих іменних акцій, які належать 63 акціонерам, не надають їх власникам жодних прав за такими цінними паперами

14.9. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) Банку

Таблиця 14.9

Ім'я посадової особи	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 Александрович	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	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.

		<p>затвердження Наглядовою радою банку розрахунок потреби в ресурсах підрозділу внутрішнього аудиту, повідомляти про наявні обмеження.</p> <ul style="list-style-type: none"> - Надсилати до інших організацій та установ або третіх осіб запити щодо отримання потрібних 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	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	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.

		випадках, установлених радою банку, та невідкладно інформує раду банку або комітет з управління ризиками про такі рішення.	
Гаркуша Тетяна Костянтинівна	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 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.	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. Головний комплаєнс-менеджер вступає на посаду після погодження НБУ.
Дурицька Людмила Іванівна	В.о.Головного бухгалтера, Наказ Голови Правління від 28.11.2025 № 227-ОС.	Головний бухгалтер забезпечує ведення бухгалтерського обліку, дотримуючись єдиних методологічних засад, встановлених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", міжнародними стандартами фінансової звітності, з урахуванням особливостей діяльності банківської установи і технології оброблення облікових даних, забезпечує організацію контролю за	Відповідно до діючого трудового законодавства України та вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність".

		відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються банком, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності.	
--	--	---	--

14.10. Звіт про винагороду членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2025 рік.

Звіт про винагороду членів Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2025 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".

До 30.04.2025 Наглядова рада діяла у складі, обраному річними Загальними зборами акціонерів 24.04.2024, протокол від 30.04.2024 № 84, а саме:

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

Повноваження члена Наглядової ради Воїнової Л.А. припинено 18.09.2024 за її бажанням на підставі отриманого письмового повідомлення відповідно до п.1 частини 1 статті 80 Закону України "Про акціонерні товариства" та п. 8.3.5.а) Статуту банку.

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів Полікомбанку, проведених дистанційно 24.04.2025, протокол від 30.04.2025 № 85, Наглядову раду переобрано у наступному складі:

- Бурмака Микола Олексійович – незалежний член Наглядової ради;
- Згонік Сергій Володимирович – незалежний член Наглядової ради;
- Волошок Леонід Петрович – незалежний член Наглядової ради;
- Тарасовець Юрій Миколайович – акціонер;
- Радченко Микола Олексійович – представник акціонера Тарасовця Олександра Миколайовича.

Повноваження члена Наглядової ради Волошка Л.П. припинено 02.06.2025 за його бажанням на підставі отриманого письмового повідомлення відповідно до п.1 частини 1 статті 80 Закону України "Про акціонерні товариства" та п. 8.3.5.а) Статуту банку.

Станом на 31.12.2025 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. Протягом 2025 року Наглядова рада діяла в складі чотирьох членів з п'яти, що складає 80% від кількісного складу, передбаченого Статутом. 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 24.04.2024, протокол від 30.04.2024 № 84, незалежні члени Наглядової ради та представник акціонера в 2025 році за виконання своїх обов'язків отримували основну фіксовану винагороду. Член Наглядової ради – акціонер виконував свої обов'язки на безоплатній основі.

Відповідно до умов цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради, затверджених рішенням Загальних зборів акціонерів 24.04.2025, протокол від 30.04.2025 № 85, незалежні члени Наглядової ради та представник акціонера в 2025 році за виконання своїх обов'язків отримували основну фіксовану винагороду. Член Наглядової ради – акціонер виконував свої обов'язки на безоплатній основі.

Інформація про суми винагороди, які були нараховані/виплачені за/у попередні періоди та/або мають бути виплачені членам Ради Банку за результатами звітнього 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 звітнього року нараховувалась та сплачувалась виключно фіксована винагорода, будь-які змінні складові винагороди членам Наглядової ради не передбачались та не виплачувались. Загальна сума коштів, нарахована та виплачена Банком членам Наглядової ради у звітньому році становить 548 318,18 грн.

Виплата винагороди 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 2025 році винагорода членам Наглядової ради 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 звітнього періоду відсутня.

Опис негрошових інструментів, у яких має бути виплачена винагорода членам Ради Банку

Протягом 2025 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 2025 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 2025 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 2025 році Наглядовою радою проведено 18 засідань у формі спільної присутності членів Наглядової ради з використанням засобів електронного зв'язку (відеоконференцій).

№ з/п	ПІБ	Кількість засідань в яких член Ради прийняв участь	Відсоток, %
1.	Бурмака Микола Олексійович	18 з 18	100,0
2.	Згонік Сергій Володимирович	18 з 18	100,0
3.	Тарасовець Юрій Миколайович	18 з 18	100,0
4.	Радченко Микола Олексійович	18 з 18	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 2025 році Комітетом з питань призначень та визначення винагород Наглядової ради проведено 10 засідань у формі спільної присутності членів Наглядової ради з використанням засобів електронного зв'язку (відеоконференцій), з яких – 6 чергових, 4 – позачергових.

№ з/п	ПІБ	Кількість засідань в яких член Комітету прийняв участь	Відсоток, %
1.	Бурмака Микола Олексійович	10 з 10	100,0
2.	Згонік Сергій Володимирович	10 з 10	100,0
3.	Радченко Микола Олексійович	10 з 10	100,0

В 2025 році Комітетом з питань аудиту Наглядової ради проведено 13 засідань у формі спільної присутності членів Наглядової ради з використанням засобів електронного зв'язку (відеоконференцій), з яких 10 – чергових, 3 – позачергових.

№ з/п	ПІБ	Кількість засідань в яких член Комітету прийняв участь	Відсоток, %
1.	Радченко Микола Олексійович	13 з 13	100,0
2.	Бурмака Микола Олексійович	13 з 13	100,0
3.	Тарасовець Юрій Миколайович	13 з 13	100,0

В 2025 році Комітетом з управління ризиками Наглядової ради проведено 16 засідань у формі спільної присутності членів Наглядової ради з використанням засобів електронного зв'язку (відеоконференцій), з яких 11 – чергових, 5 – позачергових.

№ з/п	ПІБ	Кількість засідань в яких член Комітету прийняв участь	Відсоток, %
1.	Згонік Сергій Володимирович	16 з 16	100,0
2.	Радченко Микола Олексійович	16 з 16	100,0
3.	Тарасовець Юрій Миколайович	16 з 16	100,0

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 2025 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 2025 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 2025 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 2025 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 2025 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 2025 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 2025 рік

Звіт про винагороду членів Правління, впливових осіб Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2025 рік (далі – Звіт про винагороду), складений відповідно до:

- Закону України "Про акціонерні товариства" від 27.07.2022 № 2465-IX;
- 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 № 189;
- Положення про Правління Акціонерного товариства "Полікомбанк" затвердженого рішенням Наглядової ради Полікомбанку від 17.10.2024, 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, протокол № 07 (далі – Положення про винагороду);
- Політики винагороди Акціонерного товариства "Полікомбанк", затвердженої рішенням Наглядової ради від 18.04.2024, протокол № 07.

2. Інформація про склад Правління та впливових осіб

2.1. Протягом 2025 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;

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.

Сокирко Тамара Юріївна – головний бухгалтер, член Правління до 28.11.2025 (звільнена з 28.11.2025 згідно з наказом від 25.11.2025 № 223-ОС).

Члени Правління працювали в Банку на умовах трудових договорів та не обіймали інших посад, крім Банку.

2.2. В звітному 2025 році до складу впливових осіб Банку, відносились:

Купрієць Ігор Олександрович – начальник відділу внутрішнього аудиту;

Белін Анатолій Миколайович – головний ризик-менеджер підрозділу з управління ризиками;

Гаркуша Тетяна Костянтинівна – головний комплаєнс – менеджер підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);

Бельков Сергій Олександрович – начальник управління інформаційних технологій (керівник суттєвого структурного підрозділу);

Куришко Юрій Іванович – начальник сектору з 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 – в.о. начальника відділу зовнішньо-економічної діяльності (керівник суттєвого структурного підрозділу) до 21.02.2025 (звільнена згідно з наказом від 20.02.2025 № 27-ОС);

Тарасовець Вікторія Петрівна – в.о. начальника відділу зовнішньо-економічної діяльності з 24.02.2025 по 07.09.2025 (згідно з наказом від 24.02.2025 № 24-ОС), начальник відділу зовнішньо-економічної діяльності (керівник суттєвого структурного підрозділу) з 08.09.2025 (згідно з наказом від 08.09.2025 № 163-ОС);

Кириченко Станіслав Юрійович – начальник відділу активних та пасивних операцій (керівник суттєвого структурного підрозділу) до 15.05.2025 (звільнений згідно з наказом від 13.05.2025 № 75-ОС).

Усі впливові особи перебували у трудових відносинах з Банком.

3. Загальна інформація про систему винагороди

№	Критерій	Опис
1.	Суми винагород, які були нараховані/виплачені за результатами звітного фінансового року та у попередній період членам Правління, впливовим особам (у розрізі фіксованих і змінних складових винагороди, у грошовій формі та негрошовими інструментами).	1.1. Членам Правління у звітному році загальна сума фіксованої винагороди, нарахованої та виплаченої Банком склала 2 977 313 грн. Винагорода у формі негрошових інструментів або змінної складової винагороди членам Правління не передбачалась та не виплачувалась. 1.2. Впливовим особам загальна сума винагороди, нарахованих та виплачених Банком у звітному році склала грн. 2 358 848, в тому числі: - фіксованої винагороди – 2 173 068 грн.; - змінної винагороди – 185 780 грн. Винагорода у формі негрошових інструментів впливовим особам не передбачалась та не виплачувалась. 1.3 Загальна сума коштів, нарахованих та виплачених Банком у 2024 році: - членам Правління – 2 696 351 грн.; - впливовим особам – 1 977355 грн.
2.	Строки виплати винагороди (фактично виплаченої та відстроченої в розрізі періодів відстрочення).	2.1. Виплата винагороди членам Правління та впливовим особам здійснювалась двічі на місяць: 15 числа – за першу половину місяця та в останній робочий день місяця – за другу половину місяця. 2.2. Протягом звітного періоду відстрочення виплат винагороди не було.
3.	Інформація щодо суми виплат членам Правління та впливовим особам, пов'язаних із прийняттям на роботу/звільненням з роботи	3.1. Сума виплат пов'язаних зі звільненням впливових осіб склала: - Сокирко Т.Ю. – 76 732 грн; - Боженок В.М. – 6 578 грн;

		- Кириченко С.Ю. – 48 732 грн; 3.2. В 2025 році виплати, пов'язані з прийняттям на роботу – відсутні.
4.	Інформація щодо фактів використання банком права на скорочення/ скасування/ повернення раніше виплаченої членам Правління, впливовим особам змінної винагороди.	Факти використання Банком права на скорочення/скасування/повернення раніше виплаченої змінної винагороди впливом особам – відсутні.
5.	Інформація щодо наявності/ відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати/ відстрочення/ зменшення/ повернення змінної винагороди члену Правління, впливовій особі.	5.1. У звітному періоді відсутня інформація щодо наявності/ відсутності обґрунтованих підстав щодо виплати/ відстрочення/ зменшення/ повернення змінної винагороди членам Правління. 5.2. Протягом 2025 року відсутні обґрунтовані підстави щодо відстрочення/ зменшення/ повернення змінної винагороди впливовим особам.
6.	Інформація щодо ринкової вартості винагород, виплачених членам Правління, впливовим особам засобами матеріального стимулювання.	Виплата винагороди засобами матеріального стимулювання – не здійснювалась.
7.	Інформація щодо підтверджених фактів неприйнятної поведінки члена Правління, впливової особи (в тому числі повідомлені конфіденційним шляхом) і вжитих за результатами розслідування заходів, у разі наявності впливу таких фактів/ заходів на виплату винагороди члену Правління та впливовій особі.	Факти неприйнятної поведінки членів Правління та впливових осіб, в тому числі повідомлені конфіденційним шляхом – відсутні.
8.	Інформація щодо виявлених банком порушень умов положення про винагороду (якщо такі були) та застосованих за наслідками таких порушень заходів або прийнятих рішень.	Протягом звітного періоду випадків порушення умов Політики винагороди Полікомбанку та Положення про винагороду членів Правління, впливових осіб Акціонерного товариства "Полікомбанк" – не було.
9.	Інформація щодо надання банком позик, кредитів або гарантій членам органу управління, впливовим особам.	17.06.2025 з Бельковим С.О., який є впливовою особою (керівник суттєвого структурного підрозділу), Банком укладений договір споживчого кредитування у формі овердрафт на строк до 16.06.2026, з лімітом кредитування – 10 000 грн. та сплатою 16 % річних. Іншим членам Правління та впливовим особам протягом звітного періоду Банк не надавав позик, кредитів або гарантій.
10.	Інформація про програми додаткового пенсійного забезпечення (додаткових пенсійних виплат) для членів органів управління та впливових осіб товариства: 1) участі у програмі з фіксованими виплатами; 2) участі у програмі з фіксованими внесками.	Банк не приймав участі в програмі додаткового пенсійного забезпечення.

4. Інформація щодо фактичної присутності члена Правління на засіданнях правління та його комітетів або причини його відсутності

Засідання Правління

В звітному році Правлінням проведено 61 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.	57 з 61	3 1	відпустка відрядження
2.	Білоусова Ю.С.	53 з 61	8	відпустка
3.	Федорова Т.М.	56 з 61	4 1	відпустка відрядження
4.	Сорока Н.М.	56 з 61	5	відпустка
5.	Пономаренко Т.А.	55 з 61	5 1	відпустка відрядження
6.	Лозицька Т.А.	60 з 61	1	відпустка
7.	Сокирко Т.Ю. (член Правління до 28.11.2025)	49 з 54	5	відпустка

Комітет по управлінню активами та пасивами

В звітному 2025 році комітет з управління активами та пасивами здійснював свої повноваження у такому 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 в 2025 році проведено 24 засідання за участі таких членів 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	22 з 24	1 1	лікарняний відпустка
2.	Тарасовець М.П. – член комітету	23 з 24	1	чергова відпустка
3.	Лозицька Т.А. – член комітету та заступник голови комітету	24 з 24	-	-
4.	Білоусова Ю.С. – член комітету	19 з 24	5	відпустка

Бюджетно-тарифний комітет

Протягом січня-листопада 2025 року 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;

Білоусова Ю.С. – заступник Голови Правління;
Сокирко Т.Ю. – головний бухгалтер.

Рішенням Правління Полікомбанку від 02.12.2025 року (протокол № 55) у зв'язку зі звільненням члена БТК – головного бухгалтера Сокирко Т.Ю. внесені зміни до складу БТК:

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;

Дурицька Л.І. – в.о. головного бухгалтера.

Бюджетно-тарифним комітетом проведено 71 засідання до складу якого 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	66 з 71	5	відпустки
2.	Тарасовець М.П. – член комітету	59 з 71	4 8	відпустки відрадженьня
3.	Лозицька Т.А. – заступник голови комітету	69 з 71	2	відпустки
4.	Білоусова Ю.С. – член комітету	68 з 71	3	відпустки
5.	Сокирко Т.Ю. – член комітету (по 28.11.2025)	53 з 61	8	відпустки
6.	Дурицька Л.І. – член комітету (з 02.12.2025)	10 з 10	-	-

Кредитний комітет

В звітному 2025 році кредитний комітет здійснював свої повноваження у наступному складі:

Голова комітету: Тарасовець М.П. – Голова Правління;

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 105 засідань, до складу якого 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	98 з 105	4 3	відпустки відрадженьня
2.	Сорока Н.М. – член комітету	100 з 105	5	відпустки
3.	Лозицька Т.А. – член комітету	104 з 105	1	відпустки
4.	Федорова Т.М. – член комітету	97 з 105	7 1	відпустки відрадженьня
5.	Пономаренко Т.А. – член комітету	99 з 105	6	відпустки

Інформація про учасників запровадження системи винагород

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 винагород, 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 винагород 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 винагород та здійснення оцінки впровадження такої політики, надання Наглядовій раді пропозицій щодо винагород 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 2025 року Банк не користувався допомогою зовнішніх консультантів.

Звіт про винагороду членів Правління та впливових осіб Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2025 рік затверджено рішенням Наглядової ради, протокол від 16.03.2026 № 03.

14.12. Інформація про політику розкриття інформації Банком

Таблиця 14.12.1

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Положення про розкриття та оприлюднення інформації акціонерам Акціонерного товариства "Полікомбанк"
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Наглядова рада Акціонерного товариства "Полікомбанк"
Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	26.02.2026, протокол № 02
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Банк здійснює своєчасно та доступними засобами розкриття, оприлюднення (опублікування) повної та достовірної суттєвої інформації, яка стосується діяльності Банку, в обсязі та з періодичністю відповідно до вимог чинного законодавства України, для надання можливості користувачам інформації (акціонерам, 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

	<p>правочинів із заінтересованістю; посадових осіб органів управління Банку, володіння акціями Банку; інша істотна інформація згідно з вимогами чинного законодавства України. Банк використовує сучасні засоби оприлюднення та поширення інформації, в тому числі через мережу Інтернет, та ті, які визначені чинним законодавством. Вся інформація, призначена для акціонерів, ринків та інших стейкхолдерів, є структурованою і доступна на вебсайті Банку. Банк забезпечує рівний доступ до інформації, виключаючи можливість переважного задоволення інформаційних потреб одних зацікавлених осіб перед іншими. Відповідно до законодавства України Банк забезпечує захист інформації, що становить банківську таємницю. Банк надає інформацію про свою діяльність з метою забезпечення прозорості інформаційної політики, при цьому дотримуючись політики конфіденційності інформації, що захищається законодавством України та становить банківську таємницю.</p>
--	--

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 фінансові компанії. 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 поводження 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.

Придбання банком інверторів та сонячної станції є важливим кроком у напрямку реалізації принципів екологічної відповідальності та сталого розвитку. Використання сонячної енергії дозволяє банку частково забезпечувати свої енергетичні потреби за рахунок відновлюваних джерел енергії, що сприяє зменшенню споживання електроенергії з традиційних джерел та скороченню викидів шкідливих речовин у навколишнє середовище.

Встановлення інверторів і сонячної станції також підвищує енергетичну незалежність банку та забезпечує стабільність його роботи в умовах можливих перебоїв з електропостачанням. Це особливо важливо для банківських установ, оскільки безперервність роботи фінансових сервісів має значення для клієнтів і економіки в цілому.

З точки зору соціальної відповідальності, такі інвестиції демонструють прагнення банку впроваджувати сучасні екологічні технології, підтримувати раціональне використання природних ресурсів та зменшувати негативний вплив на довкілля. Крім того, банк подає позитивний приклад для інших організацій, сприяючи популяризації використання альтернативної енергетики.

Таким чином, придбання та використання інверторів і сонячних панелей свідчить про відповідальний підхід банку до екологічних питань, підвищує його репутацію як соціально відповідальної установи та відповідає сучасним принципам сталого розвитку.

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.

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 31.12.2025 року загальна кількість працівників Банку складала 188 осіб, з них штатних працівників – 179 осіб, працівників за сумісництвом – 9 осіб. За 2025 рік Банк надав нові робочі місця 3 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 чицькування,

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 31.12.2025 року працюють, з числа штатних працівників, 141 жінки та 47 чоловіків. 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 2025 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 навчань 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 2025 році склали 224 308 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 з нагоди Дня Незалежності України.

Розгляд листа-прохання Міністерства оборони України Збройних сил України Військової частини А4122 про надання матеріальної допомоги у вигляді майна, а саме зарядної портативної електростанції EcoFlow DELTA 2 MAX в кількості 3-х штук.

Розгляд листа Первинної професійної спілки працівників Регіонального сервісного центру ГСЦ МВС в Київській та Чернігівській областях про надання матеріальної допомоги для членів спілки, які під час службової діяльності наражають себе на небезпеку в зв'язку з подіями, пов'язаними з військовою агресією та потребують фінансової підтримки.

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 14.15.1

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	Адкрытае акцыянернае таварыства «Сбер Банк», Sber Bank, Сбер Банк
---	--	---

	Росії»	
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 банківського рахунку у валюті російської федерації з метою здійснення розрахунків. Дата останньої операції по рахунку 02.06.2022.	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 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 14.16.1

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Так
---	-----

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	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Впровадження Політики спрямовано на сприяння підвищенню прозорості корпоративного управління, гарантування захисту прав інвесторів (акціонерів) та недопущення порушень прав кредиторів та вкладників Банку.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу.</p> <p>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.</p> <p>Остаточне рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймають Загальні збори акціонерів.</p> <p>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.</p> <p>У разі відсутності або недостатності чистого прибутку за звітний рік та/або нерозподіленого прибутку минулих років</p>

	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Банк у спосіб, визначений Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.</p> <p>Банк здійснює виплату дивідендів через депозитарну систему України у порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.</p> <p>Політика розміщена на власному вебсайті за посиланням: https://www.policombank.com/uploads/pages/67bd7947ae020.pdf</p>
--	--

Дивіденди

Виплата дивідендів за результатами попереднього періоду за привілейованими акціями здійснювалась відповідно до Статуту Полікомбанку. Датою складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями за 2024 рік, є 31 грудня звітного року. Наглядовою радою 30.01.2025 прийняте рішення встановити строк виплати дивідендів з 17.03.2025 по 30.06.2025. Виплату всієї суми дивідендів у повному обсязі, за мінусом утриманих податків та зборів, здійснено грошовими коштами в національній валюті через депозитарну систему України.

Виплата дивідендів за результатами звітного періоду за привілейованими акціями здійснюється відповідно до Статуту Полікомбанку. Датою складення переліку осіб, які мають

право на отримання дивідендів за привілейованими акціями за 2025 рік, є 31 грудня звітного року. Наглядом радою 29.01.2026 прийняте рішення встановити строк виплати дивідендів з 16.03.2026 по 30.06.2026. Виплату всієї суми дивідендів у повному обсязі, за мінусом утриманих податків та зборів, здійснено грошовими коштами в національній валюті через депозитарну систему України.

Дивіденди за попередній та звітний період за простими акціями не нараховувались та не сплачувались.

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/uploads/pages/65819be222134.pdf
3.	Положення про Наглядову раду акціонерного товариства "Полікомбанк"	Визначає правовий статус, компетенції, організацію роботи та порядок прийняття рішень Наглядом радою Банку, порядок обрання та припинення членів Ради їх права, обов'язки та відповідальність.	https://www.policombank.com/uploads/pages/68132ed27ddea.pdf
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/uploads/pages/691c3fc67928e.pdf
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	https://www.policombank.com/uploads/pages/693ff7a057e1b.pdf

		системи, функціонування якої спрямоване на забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку	
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/uploads/pages/66e04f381e9ff.pdf
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/uploads/pages/66324c798d5b5.pdf
9	Положення про винагороду членів Правління, впливових осіб Акціонерного товариства "Полікомбанк"	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 винагороду членів Правління, впливових осіб Акціонерного товариства "Полікомбанк".	https://www.policombank.com/uploads/pages/691c3be32f2ba.pdf
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/uploads/pages/67da88f604ccb.pdf
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/uploads/pages/692ed7547d4a5.pdf
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	https://www.policombank.com/uploads/pages/67da893b07fd2.pdf

		самоврядування.	
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/uploads/pages/673469f0503b6.pdf
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/uploads/pages/65f99f3a181ac.pdf
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/uploads/pages/6747361d9c0ba.pdf
16	Стратегія управління ризиками Полікомбанку	Врегулює створення системи управління ризиками, що забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення Банком величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних його діяльності.	https://www.policombank.com/uploads/pages/691c7312e5257.pdf
17	Дивідендна політика Акціонерного товариства "Полікомбанк" на 2024-2025 роки	Встановлює процес прийняття рішення про виплату дивідендів, визначення розміру дивідендів, порядку та строку їх виплати відповідно до вимог законодавства.	https://www.policombank.com/uploads/pages/67bd7947ae020.pdf
18	Положення про внутрішній аудит Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Встановлює вимоги до організації функції внутрішнього аудиту в Полікомбанку	https://www.policombank.com/uploads/pages/682703d22452a.pdf
19	Положення про відокремлені структурні підрозділи		https://www.policombank.com/polozhennya-pro-vidokremleni-strukturni-pidrozdily
20	Положення про електронні документи з використанням електронного	Встановлює порядок використання електронного підпису та/або електронної печатки, інших процедур поводження з електронними документами.	https://www.policombank.com/uploads/pages/6911edc5e2fc9.pdf

	підпису Акціонерному товаристві “Полікомбанк”	В	
--	--	---	--

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 2025 році не надходили.

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

Протягом 2025 року Полікомбанк користувався послугами ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "Аудиторська фірма" «АІМ АУДИТ», ідентифікаційний код ЄДРПОУ 21198495, 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 № 2013.

ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ» призначене аудиторською фірмою для проведення обов'язкового зовнішнього аудиту фінансової звітності Банку за 2025 рік станом на кінець дня 31.12.2025.

18. Діяльність зовнішнього аудитора.

ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ», ідентифікаційний код ЄДРПОУ 21198495:

- загальний стаж аудиторської діяльності: з 16 серпня 1993 року (32 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 – вперше;
- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом звітного року: не надавалися;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: відсутні;
- ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років виконана - протягом попередніх років обов'язковий аудит фінансової звітності за 2020 - 2024 роки здійснювало ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВАУДИТ", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 21198495;
- 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, електронно поштою або через сайт Банку.

До Банку протягом 2025 року скарги стосовно надання фінансових послуг не надходили. Судових справ стосовно неналежного надання Банком фінансових послуг протягом 2025 року не було.

« 31 » березня 2026 року

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

В.о. головного бухгалтера

Людмила ДУРИЦЬКА



ТОВАРИСТВО З
ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА
«АІМ АУДИТ»

21198495

www.aimarketing.info
E-mail: audit@aim.ua

03057, м. Київ, вул Марії
Капніст, буд 2, офіс 228

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

щодо річної фінансової звітності

Замовник:

Акціонерне товариство «Полікомбанк»
ЄДРПОУ 19356610

Виконавець:

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
«АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АІМ АУДИТ»
Номер у реєстрі суб'єктів аудиторської діяльності: 2013

Період:

за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

**Акціонерам, управлінському персоналу
Акціонерного товариства «Полікомбанк»**

Національному банку України

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит річної фінансової звітності Акціонерного товариства «Полікомбанк» (далі – Банк, АТ «Полікомбанк») за 2025 рік (за період, що закінчився 31.12.2025 року), у складі:

- Звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на кінець дня 31 грудня 2025 року,
- Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) за 2025 рік,
- Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал) за 2025 рік,
- Звіту про рух грошових коштів за прямим методом за 2025 рік,
- Приміток до даної річної фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик (разом далі – фінансова звітність).

На нашу думку, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Акціонерного товариства «Полікомбанк» на 31 грудня 2025 року, його фінансові результати і грошові потоки за 2025 рік, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999 щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі нашого звіту «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності».

Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів (включаючи Міжнародні стандарти незалежності) Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські

докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Пояснювальний параграф

Звертаємо увагу користувачів фінансової звітності на інформацію, що наведена у Таблиці 10.1. «Інші активи» приміток до річної фінансової звітності.

На початок та кінець звітного періоду в рядку «Інші активи» обліковується дебіторська заборгованість Міністерства оборони України балансовою вартістю 26 995 тис. грн (історична вартість 53 126 тис. грн). Дебіторська заборгованість являє собою передбачене Законом України «Про передачу, примусове відчуження або вилучення майна в умовах правового режиму воєнного чи надзвичайного стану» № 4765-VI від 17.05.2012 грошове відшкодування вартості примусово вилученої будівлі банку.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми звертаємо увагу на Примітку 2. «Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність до даної фінансової звітності», яка описує існування суттєвої невизначеності, зумовленої непередбачуваним впливом воєнних дій в Україні та чинниками, які Банк не може ані прогнозувати, ані контролювати.

Нашу думку не було модифіковано щодо цього питання.

Наша оцінка припущень керівництва Банку щодо застосування принципу безперервності діяльності як основи складання фінансової звітності, включала оцінку негативних наслідків впливу військової агресії щодо України після звітної дати, аналіз достатності значень економічних нормативів та прогнозного знецінення фінансових активів. Під час аудиту фінансової звітності, ми дійшли висновку, що використання керівництвом Банку принципу безперервної діяльності під час підготовки даної фінансової звітності є доречним.

Ключові питання аудиту

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

Додатково до питання, описаного у розділі «Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності», ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, яке слід відобразити в нашому звіті.

Визначення розміру очікуваних кредитних збитків

У зв'язку із необхідністю застосування управлінських суджень щодо оцінки очікуваних кредитних збитків («ОКЗ») відповідно до МСФЗ 9 «Фінансові інструменти», ми вважаємо, що дане питання є ключовим питанням аудиту.

Виявлення та оцінка значущості зростання кредитного ризику з дати первісного визнання, оцінка зміни ймовірності дефолту, належна оцінка вартості заставного майна, прогноз грошових потоків вимагають застосування суджень.

Оцінка очікуваних кредитних збитків також ґрунтується на поточних і прогнозних фінансових показниках, вартості грошей у часі, використанні різних моделей, припущень і прогнозів, що може призвести до різниці оцінок резерву під очікувані кредитні збитки.

Примітки, включені в фінансову звітність, надають інформацію стосовно підходів Банку щодо управління кредитним ризиком.

Наші аудиторські процедури включали також оцінку моделей і припущень, що використовуються Банком. Тестування на вибірковій основі правильності визначення стадій знецінення активів, на основі аналізу фінансової та нефінансової інформації, а також використаних Банком припущень і професійних суджень.

При тестуванні розрахунків резерву ОКЗ, ми проаналізували фактори, що впливають на оцінку динаміки кредитного ризику та ймовірності дефолту боржника, ключові вхідні дані та припущення, що використовувалися при розрахунку.

Ми проаналізували основні аспекти методології, що застосована Банком щодо розрахунку резерву ОКЗ, на предмет відповідності МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Ми також оцінили розкриття у примітках до фінансової звітності Банку щодо резерву ОКЗ за кредитами та заборгованістю клієнтів.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення інформації щодо фінансових активів у фінансовій звітності.

Інші питання

Фінансова звітність Банку за рік, що закінчився 31.12.2024 року, була перевірена іншим аудитором (ТОВ «КИЇВАУДИТ»), який 22.04.2025 року висловив модифіковану думку щодо річної фінансової звітності за 2024 рік.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію, яка не є фінансовою звітністю Банку та не містить нашого звіту щодо неї. Інша інформація складається з:

- Звіту керівництва (Звіту про управління), складеного Банком на підставі вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» №996-XIV від 16.07.1999, який не є фінансовою звітністю Банку, та не містить нашого звіту щодо нього. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Звіт керівництва (Звіт про управління), ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо Звіту керівництва (Звіту про управління). У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомлення зі Звітом керівництва (Звітом про управління) та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між ним та

фінансовою звітністю, або нашим знанням, отриманим під час аудиту, чи Звіт керівництва (Звіт про управління) не містить інших можливих суттєвих викривлень. На нашу думку, за результатами проведеного нами аудиту фінансової звітності, інформація, наведена у Звіті керівництва (Звіті про управління) за рік, за який підготовлена фінансова звітність, не суперечить даним фінансової звітності. Виходячи з нашого знання та розуміння суб'єкта господарювання, ми зобов'язані повідомляти про факт виявлення суттєвих викривлень у Звіті керівництва (Звіті про управління) та іншій інформації, яку ми отримали до дати нашого звіту незалежного аудитора. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до нашого звіту.

- Річного звіту емітента за 2025 рік, складеного 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 № 608 від 06.06.2023, та не є фінансовою звітністю Банку. Річний звіт емітента буде затверджений після дати нашого звіту незалежного аудитора. Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на Річний звіт емітента і ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо Річного звіту емітента на дату звіту незалежного аудитора.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності, нашою відповідальністю є ознайомлення з Річним звітом емітента та розгляд, чи існує суттєва невідповідність між ним та фінансовою звітністю або нашим знанням, отриманим під час аудиту, чи Річний звіт емітента має вигляд такого, що містить суттєве викривлення. Коли ми ознайомимося з Річним звітом емітента та якщо ми дійдемо висновку, що в ньому існують суттєві викривлення, ми будемо зобов'язані повідомити про цей факт тих, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповідальність управлінського персоналу та Наглядової ради за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовано, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, 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 річна фінансова звітність Банку за 2025 рік в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та надання звіту незалежного аудитора, що містить нашу думку.

Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, коли 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 всього завдання з аудиту. Окрім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, та отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик не виявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, невірні 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 аудитора до відповідних розкриттів інформації в фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансовий звіт операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного подання.

Ми повідомляємо Наглядовій раді, разом з іншими питаннями інформацію про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо Наглядовій раді твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки та 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 бути найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважати його корисність для інтересів громадськості.

Звіт про інші правові та регуляторні вимоги

Інформація відповідно до 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 №90 від 02.08.2018

Питання, викладені в цьому звіті, розглядалися лише в рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2025 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 07.12.2000 та нормативно-правових актів Національного банку України. Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо питань, зазначених нижче, на підставі проведеного нами аудиту річної фінансової звітності.

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 01.01.2026 року.

В ході аудиту нами було здійснено вибірково перевірку правильності складання та відображення інформації в файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 01.01.2026 року. За результатами вибіркової перевірки ми не виявили фактів, що свідчили б про невідповідність (недостовірність відображення) розподілу активів і зобов'язань за строками погашення.

Дотримання 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 «Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ №351 від 30.06.2016 року, в редакції нормативно-правових актів, що регулюють особливості банківської діяльності під час дії воєнного стану в Україні, та внутрішніми положеннями, розробленими у відповідності до вимог вказаного Положення, внутрішня методична база оновлена Банком у 2025 році.

Нами виконується завдання з оцінки якості активів Банку станом на 01.01.2026 року, на підставі рішення Правління НБУ № 491-рш від 30.12.2025 року «Про затвердження Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2026 році», за результатами якого буде надано окремий Звіт про результати першого етапу оцінки стійкості банку.

Дотримання 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 аналізу системи внутрішнього контролю Банку, а також виконані тестування ефективності контролю за окремими напрямками. Виконані нами процедури не мали на меті проведення суцільної 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.

Перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю та системи управління ризиками в Банку здійснює Відділ внутрішнього аудиту, який підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді Банку. На нашу думку, діяльність Управління внутрішнього аудиту, в цілому, відповідає вимогам «Положення про організацію

внутрішнього аудиту в банках України та банківських групах», затвердженого постановою Правління НБУ № 311 від 10.05.2016 року.

Система управління ризиками банківської діяльності, на погляд аудитора, потребує вдосконалення по окремих напрямках, зокрема, щодо методології управління ризиками та бухгалтерського обліку.

Триває перехідний період для розроблення та запровадження Банком нових, або доопрацювання чинних внутрішньобанківських документів з питань внутрішнього аудиту, встановлений до 01.07.2026 року.

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

Ідентифікація та визначення пов'язаних з Банком осіб здійснюється у відповідності до «Положення про визначення пов'язаних із банком осіб», затвердженого постановою Правління НБУ №315 від 12.05.2015 року. В результаті виконаних нами аудиторських процедур, в межах аудиту фінансової звітності Банку, нашу увагу не привернули аспекти, які давали б нам підстави вважати, що операції з пов'язаними особами Банку, або повнота їх ідентифікованого переліку не відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України, або не враховані при розрахунку економічних нормативів.

Інформація про операції з пов'язаними особами розкрита у Примітці 27. «Операції з пов'язаними сторонами». Операції складаються з надання банківських послуг, адміністративних, операційних та інших витрат, виплати винагороди управлінському персоналу.

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

Станом на кінець дня 31.12.2025 статутний капітал Банку складає 200 000 тис. грн. Регулятивний капітал Банку, розрахований за вимогами «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженої постановою Правління НБУ №368 від 28.08.2001 року, становить 263 073,6 тис. грн.

Протягом 2025 року Банк дотримувався нормативів достатності капіталу, встановлених Національним банком України.

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

Облікова політика Банку ґрунтується на принципах бухгалтерського обліку, визначених Міжнародними стандартами фінансової звітності, та відповідає вимогам нормативно-правових актів Національного банку України. Ведення Банком бухгалтерського обліку, в цілому, відповідає вимогам, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України та забезпечує потреби фінансового звітування.

Інформація, що наводиться відповідно до Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» №2258-VIII від 21.12.2017 та відповідно до «Вимог до інформації, що має міститися в

аудиторському звіті щодо річної фінансової звітності, звіті щодо огляду проміжної фінансової інформації та звіті з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації», затверджених Рішенням НКЦПФР № 555 від 22.07.2021

Аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «Полікомбанк» за період, що закінчився 31.12.2025 року, виконано відповідно договору № АА251015-1/57 від 30.10.2025 року. Дата початку проведення аудиту 30.10.2025 року, дата закінчення 01.04.2026 року.

Аудитор: код ЄДРПОУ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «АУДИТОРСЬКА ФІРМА «АІМ АУДИТ» 21198495, (місцезнаходження: Україна, 03057, м. Київ, вул. Марії Капніст, буд. 2, офіс 208), сайт: <https://aimarketing.info>. ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під номером 2013, в тому числі до Розділу IV Реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Щодо інформації, наведеної Банком у Звіті про корпоративне управління, що є складовою Звіту керівництва (Звіту про управління) Річної інформації емітента цінних паперів за 2025, ми виконали окремі аудиторські процедури, а саме:

- інформація, наведена у Звіті про корпоративне управління відповідно до вимог пунктів 1-4 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006, перевірена аудитором на відповідність подання інформації вимогам вказаного Закону;
- інформація, наведена у Звіті про корпоративне управління відповідно до вимог пунктів 5-9 частини третьої статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» № 3480-IV від 23.02.2006, на нашу думку, не суперечить інформації, що отримана нами під час аудиту фінансової звітності Банку.

ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ» вперше призначено для проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності за 2025 рік (рішення Наглядової ради Банку, протокол № 16 від 30.10.2025). Таким чином, загальна тривалість надання аудиторських послуг без перерв складає 1 рік.

Ми визначили обсяг аудиту таким чином, щоб мати змогу виконати роботу в достатньому обсязі для отримання підстав для висловлення нашої думки про фінансову звітність у цілому з врахуванням облікових процесів та механізмів контролю, які використовує Банк, зважаючи на специфіку діяльності Банку.

За нашими аудиторськими оцінками, бізнес-ризик Банку пов'язаний з необхідністю дотримання певних регуляторних (пруденційних) вимог Національного банку України.

В процесі планування аудиту ми визначили суттєвість та оцінили ризику суттєвого викривлення фінансової звітності. Ми проаналізували, в яких областях управлінський персонал сформував суб'єктивні судження

щодо суттєвих облікових оцінок, що включає застосування припущень і розгляд майбутніх подій, з якими пов'язана невизначеність.

Відповідно, наш аудит включав виконання процедур, розроблених у відповідь на нашу оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності, у тому числі, щодо ризику шахрайства. Результати наших аудиторських процедур, що були виконані під час розгляду питань, які потребували нашої підвищеної уваги, наведені в розділі «Ключові питання аудиту».

Згідно з результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих порушень, пов'язаних з шахрайством, які могли б суттєво вплинути на фінансову звітність. Але основна відповідальність за запобігання і виявлення шахрайства лежить саме на управлінському персоналі Банку, який не повинен покладатись на проведення аудиту внаслідок властивих аудиту обмежень.

Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку. Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує. За результатами нашого аудиту, у випадку виявлення викривлень, ми повідомляємо про них управлінському персоналу та найвищому керівництву Банку, застосовуючи професійне судження щодо оцінки їх кумулятивного впливу на показники і розкриття у фінансовій звітності. Також, оцінюємо загальну суттєвість не виправлених викривлень, для оцінки підстав для модифікації нашої думки.

Ми підтверджуємо, що наш звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом для Наглядової ради Банку.

Ми не надавали Банку неаудиторські послуги, визначені у статті 6 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність в Україні». Ми не надавали Банку або його пов'язаним структурам послуги, інформація про які не розкрита у фінансовій звітності та Звіті про управління Банку.

ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ», його власники, співробітники та ключовий партнер з аудиту фінансової звітності Банку за 2025 рік, є незалежними по відношенню до Банку.

ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ» включено до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності під номером 2013, в тому числі до Розділу IV Реєстру «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес».

Ключовим партнером з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Замкова Галина Григорівна.

Інформація згідно Додатку 1 до Рішення НКЦПФР №555 від 22.07.2021

Ідентифікаційний код юридичної особи суб'єкта аудиторської діяльності	21198495
Веб-сайт суб'єкта аудиторської діяльності	aimarketing.info
Дата та номер договору на проведення аудиту	№ АА251015-1/57 від 30.10.2025
Дата початку та дата закінчення проведення аудиту	30.10.2025 – 01.04.2026
Обов'язковий аудит фінансової звітності	Так
Завдання з надання обґрунтованої впевненості	Ні

**Ключовий партнер
з аудиту**

**Директор
ТОВ «АФ «АІМ АУДИТ»**



Галина Григорівна Замкова
(№100390 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

Юлія Олександрівна Конишева
(№100047 в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності)

*Юридична адреса: Україна, 03057, м. Київ,
вул. Марії Капніст, буд. 2, офіс 208*

03 квітня 2026 року