

Титульний аркуш

30.04.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

8

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

М.П. Тарасовець

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт

Акціонерне товариство "Полікомбанк" (19356610) за 2025 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення наглядової ради емітента від 29.04.2026, затвердити річний звіт Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2025 рік.

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію
розміщено на власному
вебсайті емітента

<https://www.policombank.com/pichna-informatsiya-pro-emitenta>

(URL-адреса вебсайту)

30.04.2026

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

Примітки:

До складу змісту річної інформації не включені наступні дані з наступних причин:

- Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення відсутня, тому що емітент не надавав таких забезпечень.
- Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента відсутня, тому що за зобов'язаннями емітента забезпечень не надавалось.
- Інформація про рейтингове агентство відсутня, тому що емітент у звітному періоді визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента не проводив.
- Інформація про судові справи відсутня, тому, що позовні вимоги у розмірі на суму 1 та більше відсотків активів Банку станом на початок звітного року, стороною в яких виступає Банк, посадові особи Банку - відсутні.
- Інформація про штрафні санкції щодо емітента відсутня, тому що протягом звітного періоду на емітента не накладались штрафні санкції в розмірі, який перевищує 1000 грн.
- Інформація щодо вартості чистих активів емітента відсутня, тому що емітент здійснює банківську діяльність.
- Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, інформація про собівартість реалізованої продукції відсутня, тому що емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.
- Інформація про зміну прав на акції відсутня тому, що зміни акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій; зміни осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій; зміни осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій не відбувалось.
- Інформація про облігації емітента, інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, інформація про деривативні цінні папери, інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня, тому що емітент їх не емітував.
- Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) відсутня, тому що емітент цих облігацій не емітував.
- Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду відсутня, тому що викупу власних акцій та продажу раніше викуплених товариством акцій протягом звітного періоду не відбувалось.
- Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента відсутня, тому що емітент їх не випускав.
- Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, відсутня, тому що такі обмеження відсутні.
- Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій; інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій; інформація про зміни осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій відсутня, тому, що таких подій не відбувалось.
- Інформація про розмір доходу за видами діяльності емітента відсутня, тому що емітент здійснює банківську діяльність та розкрив інформацію щодо комісійних, процентних та інших операційних

доходів в примітках до річної фінансової звітності "Процентні доходи та витрати", "Комісійні доходи та витрати", "Інші операційні доходи".

- Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів відсутня, тому що не надається банками.

- Інформація про вчинення значних правочинів, правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, відсутня, оскільки такі рішення не приймалися.

- Звіт про платежі на користь держави відсутній, тому що емітент не належить до підприємств, що здійснюють діяльність у видобувних галузях, відповідно до Закону України "Про забезпечення прозорості у видобувних галузях", а також підприємств, що здійснюють заготівлю деревини і при цьому становлять суспільний інтерес.

- Інформація про практику корпоративного управління особи (Рада директорів) відсутня тому, що в емітента дворівнева структура управління.

- Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень відсутня, тому що емітент такі цінні папери не емітував.

- Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень відсутня, тому що у емітента діє колегіальний виконавчий орган - Правління.

- Інформація про винагороду членів Правління та Наглядової ради Банку відсутня, тому що Банк розкриває звіт про винагороду членів Наглядової ради та звіт про винагороду членів Правління на власному вебсайті за посиланням <https://www.policombank.com/zvity-pro-vynahorodu> відповідно до вимог Положення про політику винагороди у банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 30.11.2020 № 153 (у редакції постанови Правління Національного банку України 27.12.2023 № 189).

- Інформація про радника відсутня, тому , що емітент не користувався послугами радника.

- Інформація про наявність в структурі власності Банку фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику відсутня, тому що такі особи відсутні.

- Інформація про наявність в структурі власності Банку фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику відсутня, тому що такі особи відсутні.

- Інформація про наявність в структурі власності Банку юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику відсутня, тому що такі особи відсутні.

- Інформація щодо переліку засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику відсутня, тому що такі особи відсутні.

- Інформація про наявність в органах управління Банку фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику відсутня, тому що такі особи відсутні.

- Інформація щодо наявності у емітента ділових відносин з контрагентами/клієнтами держави зони ризику або контрагентами/клієнтами, які контролюються державою зони ризику розкривається шляхом подання до НКЦПФР через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків.

- Інформація про розташування дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів Банку на території держави зони ризику відсутня, тому що Банк не має дочірніх компаній / підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів на території держав зони ризику.

- Інформація про наявність юридичних осіб засновником, учасником, акціонером яких є Банк разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення відсутня, тому що Банк не є засновником, учасником, акціонером жодних юридичних осіб разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення.

- Інформація про перелік засновників, акціонерів, що відноситься до інформації щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення відсутня, тому що такі особи відсутні.

- Інформація про наявність у Банку корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику відсутня, тому що Банк не має корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику.
- Інформація про наявність у Банку цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику відсутня, тому що Банк не має цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику.
- Інформація про корпоративні (акціонерні договори) відсутня, тому що протягом звітного року такі договори між акціонерами Банку не укладались.
- Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль за Банком відсутня, тому що такі договори протягом звітного періоду не укладались.
- Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам Банку в разі їх звільнення відсутня, тому що такі винагороди не виплачувались.
- Річна фінансова звітність поручителя (стаховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів відсутня, оскільки в Банку відсутні випуски боргових цінних паперів, по яких укладено договір страхування фінансових ризиків, предметом якого є страхування ризиків невиконання зобов'язань за цінними паперами.
- Річна фінансова звітність не заповнюється відповідно до п. 21 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішення Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку 06 червня 2023 року № 608. Річна фінансова звітність Полікомбанку за рік, що закінчився 31.12.2025, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, розміщена на власному вебсайті за посиланням: [https://www.policombank.com/documents/download/2562.pdf/](https://www.policombank.com/documents/download/2562.pdf) 6 571 424 байт/SHA256: C423D1417E296FDD45AB1E9C5943F4900409DCF423847FEC5B885AB4E8567BC3

Зміст до річного звіту

I. Загальна інформація	5
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація	5
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура	7
3. Структура власності	13
4. Опис господарської та фінансової діяльності	13
5. Участь в інших особах	29
6. Відокремлені підрозділи	29
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів	35
1. Структура капіталу	35
3. Цінні папери	39
III. Фінансова інформація	41
2. Річна фінансова звітність	41
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності	41
4. Твердження щодо річної інформації	49
IV. Нефінансова інформація	49
1. Звіт керівництва (звіт про управління)	49
1) звіт про корпоративне управління	54
2) звіт про сталий розвиток	97
3. Дивідендна політика	99
4. Дивіденди	101
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи	102
VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року	105

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	Акціонерне товариство "Полікомбанк"
2	Скорочене найменування	Полікомбанк
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	19356610
4	Дата державної реєстрації	18.08.1994
5	Місцезнаходження	14017, Україна, Чернігівська обл., м.Чернігів, проспект Перемоги, буд.39
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	emitent@polcombank.com
11	Адреса вебсайту	www.polcombank.com
12	Номер телефону	(0462) 65-15-13
13	Статутний капітал, грн	200000000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	174
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	46443
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення), н.в.і.у. 66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах 66.19 - Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
19	Структура управління особи	V Однорівнева Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA073000010000032007109201026
	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Raiffeisen Bank International AG (Австрія)
	Ідентифікаційний код юридичної особи	д/в
	IBAN	70-55.068.274
	Валюта рахунку	доллар США
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Raiffeisen Bank International AG
	Ідентифікаційний код юридичної особи	д/в
	IBAN	55.068.274
	Валюта рахунку	Євро

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів	Акціонери, які зареєструвались для участі у загальних зборах	Акціонери згідно з переліком акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах
2	Наглядова рада	Відповідно до Статуту кількісний склад Наглядової ради - 5 осіб, з них незалежні директори - 3 особи	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. 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.
3	Правління	Відповідно до Статуту кількісний склад Правління 7 осіб.	Склад Правління станом на 31.12.2025: Голова Правління Тарасовець Микола Павлович; Заступник Голови Правління Сорока Наталія Миколаївна; Заступник Голови Правління Білоусова Юлія Сергіївна; Член Правління, начальник організаційно-правового відділу Федорова Тамара Миколаївна; Член Правління, начальник відділу фінансового моніторингу, відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу Пономаренко Тетяна Анатоліївна; Член Правління, начальник фінансово-економічного управління Лозицька Тетяна Анатоліївна. Повноваження члена Правління Сокирко Т.Ю. припинено 28.11.2025 рішенням Наглядової ради від 28.11.2025, протокол № 17, в зв'язку зі звільненням.

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНО КПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливими та посадовими злочинами (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Наглядової ради (незалежний директор)	Бурмака Микола Олексійович			1954	Вища	51	Київський національний економічний університет, 02070884, завідувач кафедри міжнародного менеджменту; Полікомбанк, 19356610, член Наглядової ради	30.04.2025 3 роки	Ні	ч
2	Член Наглядової ради (незалежний директор)	Згонік Сергій Володимирович			1956	Вища	47	ТОВ "Добропул", 43729764, директор; Полікомбанк, 19356610, член Наглядової ради.	30.04.2025 3 роки	Ні	ч
3	Член Наглядової ради (акціонер)	Тарасовець Юрій Миколайович			1975	Вища	24	Фізична особа – підприємець, д/в ТОВ "Основа-Буд Прилуки", 35884120, комерційний директор; ПрАТ "Ресторан "Градецький", 14231708, Голова Наглядової ради; ПрАТ "Чернігівводпроект", 01039599, Голова Наглядової ради; АТ "Готель "Градецький", 14231468, Голова Наглядової ради; ПрАТ "АТП 2550", 05520371, Голова Наглядової ради; ПрАТ "Чернігівська швейна фабрика "Елегант", 05502634, Голова Наглядової ради; ГО "Федерація шахів Чернігівської області", 39056836, Президент; Полікомбанк, 19356610, член Наглядової ради; АТ "Закритий недиверсифікований	30.04.2025 3 роки	Ні	ч

								венчурний корпоративний інвестиційний фонд "ЕЛПОН", 45997850, Голова Наглядової ради - керівник.			
4	Член Наглядової ради (представник акціонера)	Радченко Микола Олексійович			1952	Вища	51	Полікомбанк, 19356610 Голова Наглядової ради	30.04.2025 3 роки	Ні	ч

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНО КПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Правління	Тарасовець Микола Павлович			1951	Вища	55	Полікомбанк 19356610 Голова Правління	10.07.2012 безстроково	Ні	ч
2	Заступник Голови Правління	Сорока Наталія Миколаївна			1977	Вища	27	Полікомбанк 19356610 заступник Голови Правління.	25.02.2020 безстроково	Ні	ж
3	Заступник Голови Правління	Білоусова Юлія Сергіївна			1976	Вища	27	Полікомбанк, 19356610, Заступник Голови Правління; АТ КБ "ПРИВАТБАНК", 14360570, керівник напрямку "Роздрібні продажі"	12.01.2022 безстроково	Ні	ж
4	Член Правління, начальник відділу фінансового моніторингу, відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу	Пономаренко Тетяна Анатоліївна			1983	Вища	20	Полікомбанк 19356610 член Правління, начальник відділу фінансового моніторингу, відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу	23.01.2014 безстроково	Ні	ж

5	Член Правління, начальник фінансово- економічного управління	Лозицька Тетяна Анатоліївна			1965	Вища	37	Полікомбанк 19356610 заступник начальника фінансово- економічного управління	17.08.2023 безстроково	Ні	ж
6	Член Правління, начальник організаційно- правового відділу	Федорова Тамара Миколаївна			1961	Вища	47	Полікомбанк 19356610 член Правління, начальник організаційно-правового відділу	05.09.2006 безстроково	Ні	ж

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНО КПП	УНЗР	Рік народж ення	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Головний комплаєнс- менеджер	Гаркуша Тетяна Костянтинівна			1982	Вища	20	Полікомбанк, 19356610 юрисконсульт підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс), начальник сектора по роботі з персоналом	11.09.2024 безстроково	Ні	ж
2	Начальник відділу внутрішнього аудиту	Купрієць Ігор Олександрович			1958	Вища	45	Полікомбанк, 19356610 начальник відділу внутрішнього аудиту	15.07.2014 безстроково	Ні	ч
3	Головний ризик- менеджер	Белін Анатолій Миколайович			1968	Вища	37	Полікомбанк, 19356610 в.о. головного ризик-менеджера	19.08.2022 безстроково	Ні	ч
4	В.о. головного бухгалтера	Дурицька Людмила Іванівна			1976	Вища	28	Полікомбанк, 19356610 заступник головного бухгалтера - начальник відділу адміністративно- управлінських розрахунків, заступник начальника відділу адміністративно-управлінських розрахунків	01.12.2025 до погодження НБУ	Ні	ж

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)	Стать чоловіча/жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
30.07.2021	Лисенко Лідія Василівна			43	ПрАТ "ЧЕРНІГІВСЬКИЙ ЗАВОД РАДІОПРИЛАДІВ", 14307392 секретар-референт	Ні	(0462) 651-000*1621 corpsecrpcb@gmail.com	ж

Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
							прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Голова Наглядової ради (незалежний директор)	Бурмака Микола Олексійович			0	0	0	0
2	Член Наглядової ради (незалежний директор)	Згонік Сергій Володимирович			0	0	0	0
3	Член Наглядової ради (акціонер)	Тарасовець Юрій Миколайович			4 618 328	23,0916	4 618 328	0
4	Член Наглядової ради (представник акціонера)	Радченко Микола Олексійович			0	0	0	0
5	Голова Правління	Тарасовець Микола Павлович			854 319	4,2716	854 319	0
6	Заступник Голови Правління	Сорока Наталія Миколаївна			0	0	0	0
7	Заступник Голови Правління	Білоусова Юлія Сергіївна			0	0	0	0
8	Член Правління, начальник відділу фінансового моніторингу, відповідальний працівник з питань фінансового моніторингу	Пономаренко Тетяна Анатоліївна			0	0	0	0
9	Член Правління, начальник фінансово-економічного управління	Лозицька Тетяна Анатоліївна			0	0	0	0
10	Член Правління, начальник організаційно-правового відділу	Федорова Тамара Миколаївна			0	0	0	0
11	Головний комплаєнс-менеджер	Гаркуша Тетяна Костянтинівна			0	0	0	0

12	Начальник відділу внутрішнього аудиту	Купрієць Ігор Олександрович			0	0	0	0
13	Головний ризик-менеджер	Белін Анатолій Миколайович			0	0	0	0
14	В.о. головного бухгалтера	Дурицька Людмила Іванівна			0	0	0	0

Організаційна структура

<https://www.policombank.com/uploads/pages/69b168cce19f4.pdf>

3. Структура власності

<https://www.policombank.com/uploads/pages/696e49cf206fd.pdf> Структура власності станом на 31 грудня звітного року складена та розміщена згідно з вимогами Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21 травня 2015 року № 328.

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання.

Асоціація українських банків

Місцезнаходження об'єднання: вул. Євгена Сверстюка, буд. 15, м. Київ, 02002, <https://aub.org.ua/>

Сприяння розвитку банківської системи України, представництво інтересів своїх членів у органах державної влади та управління, захист прав банків, забезпечення зв'язків з громадськістю. Полікомбанк є учасником Асоціації з 1994 року.

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб

Місцезнаходження об'єднання: вул. Січових Стрільців, 17, м. Київ, 04053, <https://www.fg.gov.ua/>

Державна спеціалізована установа, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. Полікомбанк є учасником Фонду з 1999 року.

Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД) Місцезнаходження об'єднання: вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311, м. Київ, 02002, <https://www.pard.ua/>

Представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. ПАРД має статус саморегулювальної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а також додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами. ПАРД бере участь у розробці профільних нормативно-правових актів: від законів до актів рекомендаційного характеру з питань депозитарної діяльності, торгівлі цінними паперами, іноземного інвестування, фінансового моніторингу, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму. Полікомбанк є членом ПАРД з 2003 року.

Асоціація "Українська спілка учасників платіжного ринку"

Місцезнаходження об'єднання: вул. Сім'ї Бродських, буд. 31/33, м. Київ, 03057.

Сприяння розбудові, поширенню та масовому використанню на території України Національної системи масових електронних платежів, розвитку національних технологій безготівкових розрахунків і захисту національних інтересів України у цій сфері. Полікомбанк є членом асоціації з 2004 року.

Національна платіжна система "Український платіжний простір (ПРОСТІР)" Місцезнаходження об'єднання: вул. Інститутська, буд. 9, м. Київ, 01601, <https://prostir.gov.ua/>

Національна платіжна система, яка сприяє створенню в Україні привабливого клімату для масового використання платіжних карток та інших електронних платіжних засобів під час здійснення безготівкових роздрібних платежів на території України. Полікомбанк є учасником ПРОСТІР на базі відкритих міжнародних стандартів з 26.10.2016 р.

Асоціація "УкрСВІФТ"

Місцезнаходження об'єднання: Майдан Незалежності, 2, м. Київ, 01001, <https://www.ukrswift.org/>

Асоціація створена для інформування членів та користувачів SWIFT про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій; формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем в Україні; представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами SWIFT в органах державної влади та законодавчих органах. Полікомбанк є

членом асоціації "УкрСВІФТ" з 2008 року.

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності.

Полікомбанк спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами протягом 2025 року не здійснював.

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

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

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

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

Амортизація основних засобів нараховується по кожному об'єкту із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Метод нарахування амортизації основних засобів та малоцінних необоротних матеріальних активів протягом 2025 року не змінювався.

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

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

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

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності.

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2025 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом та бізнес-планом діяльності Полікомбанку на 2025 рік. Статутний капітал на кінець року становив 200 млн грн, регулятивний - 263,07 млн грн. 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

Підтримання необхідного рівня ліквідності забезпечувалося шляхом планування та дотримання нормативів ліквідності. Протягом 2025 року зазначені нормативи суворо контролювалися та не перевищували граничні значення, встановлені Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 N 368:

Коефіцієнт покриття ліквідністю (LCR в.в.) - при нормативі не менше 100%, факт на 01.01.2026 становить 1098,9%;

Коефіцієнт чистого стабільного фінансування (NSFR) - при нормативі не менше 100%, факт на

01.01.2026 становить 170,9%.

Для підтримання належного рівня ліквідності Банк своєчасно коригує плани щодо здійснення активних і пасивних операцій, проводить реструктуризацію вимог і зобов'язань за строками їх погашення, за потреби встановлює ліміти на проведення активних операцій та здійснює прогнозування залишків розміщених і залучених коштів.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік. Наукових досліджень та розробок Полікомбанк в 2025 році не проводив. Витрати на дослідження та розробки протягом звітного року не здійснювалися

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) Банку:

- опис продуктів (товарів та/або послуг), які надає Банк;
- загальна сума виручки;
- особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність Банк;
- опис технологій, які використовує Банк у своїй діяльності;
- місце особи на ринку, на якому Банк здійснює діяльність;
- рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти Банку;
- перспективні плани розвитку Банку.

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк. Політика банку по обслуговуванню клієнтів підпорядкована роботі по забезпеченню надання всього спектру банківських послуг та отриманню прибутку від обслуговування клієнтів.

Корпоративним клієнтам банк пропонує такі основні послуги:

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

Приватним клієнтам банк пропонує такі послуги:

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

Загальна сума виручки (доходів від банківських послуг) за 2025 рік склала - 139,6 млн грн, в тому числі: процентні доходи - 104,6 млн грн;

комісійні доходи - 27,0 млн грн;
торговий дохід - 6,8 млн грн;
інші доходи - 1,2 млн грн.

У 2025 році на економіку та банківський сектор України продовжувала впливати повномасштабна війна росії проти України. Такі події призвели до значного руйнування інфраструктури, переміщення великої кількості людей та порушення економічної діяльності в Україні. Міжнародна фінансова та військова підтримка відігравала важливу роль у забезпеченні макроекономічної стабільності, зокрема у фінансуванні державного бюджету та підтримці обороноздатності країни. Водночас обсяги такої підтримки у середньостроковій перспективі залишаються фактором невизначеності.

У 2025 році темпи зростання економік країн - основних торговельних партнерів України сповільнилися, а інфляційний тиск у світовій економіці поступово послаблювався. Світові ціни на нафту демонстрували волатильність під впливом очікувань надлишкової пропозиції, тоді як ціни на природний газ залишалися відносно стабільними. Ціни на окремі товари, важливі для українського експорту, після суттєвого зниження у попередні періоди частково відновили зростання.

За даними Державної служби статистики України, інфляція у 2025 році прискорилося порівняно з попереднім роком та за підсумками року становила 8,0% (грудень до грудня попереднього року). Зростання споживчих цін зумовлювалося, зокрема, обмеженою пропозицією окремих продовольчих товарів, а також підвищенням витрат бізнесу на сировину, енергоносії та оплату праці.

У 2025 році банківська система України продовжувала функціонувати в умовах воєнного стану та адаптувалася до роботи в умовах воєнної економіки. Банки забезпечували безперебійну роботу платіжної інфраструктури, здійснювали обслуговування платежів бізнесу та населення і зберігали довіру клієнтів, що сприяло підтриманню стабільної ресурсної бази.

Протягом року зберігалася позитивна динаміка залучення коштів клієнтів, зокрема збільшувалися залишки коштів суб'єктів господарювання та населення у банківській системі. Зростання спостерігалось у банках різних груп, що сприяло підтриманню високого рівня ліквідності банківського сектору, який суттєво перевищував встановлені регуляторні вимоги.

Банківське кредитування продовжувало відігравати важливу роль у підтримці реального сектору економіки. Найбільшими отримувачами кредитних ресурсів залишалися підприємства сільського господарства та торгівлі, а також підприємства переробної промисловості. Окрему роль відігравало фінансування проєктів у сфері енергетики та відновлення енергетичної інфраструктури.

Банківський сектор також залишався важливим джерелом фінансування державного бюджету через інвестиції у державні цінні папери, а також через сплату податків та дивідендів державними банками.

Структура банківського бізнесу не змінилася, банки надалі нарощували власний портфель ОВДП, інвестуючи у випущені урядом папери. Його приріст становив 4,9% р/р. Обсяги депозитних сертифікатів НБУ також ситуативно зросли на 42,1% р/р., це пояснюється значними державними видатками наприкінці року, які населення і бізнес отримують як кошти на свої рахунки.

Чисті гривневі кредити бізнесу інтенсивно зростали впродовж року - на 35,6% р/р. Кредитний портфель нарощували всі групи банків. Найбільше зростання чистого гривневого портфеля у IV кварталі та за рік загалом було в іноземних банків. За підсумками року найбільше зросли обсяги кредитів компаніям оптової торгівлі, сільського господарства, харчової промисловості, фінансових послуг, а також у енергетиці та машинобудуванні, зокрема ОПК. У цілому сприятливі умови кредитування сприяли зростанню позик передусім за межами державних програм підтримки. Протягом року кредити, надані на ринкових умовах, зростали швидше, ніж пільгові кредити за програмами "5-7-9%".

З березня до грудня 2025 року облікова ставка НБУ залишалася незмінною - на рівні 15,5% річних. Відповідно суттєвих змін ставок банків за новими залученнями упродовж року не відбулося. За фактичними гривневими угодами (включно з коштами на вимогу) з фізичними особами ставка зросла на 0,1 в. п. до 10,4% річних. Ставки за вкладами суб'єктів господарювання незначно зросли у жовтні, але у грудні повернулися до вересневого значення - 10,1% річних. Загалом за рік вартість нових залучень від бізнесу зростала швидше, ніж за коштами населення, передусім у першому півріччі.

Ринкові ставки за гривневими кредитами бізнесу тимчасово зросли у листопаді, але вже у грудні знизилися до 15,2% річних. Певне здешевлення кредитів наприкінці року пояснюється переважно умовами угод з малими та середніми підприємствами.

Упродовж року регулятивний капітал банківського сектору зріс, що підтримує можливість фінансових установ нарощувати обсяги кредитів. Усі банки виконували вимоги до достатності капіталу, включно з коефіцієнтом левериджу.

В 2025 році головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників, поліпшення якості обслуговування, розвиток інформаційних технологій.

На кінець 2025 року мережа банку складається з Головного офісу банку та 14 відділень. Регіони присутності: Чернігів та райони Чернігівської області (м. Прилуки, м. Ніжин, м. Корюківка, селище Сосниця, м. Бобровиця, м. Ічня, м. Мена), м. Київ. Інші точки продаж: банкомати - 22 шт., термінали - 31 шт., сайт банку за допомогою он-лайн заявок (на кредит, на депозит, на оренду індивідуальних сейфів, на отримання платіжної карти). Протягом звітного року припинення окремих видів банківських операцій не було.

У звітному році Полікомбанк продовжував здійснювати емісію та обслуговування національних платіжних карток ПРОСТІР. Станом на 01.01.2026 кількість активних платіжних карток, емітованих Полікомбанком складала 2,1 тис. шт.

Для продажу банківських послуг Полікомбанк використовує метод прямого продажу. Для просування на ринок продуктів банку використовуються різні канали комунікації, зокрема, вебсайт банку, реклама в мережі Інтернет, рекламно-інформаційні листівки, direct-mail, соціальні мережі.

За підсумками 2025 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 613,4 млн грн, в тому числі строкові кошти - 403 млн грн (66 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу - 210,4 млн грн (відповідно 34 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець 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. З початку війни Полікомбанк продовжує співпрацю з найбільш перевіреними клієнтами. Найбільш поширеним продуктом є державна програма "Доступні кредити 5-7-9%", частка заборгованості за цією державною програмою становить 42% наданих кредитів клієнтам.

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2025 року визначалася запланованими показниками, затвердженими Стратегічним планом Полікомбанку на 2023-2025 роки та Бізнес-планом діяльності на 2025 рік.

На 01.01.2026 значення регулятивного капіталу становило 263,07 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума балансового капіталу - 306,7 млн грн.

За операціями, що здійснювались банком у 2025 році, отримано загальний позитивний результат - прибуток склав 20,4 млн грн.

Станом на 01 січня 2026 року в Чернігівському регіоні присутні 21 банк, які мають 123 діючих підрозділів.

Основними конкурентами Полікомбанку на ринку кредитування юридичних осіб є державні банки: АТ "Укресімбанк", АТ "Ощадбанк", АБ "Укргазбанк", а також такі банки, як АТ "Райффайзен Банк", АТ "ПУМБ", АТ "ОТП Банк", АТ "Креді Агріколь Банк".

Основні конкурентами із залучення коштів населення є банки, що активно ведуть діяльність в роздрібному сегменті ринку: АТ КБ "Приватбанк", АТ "Ощадбанк", АТ "Райффайзен Банк", АТ "Укрсиббанк", АТ "ПУМБ", АТ "Сенс Банк", АТ "Укресімбанк".

Основні конкуренти готівкового валютообміну є такі банки АТ КБ "Приватбанк", АТ "Ощадбанк", АТ "Райффайзен Банк", небанківські установи та "чорний ринок".

Головними перевагами Полікомбанку є:

- гнучка тарифна політика;

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

Серед пріоритетів діяльності Банку - сприяння розвитку ключових секторів економіки, надання кредитної підтримки місцевим товаровиробникам, вдосконалення доступності банківських продуктів та поліпшення умов обслуговування клієнтів.

7. Опис ризиків, які притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Банк у своїй діяльності виділяє наступні основні групи ризиків: фінансові ризики - ризики які можна виміряти; нефінансові ризики - ризики які не піддаються кількісній оцінці.

Фінансові ризики:

- Кредитний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/ контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору. Кредитний ризик генерують усі види кредитних операцій, операції з розміщення коштів на кореспондентських рахунках в інших банках, операції з придбання цінних паперів, дебіторська заборгованість, нараховані за всіма цими операціями доходи тощо.
- Ризик ліквідності - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Ризик ліквідності генерують операції із залучення і розміщення грошових вкладів та кредитів; здійснення розрахунків за дорученням клієнтів та їх касове обслуговування; операції з цінними паперами та валютою/банківськими металами, інвестиційні операції тощо.
- Ринковий - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів. Ринковий ризик генерують операції, що впливають на розмір відкритої валютної позиції Банку.
- Процентний ризик банківської книги - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок впливу несприятливих змін процентних ставок на банківську книгу. Процентний ризик банківської книги впливає на економічну вартість капіталу банку та чистий процентний дохід Банку. Процентний ризик банківської книги генерують операції з процентними активами та зобов'язаннями Банку у складі банківської книги.

Нефінансові ризики:

- Операційний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає інформаційний ризик і юридичний ризик. Операційний ризик генерують усі операції Банку.
- Інформаційний ризик (складова операційного ризику) - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок виникнення внутрішніх і зовнішніх подій щодо інформаційних систем банку та інших інформаційних ресурсів, що використовуються для досягнення цілей банку, недостатності внутрішнього контролю чи неадекватних

або помилкових внутрішніх процесів банку у сфері інформаційно-комунікаційних технологій.

- Юридичний ризик (складова операційного ризику) - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат, або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання сторонами умов договорів у зв'язку з їх невідповідністю вимогам законодавства.

- Комплаєнс-ризик - імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку. Комплаєнс-ризик генерують усі операції Банку.

- Ризик репутації (складова комплаєнс-ризiku) - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу Банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами.

Інші банківські ризики:

- Стратегічний ризик - імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі. Стратегічний ризик виникає внаслідок несумісності: стратегічних цілей Банку; бізнес-стратегій, розроблених для досягнення цих цілей та бізнес-моделі Банку; ресурсів, задіяних для досягнення цих цілей та якості їхньої реалізації.

Процес управління ризиками полягає у виявленні, аналізі, вимірюванні та контролі рівня прийнятих ризиків Банком та його підрозділами, оцінці портфельних кредитних ризиків і розробці оптимальних рекомендацій керівництву для прийняття адекватних управлінських рішень для мінімізації можливих втрат.

Найбільш вагомим в роботі банку є кредитний ризик. Управління кредитним ризиком Банк здійснює шляхом прийняття управлінських рішень, спрямованих на досягнення мети отримання максимально можливих доходів при мінімальному ризику збитків на основі проведення кількісного і якісного аналізу кредитного портфеля кожного бізнесу.

Для забезпечення додаткових заходів з метою управління ризиками в Банку створені постійно діючі комітети, зокрема:

- кредитний комітет, який щомісячно оцінює якість активів Банку та готує пропозиції щодо формування резервів на покриття можливих збитків від їх знецінення;

- комітет по управлінню активами та пасивами (далі - КУАП), який щомісячно розглядає собівартість пасивів та прибутковість активів і приймає рішення щодо політики відсоткової маржі, розглядає питання відповідності строковості активів та пасивів та надає відповідним підрозділам Банку рекомендації щодо усунення розбіжностей у часі, що виникають;

- бюджетно-тарифний комітет (далі - БТК), який аналізує співвідношення собівартості послуг та ринкової конкурентоспроможності діючих тарифів, відповідає за політику Банку з питань операційних доходів.

Авторизацію ризику здійснює підрозділ з управління ризиками, що виконує такі функції:

- розробка нормативно-методичного забезпечення діяльності з управління ризиками в Банку;

- оцінка та аналіз основних видів ризиків;

- розробка заходів щодо обмеження та мінімізації ризиків;

- моніторинг та контроль ризиків;

- підготовка та надання Наглядовій раді, Правлінню, кредитному комітету та КУАП управлінської звітності з питань управління ризиками.

Головний ризик-менеджер має право накладати заборону (вето) на рішення Правління банку, комітетів правління, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику та невідкладно інформує Наглядову раду Банку або Комітет з управління ризиками про такі рішення.

Для зменшення впливу ризиків Банк застосовує встановлення лімітів повноважень при прийнятті

рішень про здійснення операцій, лімітування величини виданої позики одному позичальнику, зниження суми можливого збитку шляхом покриття ризиків ліквідним забезпеченням, оцінку повноти сформованих Банком резервів у відповідності до вимог МСФЗ та величину кредитного ризику відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України. В рамках стратегії в області управління ризиками Банк прагне до підтримки достатнього рівня ліквідності, збалансованості структури активів і пасивів по строках і видах валют, забезпечення необхідного рівня диверсифікованості по галузях, клієнтах і розмірах інвестицій. Оцінка рівня основних видів ризиків проводиться з використанням таких інструментів як стрес-тестування та сценарний аналіз, заснований на оцінці ймовірності сприятливого чи несприятливого розвитку подій на фінансових ринках і ступеня впливу ризику на стан банківських активів і зобов'язань, а також на обсяги очікуваної прибутковості. Діючи в Банку система управління ризиками дозволяє виконувати основні пруденційні нормативи, встановлені Національним банком України.

8. Стратегія подальшої діяльності Банку щонайменше на рік.

Стратегічна мета Полікомбанку полягає у сприянні розвитку ключових секторів економіки, надання кредитної підтримки місцевим товаровиробникам, вдосконалення доступності банківських продуктів та поліпшення умов обслуговування клієнтів. Стратегією розвитку Полікомбанку визначено такі цілі банку:

- збільшення вартості власного капіталу для ефективного захисту інтересів вкладників, кредиторів та акціонерів Банку;
- забезпечення стабільної діяльності Банку в умовах воєнного та післявоєнного стану;
- подальший розвиток дистанційних каналів обслуговування клієнтів, зокрема впровадження та подальше вдосконалення мобільного застосунку банку з метою підвищення доступності, зручності та безперервності надання банківських послуг.

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

Фактори зовнішнього середовища:

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

Внутрішні фактори:

- рівень професійних знань, вмінь та навичок персоналу;
- технологічна ефективність;
- гнучкість системи управління Банком та її адекватність завданням, які стоять перед Банком;

- конкурентоспроможність Банку в різних сегментах ринку;
- рівень кредитного ризику по операціях з клієнтами;
- структура, строковість, стабільність та вартість ресурсів;
- рівень розвитку інформаційної системи Банку, її спроможність забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень своєчасною та адекватною інформацією;
- розвиненість відносин з клієнтами, спектр послуг і продуктової ряд Банку, якість і вартість банківських продуктів.

Завдяки правильно обраній стратегії Полікомбанку вдалося забезпечити стабільну роботу та за підсумками 2025 року та втримати свою позицію на ринку банківських послуг України.

9. Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування.

Протягом останніх 5 років емітентом придбано 1 автомобіль, постійно поновлюється парк комп'ютерної техніки, обладнання комп'ютерної мережі банку та офісного обладнання; відчужено 5 автомобілів та 6 нежитлових приміщень/будівель (просп. Миру, 56, вул. Любецька, 60, просп. Миру, 33 (ресторан), просп. Миру, 33 (Бар "Піна"), будівля по просп. Миру, 33, будівля по вул. Київська, 3).

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

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

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

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

До основних засобів Полікомбанку належать основні засоби виробничого та невиробничого призначення: будівлі та споруди, машини та обладнання, транспортні засоби та інші.

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року на балансі банку враховуються власні та орендовані основні засоби на суму 33661 тис. грн, в т.ч.:

будівлі, споруди, передавальні пристрої - 18088 тис. грн (15514 виробничого + 2574 невиробничого призначення);

машини та обладнання - 5410 тис. грн;

транспортні засоби - 824 тис. грн;

інші основні засоби - 408 тис. грн;

ореновані основні засоби - 8931 тис. грн.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року емітент не має основних засобів, щодо яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Здійснення інвестицій або придбання тих чи інших активів Банк проводить відповідно до Стратегії Банку. Фінансування здійснюється завдяки внутрішнім механізмам: коштам отриманим від операційної діяльності, проведенням реінвестиції прибутку.

11. Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень.

До основних проблем, які суттєво впливали на діяльність Банку у 2025 році відносяться:

- продовження військової агресії на території України;
- коливання курсу гривні;
- перебої в роботі банківських відділень та банкоматів під час оповіщення повітряної тривоги;
- неспроможність частини позичальників обслуговувати кредити, погіршення платіжної дисципліни;
- відключення електроенергії та факти відсутності зв'язку;
- звуження кола кредитоспроможних потенційних позичальників.

Банк здійснює свою діяльність згідно з чинним законодавством України, яке має вплив на діяльність Банку так само, як і на будь-якого іншого учасника вітчизняного фінансового ринку.

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

Укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду не має.

13. Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року.

Середня кількість працівників протягом 2025 року: 174 осіб.

Середньооблікова чисельність штатних працівників: 166 осіб.

Середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом: 8 осіб.

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу 23 особи.

Фонд оплати праці у 2025 році: 37 163,6 тис. грн.

У 2025 році відбулося збільшення фонду оплати праці порівняно з 2024 роком на 5 485,4 тис. грн, що становить 17,3%.

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

Протягом 2025 року будь-яких пропозицій до Банку щодо реорганізації з боку третіх осіб не було

15. Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи.

За період 2023 - 2025 років Полікомбанк слідує незмінній меті: залишатись надійним партнером для клієнтів, підтримуючи їх плани та потреби на засадах повної прозорості і професійності, високих корпоративних стандартів. Завдяки правильно обраній стратегії вдалося забезпечити стабільну роботу та посилити свою позицію на ринку банківських послуг України.

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

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

Задля досягнення стратегічних цілей банк концентрується на збалансованому розвитку у всіх сегментах бізнесу. Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк. Діюча бізнес-модель: корпоративний банк з роздрібним фінансуванням.

Бізнес модель банку є гармонійним поєднанням двох напрямків: тісної співпраці з корпоративним бізнесом та орієнтації на клієнтів і розвиток роздрібного бізнесу.

Основні показники діяльності Полікомбанку:

№	Назва показника	На 01.01.2024	На 01.01.2025	На 01.01.2026
1	Регулятивний капітал, млн.грн	276,1	261,8	263,07
2	Загальні активи, млн.грн	827,7	831,5	946,18
3	Кредити, надані клієнтам (без врахування резервів), млн.грн	485,3	514,6	470,4
4	Залучені кошти клієнтів, млн.грн	530,7	531,3	613,44
5	Операційний прибуток, млн.грн	1,1	3,1	20,4

Суттєвих змін в цілях та досягненнях за вказаний період не відбулось. 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. Наукових досліджень та розробок Полікомбанк не проводив. Витрати на дослідження та розроблення протягом звітного періоду не здійснювалися.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених у статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	152	07.11.2011	НБУ	
Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	АД 075840	14.09.2012	НКЦПФР	
Професійна діяльність на ринках капіталу - депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ 263217	20.08.2013	НКЦПФР	
Субброкерська діяльність	420	01.07.2021	НКЦПФР	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	21 151	22 156	939	8 931	22 090	31 087
будівлі та споруди	14 325	15 514	912	8 911	15 237	24 425
машини та обладнання	5 558	5 410	0	0	5 558	5 410
транспортні засоби	907	824	27	20	934	844
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	361	408	0	0	361	408
2. Невиробничого призначення:	2 438	2 574	0	0	2 438	2 574
будівлі та споруди	2 438	2 574	0	0	2 438	2 574
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	23 589	24 730	939	8 931	24 528	33 661
Додаткова інформація	<p>Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка включає вартість мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, доставки, установки, а також усіх інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням (створенням), та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням. Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється під час їх первісного визнання (при зарахуванні на баланс). Діапазон строків корисного використання основних засобів становить від 3 до 90 років: машини та обладнання - від 5 до 8 років, транспортні засоби - 7 років, інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 8 років, інші основні засоби - 12 років, будівлі - до 90 років.</p> <p>Місцезнаходження власних та орендованих основних засобів: Чернігівська область, м.Київ.</p> <p>Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року емітент не має основних засобів, щодо яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.</p>					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	4 841	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	634 599	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	639 440	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Адвокатське об'єднання "Менюк та партнери"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Інші організаційно-правові форми
Ідентифікаційний код юридичної особи	41674038
Місцезнаходження	01021, Україна, м. Київ, вул. Грушевського, буд. 34-А, кв. 65
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/в
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/в
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(050) 440-02-98
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.10 - Діяльність у сфері права 69.19 - Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг щодо правової допомоги в представництві інтересів

Повне найменування або ім'я	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство

Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Якубенківська, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	немає
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Відповідно до ст. 29 п. 1 Закону України "Про депозитарну систему України" Центральний депозитарій здійснює професійну діяльність без отримання ліцензії
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 363-04-00, (044) 363-04-01
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 62.01 - Комп'ютерне програмування 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Надання послуги центрального депозитарію цінних паперів як емітенту та депозитарній установі, в депозитарії задепоновано глобальний сертифікат дематеріалізованого випуску акцій.

Повне найменування або ім'я	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Державне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м. Київ, вул. Антоновича, 51, оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/APA
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044) 2875673
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність 84.13 - Регулювання та сприяння ефективному веденню економічної діяльності 62.02 - Консультування з питань інформатизації
Вид послуг, які надає особа	Подання звітності та адміністративних даних до НКЦПФР. Надання послуг з оприлюднення регульованої інформації.

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВАУДИТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	01204513
Місцезнаходження	04053, Україна, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1970

Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.02.2001
Міжміський код та телефон	(044) 290-44-46, (044) 290-44-47
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування 62.09 - Інша діяльність у сфері інформаційних технологій і комп'ютерних систем 63.99 - Надання інших інформаційних послуг, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Надання послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2024 рік.

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "ЕКСПЕРТНА КОМПАНІЯ "ІТЕО"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	41172115
Місцезнаходження	14014, Україна, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Святославська, буд. 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	610/2022
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.12.2022
Міжміський код та телефон	(050) 540-87-17
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - Агентства нерухомості 82.11 - Надання комбінованих офісних адміністративних послуг 74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.
Вид послуг, які надає особа	Надання послуг з оцінки майна

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "АКСІОМА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31275682
Місцезнаходження	14005, Україна, Чернігівська обл., м. Чернігів, проспект Миру, буд. 53
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	320/20
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.04.2020
Міжміський код та телефон	(0462) 652076
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	71.12 - Діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах 68.31 - Агентства нерухомості 74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.

Вид послуг, які надає особа	Надання послуг з оцінки майна
Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "Еталон"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20080515
Місцезнаходження	03057, Україна, м. Київ, вул. Дегтярівська, буд. 33-Б, 2 під'їзд
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АГ № 569184
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	06.01.2011
Міжміський код та телефон	(044) 392-03-16
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя 65.20 - Перестрахування 66.21 - Оцінювання ризиків та завданої шкоди
Вид послуг, які надає особа	Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АІМ АУДИТ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	21198495
Місцезнаходження	03057, Україна, м. Київ, вул. Марії Капніст, буд. 2, оф. 228
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2013
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	19.10.2018
Міжміський код та телефон	(044) 592-81-81
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	Надання послуги з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2025 рік.

5. Участь в інших юридичних особах

№ з/п	Повне найменування в т.ч. її організаційно-правова форма	Місцезнаходження	Ідентифікаційний код юридичної особи/ номер/код з судового/торговельного/банківського реєстру	Розмір участі особи, %			Активи, які було передано особі
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ПрАТ "ЗАВОД МК І МО" Акціонерне товариство	вул. Степана Бандери буд. 18, м. Чернігів, 14001	01267930	9,9154	0	9,9154	Акції придбавались на вторинному ринку за грошові кошти. Активи не передавались.
2	ПАТ "ПВК "Десна" Акціонерне товариство	проспект Перемоги, буд. 62, м. Чернігів, 14000	14242681	19,2045	0	19,2045	Акції придбавались на вторинному ринку за грошові кошти. Активи не передавались.

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Відділення № 1 Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 14035, Чернігівська обл., м. Чернігів, проспект Левка Лук'яненка, 37	<p>1.1. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:</p> <p>а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;</p> <p>б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>г) здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів.</p> <p>1.2. Залучення коштів, що підлягають поверненню від необмеженого кола осіб.</p> <p>1.3. Надання коштів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик.</p> <p>1.4. Надання фізичним та юридичним особам послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей</p>

				на їхні рахунки. 1.5. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
2	Відділення № 9 Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 14005, Чернігівська обл., м. Чернігів, проспект Миру, 65	1.1. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині: а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них; б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; г) здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів. 1.2. Залучення коштів, що підлягають поверненню від необмеженого кола осіб. 1.3. Надання коштів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик. 1.4. Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа 1.5. Надання фізичним та юридичним особам послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки 1.6. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
3	Відділення № 15 "Привокзальне" Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 14017, Чернігівська обл., м. Чернігів, проспект Перемоги, 10	1.1. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині: а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них; б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; г) здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів. 1.2. Залучення коштів, що підлягають поверненню від необмеженого кола осіб. 1.3. Надання коштів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик. 1.4. Надання фізичним та юридичним особам послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей

				на їхні рахунки. 1.5. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
4	Відділення № 16 у м. Прилуки Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 17500, Чернігівська обл., м. Прилуки, вул. Київська, 230	1.1. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині: а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них; б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; г) здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів. 1.2. Залучення коштів, що підлягають поверненню від необмеженого кола осіб. 1.3. Надання коштів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик. 1.4. Надання фізичним та юридичним особам послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки. 1.5. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
5	Відділення № 17 Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 14000, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Незалежності, 15	1.1. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині: а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них; б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; г) здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів. 1.2. Залучення коштів, що підлягають поверненню від необмеженого кола осіб. 1.3. Надання коштів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик. 1.4. Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа 1.5. Надання фізичним та юридичним особам послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей

				на їхні рахунки. 1.6. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
6	Відділення № 19 Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 14020, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Шевченка, 162а	1.1. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у частині: а) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; б) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; в) здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів. 1.2. Надання послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі. 1.3. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
7	Відділення у м. Прилуки Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 17500, Чернігівська обл., м. Прилуки, вул. Переяславська, 35	1.1. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині: а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них; б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; г) здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів. 1.2. Залучення коштів, що підлягають поверненню від необмеженого кола осіб. 1.3. Надання коштів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик. 1.4. Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа 1.5. Надання фізичним та юридичним особам послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки 1.6. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
8	Відділення у м. Ніжин Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 16600, Чернігівська обл., м. Ніжин, вул. Покровська, 15	1.1. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині: а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них; б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та

				інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; г) здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів. 1.2. Залучення коштів, що підлягають поверненню від необмеженого кола осіб. 1.3. Надання коштів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик. 1.4. Надання фізичним та юридичним особам послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки. 1.5. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
9	Відділення у м. Корюківка Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 15300, Чернігівська обл., Корюківський р-н, м. Корюківка, вул. Шевченка, 58	1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині: а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них; б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком; г) здійснення операцій з використанням платіжних карток. 1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб. 1.3. Надання коштів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик. 1.4. Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа 1.5. Надання послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі 1.6. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
10	Відділення у м. Бобровиця Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 17400, Чернігівська обл., Ніжинський р-н, м. Бобровиця, вул. Незалежності, 15в	1.1. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині: а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;

				<p>б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>г) здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів.</p> <p>1.2. Залучення коштів, що підлягають поверненню від необмеженого кола осіб.</p> <p>1.3. Надання коштів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик.</p> <p>1.4. Надання фізичним та юридичним особам послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки</p> <p>1.5. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p>
11	Відділення № 29 у м. Ніжин Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 16608, Чернігівська обл., м. Ніжин, вул. Станіслава Прощенка, 78	<p>1.1. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у частині:</p> <p>а) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>б) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>в) здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів.</p> <p>1.2. Надання послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі.</p> <p>1.3. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p>
12	Відділення № 30 у м. Прилуки Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 17500, Чернігівська обл., м. Прилуки, вул. Індустріальна, 6	<p>1.1. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у частині:</p> <p>а) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>б) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>в) здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів.</p> <p>1.2. Надання послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі.</p> <p>1.3. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p>
13	Відділення № 31 у м. Мена Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 15600, Чернігівська обл., Корюківський р-н, м. Мена, вул. Чернігівський шлях, 85А	<p>1.1. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у частині:</p> <p>а) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>б) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>в) здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів.</p> <p>1.2. Надання послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі.</p>

				1.3. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.
14	Лівобережне відділення Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Відділення	Україна, 02002, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 17	<p>1.1. Відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:</p> <p>а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;</p> <p>б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;</p> <p>г) здійснення операцій з використанням електронних платіжних засобів.</p> <p>1.2. Залучення коштів, що підлягають поверненню від необмеженого кола осіб.</p> <p>1.3. Надання коштів у кредит за рахунок залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від власного імені, на власних умовах та на власний ризик.</p> <p>1.4. Надання фізичним та юридичним особам послуг з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки.</p> <p>1.5. Надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.</p>

<https://www.policombank.com/viddilennia-ta-bankomaty>

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Акція проста електронна іменна	02/1/2018	19 977 800	10,00	<p>1. Акціонери Банку - власники простих іменних акцій мають права на:</p> <p>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;</p>	немає	

					<p>в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;</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 простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).</p> <p>2. Акціонери можуть отримувати інформацію про діяльність Банку в обсязі і в порядку, безпосередньо передбаченими чинним законодавством. Додаткову інформацію про діяльність Банку акціонери можуть отримати тільки за згодою Правління Банку.</p> <p>3. Акціонери Банку зобов'язані:</p> <p>а) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку;</p> <p>б) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;</p> <p>в) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;</p> <p>г) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом;</p> <p>г) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;</p> <p>д) звернутись до обраної Банком депозитарної установи та укласти з нею договір про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або здійснити переказ прав на цінні папери на свій рахунок в цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі;</p> <p>е) своєчасно повідомляти свою депозитарну</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

					установу про зміну адреси та інших даних, які визначені чинним законодавством; є) виконувати інші обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством України.		
2	Акція привілейована електронна іменна	126/1/11	22 200	10,00	<p>1. 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>2. Акціонери Банку - власники привілейованих акцій мають право голосу під час вирішення Загальними зборами акціонерів таких питань:</p> <p>а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;</p> <p>б) внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;</p>	немає	

					<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>3. Акціонери можуть отримувати інформацію про діяльність Банку в обсязі і в порядку, безпосередньо передбаченими чинним законодавством. Додаткову інформацію про діяльність Банку акціонери можуть отримати тільки за згодою Правління Банку.</p> <p>4. Акціонери Банку зобов'язані:</p> <p>а) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку;</p> <p>б) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;</p> <p>в) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;</p> <p>г) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом;</p> <p>г) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;</p> <p>д) звернутись до обраної Банком депозитарної установи та укласти з нею договір про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або здійснити переказ прав на цінні папери на свій рахунок в цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі;</p> <p>е) своєчасно повідомляти свою депозитарну установу про зміну адреси та інших даних, які визначені чинним законодавством;</p> <p>є) виконувати інші обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством України.</p>		
--	--	--	--	--	--	--	--

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
02.01.2018	02/1/2018	НКЦПФР	UA4000115414	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	10	19 977 800	199 778 000	99,889
Додаткова інформація		Торгівля іменними простими акціями на внутрішньому та зовнішньому організованих ринках цінних паперів України протягом 2025 року не здійснювалась. Фактів лістингу та делістингу цих цінних паперів не було. Іменні прості акції не включені до біржового реєстру фондових бірж. Емітент не здійснював публічну пропозицію іменних простих акцій. Додаткової емісії акцій протягом 2025 року не відбувалось.							
03.03.2011	126/1/11	ДКЦПФР	UA4000115422	Акція привілейована бездокументна іменна	Електронні іменні	10	22 200	222 000	0,111
Додаткова інформація		Торгівля іменними привілейованими акціями на внутрішньому та зовнішньому організованих ринках цінних паперів України протягом 2025 року не відбувалась. Фактів лістингу та делістингу цих цінних паперів не було. Іменні привілейовані акції не включені до біржового реєстру фондових бірж. Емітент не здійснював публічну пропозицію іменних привілейованих акцій. Протягом 2025 року додаткової емісії акцій не відбувалось.							

Уточнення щодо наявності обмежень за акціями

Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій (з них голосуючих), шт.	Кількість викуплених акцій (кількість акцій прирівняних до викуплених), шт.	Кількість інших не голосуючих акцій, шт.
1	2	3	4
UA4000115414	19977800	0	239772
UA4000115422	22200	0	13874

Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу

Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Кількість акцій, шт.	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
					прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Тарасовець Микола Павлович			854 319	4,2716	854 319	0
Тимошенко Ірина Леонідівна			331 999	1,66	331 999	0
Усього			1 186 318	5,9316	1 186 318	0

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

[illegible]

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність

<https://www.policombank.com/documents/download/2562.pdf>/ 6 571 424 байт/SHA256:

C423D1417E296FDD45AB1E9C5943F4900409DCF423847FEC5B885AB4E8567BC3

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності:

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=225535

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	Акціонерне товариство "Полікомбанк"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	19356610
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	Товариство з обмеженою відповідальністю "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АІМ АУДИТ"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	21198495
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	2013 19.10.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно провадить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2025 по 31.12.2025
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	AA251015-1/57 від 30.10.2025
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 30.10.2025 по 01.04.2026
13	Дата аудиторського звіту	03.04.2026
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:**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 «КИІВАУДИТ»), 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 вибіркову 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 ризики 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: № AA251015-1/57 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

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

Директор

ТОВ «АФ «АІМ

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

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

03 квітня 2026 ро ку

4. Твердження щодо річної інформації

Голова Правління і головний бухгалтер заявляють про те, що, наскільки їм відомо, річна фінансова звітність за 2025 рік (станом на кінець дня 31 грудня 2025 року), складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, передбачених Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими Банк стикається у процесі господарської діяльності.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

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 ефективною, відповідальною та прозорою фінансовою установою.

З повагою

Голова Наглядової ради Микола БУРМАКА

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

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 екологічносоціального 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 фінансовогосподарській 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 з 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. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

Незмінна мета Банку - залишатись надійним партнером для клієнтів, підтримуючи їх плани та потреби на засадах повної прозорості і професійності, високих корпоративних стандартів. Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк. Діюча бізнес-модель: корпоративний банк з роздрібним фінансуванням. Бізнес модель банку є гармонійним поєднанням двох напрямків: тісної співпраці з корпоративним бізнесом та орієнтації на клієнтів і розвиток роздрібного бізнесу.

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

В 2025 році головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників, поліпшення якості обслуговування, розвиток інформаційних технологій. З початку війни Полікомбанк змінив вектор з активного фінансування бізнесу на підтримку чинного кредитного портфеля. За підсумками 2025 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 613,4 млн грн, в тому числі строкові кошти - 403 млн грн (66 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу - 210,4 млн грн (відповідно 34 %). Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець 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. З початку війни Полікомбанк продовжує співпрацю з найбільш перевіреними клієнтами. Найбільш поширеним продуктом є державна програма "Доступні кредити 5-7-9%", частка заборгованості за цією державною програмою становить 42% наданих кредитів клієнтам.

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2025 року визначалася запланованими показниками, затвердженими Стратегічним планом Полікомбанку на 2023-2025 роки та Бізнес-планом діяльності на 2025 рік. На 01.01.2026 значення регулятивного капіталу становило 263,07 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума балансового капіталу - 306,7 млн грн. За операціями, що здійснювались банком у 2025 році, отримано загальний позитивний результат - прибуток склав 20,4 млн грн.

Завдяки правильно обраній стратегії Банку вдалося забезпечити стабільну роботу та за підсумками 2025 року втримати свою позицію на ринку банківських послуг України. Високих результатів та постійного зростання банку вдалося досягнути завдяки відданій та професійній команді. Наші співробітники - це основа Банку, вони слугують драйвером розвитку та дають нам упевненість, коли ми замислюємося про наступні здобутки.

В довгостроковій перспективі Полікомбанк визначив такі стратегічні цілі:

- збереження позицій банку на ринку банківських послуг;
- збільшення обсягу кредитних операцій з одночасним збереженням якості кредитного портфеля;
- розвиток системи дистанційного обслуговування клієнтів за допомогою мобільного застосунку;
- розширення спектру цифрових сервісів для клієнтів з метою підвищення доступності, зручності

та швидкості обслуговування;

- вдосконалення та підтримка вищого рівня захисту, стабільності та надійності інформаційних ресурсів, систем та даних Банку;
- забезпечення функціонування ефективної системи управління ризиками для досягнення поточних і стратегічних цілей Банку;
- підвищення професійного рівня працівників Банку та удосконалення кадрової політики з метою формування іміджу одного з провідних роботодавців у регіоні.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

В 2025 році деривативи щодо похідних цінних паперів Банку не укладались. Похідні фінансові інструменти для обліку хеджування станом на 31.12.2025 р. відсутні.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Інформація про політику управління ризиками, зокрема фінансовими ризиками, розкривається у Примітці 23 до фінансової звітності Полікомбанку за 2025 рік "Управління фінансовими ризиками", яка розміщена на власній сторінці банку в мережі інтернет за посиланням: <https://www.policombank.com/finansova-zvitnist>.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Банківській діяльності притаманні ризики, управління якими здійснюється за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, що мають відношення до його обов'язків.

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.

Банку властиві кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики. Банку також властиві операційні ризики. Незалежний процес контролю ризиків не включає бізнес-ризиків, як наприклад, зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Ці ризики контролюються за допомогою процесу стратегічного планування Банку.

Порядки та процедури управління кожним окремим ризиком регламентовані у відповідних нормативних документах Банку, які містять методи, інструменти та періодичність оцінки (розрахунку) фактичних значень показників ризику, проведення стрес-тестування та періодичність надання звітів суб'єктам системи управління ризиками.

Оцінка ризиків Банку здійснюється за допомогою методів, що відображають як передбачувані збитки, що ймовірно виникнуть за звичайних обставин, так і непередбачувані збитки, що є попередньою оцінкою максимальних фактичних збитків на основі статистичних та експертних моделей. У моделях використовуються ймовірності, отримані з історичного досвіду, скориговані для відображення поточного економічного середовища. Банк також відпрацьовує сценарії найгірших випадків, що настануть у разі надзвичайних подій, ймовірність яких дуже низька.

Банку властивий кредитний ризик, який являє собою ризик невиконання контрагентами своїх зобов'язань своєчасно та у повному обсязі. Банк структурує рівні кредитного ризику шляхом затвердження кредитних лімітів стосовно суми ризику, прийнятного з огляду на одного позичальника або групу позичальників. Такі ризики знаходяться під постійним контролем і аналізуються згідно з

встановленим порядком. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом регулярного аналізу здатності позичальників та потенційних позичальників погашати проценти та основну суму заборгованості за кредитами, а також шляхом зміни відповідних лімітів кредитування в разі необхідності. Крім цього, управління кредитним ризиком передбачає отримання застави та гарантій юридичних осіб.

Ризик ліквідності - це ризик неспроможності Банку виконати свої платіжні зобов'язання на дату їх погашення в процесі звичайної господарської діяльності та в кризових умовах. Для обмеження цього ризику Банк здійснює управління активами з дотриманням принципів ліквідності та моніторинг майбутніх грошових потоків і ліквідності на щоденній основі. З метою забезпечення виконання власних зобов'язань та зобов'язань клієнтів Банк впровадив політику, спрямовану на утримування ліквідних активів на рівні достатньому для покриття будь-якого незапланованого відтоку частини клієнтських депозитів як профілактичну міру для запобігання погіршення у економічній ситуації. Для оцінки ризиків ліквідності Банк використовує геп-аналіз та прогноз очікуваних грошових потоків строком до 1 року. Крім цього, прогноз грошових потоків піддається стрес-тестуванню на предмет різних кризових сценаріїв, розроблених на основі статистичних даних стосовно роботи українських банків в умовах кризи. Банк оцінює ліквідність та управляє нею на основі нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України. Протягом звітнього року Банк в повному обсязі виконував свої зобов'язання перед вкладниками та іншими клієнтами Банку. Банк завершив звітний рік із дотриманням всіх обов'язкових нормативів при збереженні ліквідності на досить високому рівні. 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 %.

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. Окрім того, мінімізація ринкового ризику включає в себе управління валютним та процентним ризиками.

Валютний ризик - це ризик, пов'язаний з впливом коливань обмінних курсів на вартість фінансових інструментів. Оцінку валютного ризику Банк проводить з допомогою методики оцінки VaR, яка дозволяє оцінити максимально можливу величину втрат з встановленим рівнем довіри за відповідний період часу. Банк здійснює розрахунок VaR за методом історичного моделювання з метою оцінки валютного ризику в нормальних та стресових умовах розвитку фінансового ринку.

Процентний ризик (ризик зміни процентної ставки) - це потенційна загроза виникнення втрат, зниження доходу чи зменшення вартості капіталу Банку внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Даний ризик виникає переважно внаслідок відмінностей в строковості активів чи зобов'язань Банку за строками чутливості до зміни процентних ставок. Чутливість фінансового результату відображає вплив припустимих змін у процентних ставках на чистий процентний дохід Банку. Для оцінки процентного ризику Банк використовує геп-аналіз процентних активів та зобов'язань, проводить аналіз чутливості вартості процентних активів та зобов'язань до зміни процентних ставок.

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану 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

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	<p>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.</p> <p>Стратегічною метою Банку є сприяння розвитку ключових секторів економіки, надання кредитної підтримки місцевим товаровиробникам, вдосконалення доступності банківських продуктів та поліпшення умов обслуговування клієнтів.</p> <p>Стратегічні цілі</p> <ul style="list-style-type: none"> - збільшення вартості власного капіталу для ефективного захисту інтересів вкладників, кредиторів та акціонерів Банку; - забезпечення стабільної діяльності Банку в умовах воєнного та післявоєнного стану; - 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>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.</p>

		<p>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.</p> <p>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 та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	<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 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). <p>Акціонери Банку - власники привілейованих іменних акцій мають права на:</p> <ul style="list-style-type: none"> 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

		<p>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	<p>Статутом та внутрішніми нормативними документами передбачений однаковий обсяг прав акціонерів незалежно від кількості акцій, якими вони володіють.</p>
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформулювати поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	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</p>

		<p>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 проекту порядку денного Загальних зборів акціонерів, а також щодо нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів.</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.</p> <p>Бюлетень для кумулятивного голосування повинен містити перелік кандидатів у члени органу акціонерного товариства із зазначенням інформації про рік народження, освіту, місце роботи, посади, які обіймає кандидат у юридичних особах, стаж роботи протягом останніх п'яти років (період, місце роботи,</p>

		<p>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>	так	<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</p>

		місце для ознайомлення (номер кімнати, офісу тощо) та посадова особа Банку, відповідальна за порядок ознайомлення акціонерів з документами. Під час проведення очних або електронних Загальних зборів документи, необхідні для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного Загальних зборів, також надаються акціонерам через авторизовану електронну систему.
Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах	так	На очних Загальних зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть бути присутні представник Національного банку України, представник аудитора Банку, посадові особи Банку, незалежно від володіння ними акціями Банку, представник органу, який відповідно до Статуту представляє права та інтереси трудового колективу. Загальні збори акціонерів можуть в будь-який час розглянути процедурні питання щодо запрошення бути присутніми на зборах третім особам - представникам органів державної влади та управління, засобів масової інформації, а також інших особам, які не є акціонерами Банку. Запрошені особи зазначаються в протоколі Загальних зборів.
Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них	так	Розгляд питань порядку денного очних Загальних зборів відбувається за регламентом. Жоден з учасників Загальних зборів не має права виступати без дозволу Головуючого. Головуючий має право перервати особу, яка під час виступу не дотримується зазначеного регламенту, та позбавити її слова. Будь-який акціонер має право виступити в дебатах, подавши секретарю Загальних зборів відповідну письмову заяву. Зазначені заяви приймаються до закінчення обговорення відповідного питання порядку денного. Акціонер може в будь-який час відмовитися від виступу в дебатах. Акціонер може виступати тільки з питання, яке обговорюється. Головуючий може прийняти рішення про надання слова без письмової заяви в рамках часу, відведеного регламентом. Питання ставляться доповідачам та співдоповідачам в усній або письмовій формі (у спосіб надання записок Головуючому). Питання мають бути сформульовані коротко та чітко і не містити оцінки доповіді (співповіді) або доповідача (співдоповідача). Питання тим, хто виступає в дебатах, не ставляться.
Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	Детальний регламент проведення загальних зборів визначено Положенням про Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства "Полікомбанк", яке розміщено на власному вебсайті за посиланням https://www.policombank.com/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 Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку. До протоколу Загальних зборів вносяться відомості передбачені чинним законодавством. Протокол Загальних зборів протягом п'яти робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення Загальних зборів, розміщується на вебсайті Банку.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	https://www.policombank.com/provedennya-zboriv-aktsioneriv
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	так	Кодекс корпоративного управління Акціонерного товариства "Полікомбанк" визначає параметри взаємовідносин між Банком та акціонерами
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	Корпоративний секретар є особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені чинним законодавством та Статутом Банку.
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення	ні	Наглядовою радою не затверджувались внутрішні нормативні документи, якими визначені принципи щодо дій у разі пропозиції щодо поглинання Банку.

пропозицій щодо поглинання		
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 Поліклмбанку, 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 фідучіарних обов'язків, дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку відповідно до законодавства України та стандартів банківського нагляду.
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	Відповідно до Положення про Наглядову раду члени Наглядової ради під час виконання ними 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 ними функціональних обов'язків.

Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	Нагляд та контроль з боку Наглядової ради забезпечується органами контролю Наглядової ради, а саме підрозділом з управління ризиками, підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс), відділом внутрішнього аудиту. З метою здійснення контролю за діяльністю Правління Наглядова рада щоквартально розглядає звіти Правління. Також Наглядова рада розглядає щорічні звіти Правління: звіт про виконання Стратегічного плану, звіт про оцінку ефективності діяльності Правління, звіт Правління за звітний рік.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	Відповідно до Статуту Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком. Статут визначає компетенції Наглядової ради та Правління Банку.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	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.
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	Наглядовою радою затверджено Порядок проведення перевірки відповідності керівників Полікомбанку, керівників підрозділів контролю Полікомбанку та кандидатів на ці посади вимогам, установленим законодавством України для відповідної посади, яким 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 відповідності вимогам, установленим законом щодо незалежності членів Наглядової ради акціонерного товариства для незалежних директорів Наглядової ради Полікомбанку.
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення	так	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

складу		Полікомбанку, керівників підрозділів контролю Полікомбанку та кандидатів на ці посади вимогам, установленим законодавством України для відповідної 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; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради	ні	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 (top at the ton), ролі та відповідальності у сфері запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення.

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 звітнього та попереднього періодів 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 член Наглядової ради. 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	ні	В Банку створено єдиний Комітет Наглядової ради з питань призначень та визначення винагород. Інформацію про склад Комітету наведено в попередньому пункті.

виконання обов'язків		
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 член Наглядової ради. 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, затверджені 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 ради	так	В межах своїх повноважень члени Наглядової ради співпрацюють із членами Правління, начальником підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером, головним комплаєнс-менеджером та іншими працівниками Банку, проводять зустрічі для обговорення поточних питань, отримання інформації чи роз'яснень з окремих питань, отримують регулярні звіти тощо. Зустрічі можуть проводитися як за ініціативи Наглядової ради чи членів Наглядової ради, так і за ініціативи Правління чи членів Правління, керівників підрозділів контролю чи керівників інших підрозділів Банку самостійно або через Корпоративного секретаря, можуть використовувати всі наявні засоби комунікації (такі як електронна пошта, відео-конференція, телефонні наради, персональні зустрічі).
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	Винагорода членів Наглядової ради і Правління визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі з урахуванням особливостей ринку праці Чернігівського регіону.
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами діяльності особи	ні	За виконання своїх функціональних обов'язків членам Правління виплачується фіксована щомісячна винагорода (основна винагорода, а також

		фіксована доплата, що нараховується індивідуально кожній особі). Розмір фіксованої щомісячної винагороди залежить від посади. Змінні складові винагороди членам Правління не передбачаються та не виплачуються.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Відповідно до умов цивільно-правових договорів з членами Наглядової ради незалежні члени Наглядової ради та представник акціонера за виконання своїх обов'язків отримують виключно фіксовану винагороду, будь-які змінні складові винагороди, які залежать від досягнення Банком фінансових показників, незалежним членам Наглядової ради не передбачаються та не виплачуються. Член Наглядової ради - акціонер виконує свої обов'язки на безоплатній основі.
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	так	Положення про розкриття та оприлюднення інформації акціонерам та Кодекс корпоративного управління Банку регламентують 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 комітет з питань аудиту.
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 https://www.policombank.com/informatsiia-pro-emitenta .
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 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 із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Відділом внутрішнього аудиту здійснено аудиторську перевірку дотримання вимог чинного законодавства України та нормативно-правових актів Національного банку України у сфері корпоративного управління Банку.

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 1 (1)

Дата проведення	24.04.2025
Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<p>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.</p> <p>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.</p> <p>Питання 3: Розгляд висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності</p>	

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 копійка 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'яносто 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:

- 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. Прийняте рішення: Обрати Наглядову раду Полікомбанку в кількості 5 (п'яти) осіб строком на три роки у складі:

- Бурмака Микола Олексійович, незалежний член Наглядової ради;
- Згонік Сергій Володимирович, незалежний член Наглядової ради;
- 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. 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.

Питання 8: Затвердження Положення про Наглядову раду Акціонерного товариства "Полікомбанк" в новій редакції. 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.

Питання 9: Затвердження Кодексу корпоративного управління Акціонерного товариства "Полікомбанк" в новій редакції. 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.

Питання 10: Розгляд доцільності внесення змін до Положення про Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства "Полікомбанк". 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.

URL-адреса протоколу загальних зборів:

<https://www.policombank.com/documents/download/2410.zip>

Частина 4. Рада**Персональний склад ради та її комітетів**

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

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:	<p>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 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 із 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>

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 засідань	16 засідань	10 засідань
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 суб'єктів аудиторської діяльності, які надають послуги з обов'язкового аудиту	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.		

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 (1-ий комітет);
- Комітет з управління ризиками (2-ий комітет);
- Комітет з питань призначень та визначення винагород (3-ий комітет).

Звіт ради

Звіт Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2025 рік підготовлено відповідно до вимог Законів України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність" з урахуванням Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління Національного банку України від 03.12.2018, № 814-рш.

Оцінка складу, структури та діяльності Наглядової ради як колегіального органу

Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює 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 незалежного директора 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 Банку 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.

Рішенням Наглядової ради від 29.09.2025, протокол № 15, затверджено персональний розподіл повноважень та відповідальності між її членами. Маючи відповідні знання, навички та досвід, необхідні для здійснення Наглядовою радою її повноважень, члени Наглядової ради мають належне розуміння тих сфер діяльності Банку, за які вони відповідальні. Наглядова рада є збалансованою з точки зору наявності у її членів ключових навичок, необхідних для ефективної роботи. Члени Наглядової ради володіють навичками для відстоювання своїх поглядів і впливу на процес колективного прийняття рішень. Члени Наглядової ради мають можливість ефективно контролювати діяльність Правління банку. Наглядова рада, 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.

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.

Оцінка компетентності та ефективності 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.

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 Антикорупційної політики, Кодексу корпоративного управління, Кодексу поведінки (етики), 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.

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

Оцінка незалежності 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 - 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 протягом усього часу обіймання відповідних посад відповідають кваліфікаційним вимогам.

Оцінка компетентності та ефективності кожного Комітету 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 "КИЇВАУДИТ", 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 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, 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 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 оперативно та своєчасно вирішувати складні та важливі питання діяльності Банку.

Комітет з управління ризиками Наглядової ради Акціонерного товариства "Полікомбанк" (далі - Комітет) є постійно діючим колегіальним органом Банку, створеним Наглядовою радою з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками та дотримання норм (комплаєнс).

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 установленого 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.

Оцінка виконання 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 звітного 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 IT 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.

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 питань порядку денного, які необхідно розглянути на засіданні Наглядової ради та робочих матеріалів з цих питань. Порядок організації, проведення засідань Наглядової ради та її Комітетів, складання протоколів засідань Наглядової ради та її Комітетів, зберігання та надання доступу до матеріалів засідань Наглядової ради та її Комітетів визначено Статутом Полікомбанку, Положенням про Наглядову раду, Положеннями про Комітети Наглядової ради та Законом України "Про акціонерні товариства".

Наглядовою радою у 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.

Частина 5. Виконавчий орган**Персональний склад колегіального виконавчого органу та його комітетів**

Ім'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступник голови виконавчого органу	Голова / член комітету виконавчого органу		
				Комітет по управлінню активами та пасивами	Бюджетно-тарифний комітет	Кредитний комітет
Тарасовець Микола Павлович з 01.01.2025 по 31.12.2025			X	V	V	X
Сорока Наталія Миколаївна з 01.01.2025 по 31.12.2025			Y	X	X	V
Білоусова Юлія Сергіївна з 01.01.2025 по 31.12.2025 (виконувала обов'язки голови Правління 28.07.2025-31.07.2025; 18.08.2025-31.08.2025; 06.10.2025; 14.10.2025; 20.10.2025; 27.10.2025; 10.11.2025; 04.12.2025; 16.12.2025; 19.12.2025)			Y	V	V	
Федорова Тамара Миколаївна з 01.01.2025 по 31.12.2025						V
Пономаренко Тетяна Анатоліївна з 01.01.2025 по 31.12.2025						V
Лозицька Тетяна Анатоліївна з 01.01.2025 по 31.12.2025				V	V	V
Сокирко Тамара Юріївна з 01.01.2025 по 28.11.2025					V	

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань колегіального виконавчого органу у звітному періоді:	61
з них очних:	61
з них заочних:	0
Опис ключових рішень колегіального виконавчого органу:	Погодження та затвердження внутрішніх нормативних документів, які потребували актуалізації; погодження змін до Стратегічного плану Полікомбанку на 2023-2025 роки та Бізнес-плану на 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

	<p>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.</p>
--	--

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Комітет по управлінню активами та пасивами	Бюджетно-тарифний комітет	Кредитний комітет
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	24 засідань	71 засідання	105 засідань
з них очних:	24	71	105
з них заочних:	0	0	0
Опис ключових рішень комітету ради:	<p>Встановлення/перегляд 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.</p>	<p>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</p>	<p>Видача 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</p>

			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".
--	--	--	---

Для ефективного управління поточною діяльністю та вирішення питань управління ризиками протягом року працювало 3 комітети Правління:

- комітет по управлінню активами та пасивами (1ий комітет);
- бюджетно-тарифний комітет (2ий комітет);
- кредитний комітет (3ий комітет).

Комітети протягом звітного періоду здійснювали свою діяльність у відповідності до положень про комітети, які затверджені рішеннями Правління Банку.

Звіт виконавчого органу

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".

1. 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 відповідало 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.

2. 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 освіту, в усіх членів Правління наявні спільні знання, навички, професійний та управлінський досвід в обсязі, який необхідний для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатись, наявність спільного прийняття виважених рішень, в межах повноважень, передбачених Статутом Банку та внутрішніми нормативними документами.

Всі члени Правління відповідають вимогам законодавства України та нормативним актам НБУ, мають вищу освіту та достатню кваліфікацію, володіють знаннями та навичками у всіх сферах діяльності Банку, необхідними для ефективного виконання покладених на них функцій та повноважень. Члени Правління Банку мають значний досвід роботи на керівних посадах у банківському та фінансовому секторі, зокрема, у сферах управління ризиками, ліквідністю, фінансового моніторингу та стратегічного планування.

Колективна придатність Правління може бути визнана 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.

3. 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.

4. 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 розглядались такі питання:

- видачі кредитів та відкриття кредитних ліній клієнтам Банку;
- про відкриття кредитних ліній та надання кредитів юридичним особам по програмі "Доступні кредити 5-7-9";
- внесення змін до діючих кредитних договорів, пролонгацію кредитних ліній;
- про внесення змін до договорів забезпечення кредитів та їх переоцінка;
- про затвердження величини кредитного ризику за кредитними операціями та наданими фінансовими зобов'язаннями, затвердження величини кредитного ризику за коштами, розміщеними в інших банках;
- формування резервів за фінансовими активами та наданими фінансовими зобов'язаннями відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності;
- квартальний перегляд процентів по програмі "Доступні кредити 5-7-9".

Склад комітетів Правління був збалансованим, до комітетів ввійшли працівники - професіонали з достатнім рівнем кваліфікації, необхідними навичками та досвідом роботи у банківській сфері для прийняття рішень, з врахуванням профілю ризику Банку. Рішення на засіданнях комітетів приймалися членами колегіально, шляхом голосування, простою більшістю голосів, які брали участь у їх засіданнях. Рішення комітетів оформлялись протоколами засідання та підписувались усіма членами комітету.

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

5. 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 організовував роботу Правління, скликав та проводив засідання Правління, головував на них, здійснював інші повноваження, передбачені Статутом Банку та Положенням про Правління Полікомбанку. На засідання запрошувались всі члени Правління, головний ризик-менеджер, головний комплаєнс-менеджер та інші працівники за необхідністю.

Порядок денний засідань формувався з урахуванням отриманих секретарем Правління питань та пропозицій від членів Правління та керівників органів контролю, які необхідно розглянути на засіданні. Рішення з частини повноважень Правління було делеговано на розгляд та опрацювання Комітетам Правління у випадках, передбачених внутрішніми нормативними документами Банку, в тому числі Положеннями про Комітети Правління.

Протягом звітного періоду Правлінням проведено 61 очне засідання на яких, зокрема розглядались такі питання:

- погодження та затвердження внутрішніх нормативних документів, які потребували актуалізації;
- погодження змін до Стратегічного плану Полікомбанку на 2023-2025 роки та Бізнес-плану на

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 приймалося 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 проєктів 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 відрадження
6.	Лозицька Т.А.	60 з 61	1	відпустка
7.	Сокирко Т.Ю.(член Правління до 28.11.2025)	49 з 54	5	відпустка

6. 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.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Лисенко Лідія Василівна
РНОКПП	
УНЗР	
Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Статут Акціонерного товариства "Полікомбанк", Положення про корпоративного секретаря Акціонерного товариства "Полікомбанк"
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	30.07.2021 15
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	29.01.2026 01
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	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.

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

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/унікнення 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 захисту	<p>Друга лінія захисту реалізується на рівні підрозділу з управління ризиками, підрозділу контролю за 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	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 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)	30.12.2025 18
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому	Звіт про результати моніторингу ефективності функціонування системи внутрішнього контролю надається Головним комплаєнс-менеджером на

числі комплаєнс-ризиків)	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	30.12.2024 19

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Товариство з обмеженою відповідальністю "Статум Рос"			17,85	17,85
Приватне акціонерне товариство "Еліта"			24,493	24,493
Тарасовець Микола Павлович			4,272	4,341
Тарасовець Юрій Миколайович			23,092	23,092
Тарасовець Олександр Миколайович			3,024	45,367

Частина 9. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи

Ім'я або повне найменування акціонера (учасника) права участі та/або голосування якого обмежено	РНОКПП	УНЗР	Опис наявного обмеження
-			<p>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</p>

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОК ПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Купрієць Ігор Олександрович			Начальник відділу внутрішнього аудиту, Спостережна рада протокол від 14.07.2014 № 11	Відповідно до Положення про відділ внутрішнього аудиту Полікомбанку Начальник відділу внутрішнього аудиту банку має право, зокрема: надавати пропозиції Наглядовій раді банку щодо проведення планової аудиторської перевірки (аудиту), ініціювати (за потреби) проведення позапланової аудиторської перевірки (аудиту), обговорювати результати перевірок та висновки із Комітетом з питань аудиту та Наглядовою радою, Правлінням банку, керівниками структурних підрозділів банку (відділень); вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради банку; ініціювати проведення зустрічі із будь-якою посадовою особою банку; ініціювати для проведення внутрішнього аудиту залучення працівників інших структурних підрозділів банку; отримувати письмові пояснення від керівників і працівників банку з питань, що виникають під час проведення внутрішнього аудиту та за його результатами; надавати на розгляд та затвердження Наглядовою радою банку розрахунок потреби в ресурсах підрозділу внутрішнього аудиту, повідомляти про наявні обмеження; надсилати до інших організацій та установ або третіх осіб запити щодо отримання потрібних 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.	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 начальником відділу внутрішнього аудиту, встановлення розміру його винагороди. Начальник відділу внутрішнього аудиту приступає до своїх обов'язків після погодження НБУ.

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 випадках, установлених радою банку, та невідкладно інформує раду банку або комітет з управління ризиками про такі рішення.	Відповідно до Статуту до виключної компетенції Наглядової ради належить призначення та звільнення головного ризик-менеджера, а також затвердження умов трудового договору (контракту), що укладається з головним ризик-менеджером, встановлення розміру його винагороди. Головний ризик-менеджер приступає до своїх обов'язків після погодження НБУ.
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 відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються банком, складання і подання у встановлені строки фінансової звітності.	Відповідно до діючого трудового законодавства України та вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність".

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Кодекс корпоративного управління Акціонерного товариства "Полікомбанк"
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Загальні збори акціонерів Акціонерного товариства "Полікомбанк"
Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	30.04.2025 85
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, клієнтам Банку, іншим заінтересованим особам) приймати виважені рішення.

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

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.

Частина 15. 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.

2) звіт про сталий розвиток

1	Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:
	<p>У звітному періоді Банк здійснював діяльність із урахуванням принципів сталого розвитку (ESG: Environmental, Social, Governance), інтегруючи екологічні, соціальні та управлінські аспекти у свою операційну діяльність. Банк впроваджує практики відповідального поводження з відходами, раціонального використання ресурсів, управління енергоефективністю.</p> <p>Банк, зважаючи на характер своєї діяльності (низький прямий вплив на довкілля), зосереджує зусилля на мінімізації непрямого впливу, зокрема:</p> <ul style="list-style-type: none"> - оптимізація споживання енергоресурсів у відділеннях, встановлення та використання енергоефективного обладнання та світильників з низьким рівнем енергоспоживання; - поступове скорочення використання паперу шляхом впровадження електронного документообігу; - розвиток дистанційних каналів обслуговування клієнтів; - проведення своєчасної реконструкції та модернізації інженерних систем; - належна теплова ізоляція трубопроводів; - виконання технічних вимог до автопарку та періодичне проведення технічного огляду автомобілів, автопарк Банку переважно складається з екологічно чистих електричних автомобілів; - впровадження практик відповідального використання ресурсів (вода, електроенергія, газ, папір) та вживає заходів для зменшення їх споживання. <p>Соціальна відповідальність та кадрова політика.</p> <p>Банк забезпечує соціально відповідальний підхід до ведення діяльності. Банк дотримується принципів рівності, недискримінації та інклюзивності, забезпечує доступність фінансових послуг для осіб з інвалідністю та інших маломобільних груп населення. Метою кадрової політики є своєчасне забезпечення потреб Банку у працівниках відповідної компетентності з урахуванням індивідуальних особливостей для досягнення кожним співробітником максимальної результативності. Банк забезпечує справедливий, прозорий та професійний процес підбору персоналу, заохочує зворотній зв'язок для підвищення ефективності роботи Банку та працівників, забезпечує навчання, розвиток та можливості зростання. Всі працівники мають рівні права та можливості незалежно від статі, раси, віку, місця проживання, релігії та політичних переконань.</p> <p>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. В Банку станом на 31.12.2025 року працюють, з числа штатних працівників, 141 жінка 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. У Банку сформована і функціонує система управління охороною праці відповідно до законодавства України. Банк у своїй діяльності керується принципом справедливої оцінки виконаної роботи та адекватної винагороди за отримані результати. До винагороди працівників Банку включається щомісячна заробітна плата, доплати/надбавки, додаткові винагороди (премії за результатами роботи, за виконання важливих завдань та досягнення певних цілей). Банк пропонує своїм співробітникам різні навчальні заходи. Основними формами навчання в Банку є внутрішні навчання - семінари, інформаційно-консультаційні, практичні, внутрішні стажування, самонавчання, наставництво та зовнішні навчання - семінари, сертифікаційні програми тощо. Всі ці форми навчання сприяють підвищенню кваліфікаційного рівня персоналу, зокрема швидшому 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 195900 грн.</p> <p>Банк забезпечує належний рівень корпоративного управління, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - дотримання вимог законодавства та нормативно-правових актів НБУ; - функціонування системи внутрішнього контролю та управління ризиками; - забезпечення прозорості діяльності; - запобігання конфліктам інтересів; - дотримання принципів ділової етики.

2	Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:	
	1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:	<p>1. Екологічні ризики: фінансування клієнтів, діяльність яких може мати негативний вплив на навколишнє середовище; погіршення ситуації в енергетичній інфраструктурі країни.</p> <p>2. Соціальні ризики: плинність кадрів, репутаційний ризик, пов'язаний з недотриманням етичних норм, принципів недискримінації, недостатній рівень інклюзивності та доступності фінансових послуг.</p> <p>3. Управлінські ризики: недотримання вимог законодавства, неналежне розкриття інформації.</p>
	2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:	<p>інтеграція ESG-ризиків у в корпоративне управління та систему управління ризиками (розробка й впровадження Стратегії і Політики сталого розвитку, Політики та процедур управління ESG-ризиками);</p> <p>функціонування системи екологічного та соціального менеджменту (CECY);</p> <p>кредитний скоринг позичальників з урахуванням ESG-факторів;</p> <p>відповідальне споживання ресурсів у власній діяльності;</p> <p>забезпечення різноманітності, рівності та інклюзії;</p> <p>антикорупційні, антишахрайські заходи;</p> <p>взаємодія зі стейкхолдерами;</p> <p>навчання та підвищення обізнаності персоналу й клієнтів.</p>
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	<p>Система екологічного та соціального менеджменту розроблена відповідно до вимог Екологічного та соціального стандарту (ЕСС) 9 Світового банку та вимог МФО до інвестицій фінансових посередників, а також з урахуванням Належної міжнародної галузевої практики з управління екологічними та соціальними ризиками для ФП та Рекомендацій з охорони навколишнього середовища, здоров'я та безпеки (EHSG) Групи Світового банку. 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.</p>
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядалися радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядалися виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	<p>Щоквартальні звіти про моніторинг дотримання екологічних і соціальних стандартів; заходи щодо інтеграції принципів сталого розвитку в систему корпоративного управління Полікомбанку згідно з Методичними рекомендаціями щодо організації корпоративного управління в банках України.</p>
	2. Перелік питань, які розглядалися радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	<p>Наглядовою Радою Банку розглядалися питання та затверджувалися рішення щодо Кодексу поведінки (етики), Політика запобігання та управління конфліктами</p>

	інтересів, антикорупційна політика, Положення про механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/ порушення в діяльності Банку, політики та положення про винагороди.
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:
	<p>Акціонери - Банк є акціонерним товариством, цілями діяльності Банку є отримання прибутку та сприяння економічному розвитку України.</p> <p>Держава - Банк створює робочі місця, є платником податків.</p> <p>Регуляторні та контролюючі органи - контролюють діяльність на ринках фінансових послуг, включаючи виконання Банком регуляторних вимог, задають рамки діяльності, яким Банк неухильно слідує.</p> <p>ЗМІ - допомагають відображати в медіапросторі діяльність Банку.</p> <p>Клієнти - є споживачами фінансових послуг Банку.</p> <p>Працівники - безпосередньо взаємодіють з клієнтами та формують репутацію Банку, забезпечують реалізацію стратегічних цілей і завдань Банку.</p> <p>Контрагенти - Банк прагне будувати свої взаємовідносини з контрагентами на довгостроковій основі.</p> <p>Учасники фінансового ринку - Банк є фінансовою організацією та пов'язаний з учасниками ринку капіталу.</p> <p>Місцеві громади - Банк представлений переважно в Чернігівській області та бере активну участь у суспільних процесах, у реалізації соціальнозначущих проєктів і програм, взаємодіє з населенням.</p> <p>Асоціації, професійні об'єднання - Банк є учасником асоціацій і залучений у формування та реалізацію програм, проєктів та ініціатив.</p>
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:
	<p>Акціонери Банку - приймають участь у прийнятті рішень щодо основних напрямів діяльності Банку.</p> <p>Голова та члени Наглядової ради Банку - відповідають за затвердження та контроль за реалізацією Стратегії Банку.</p> <p>Працівники Банку- приймають участь у прийнятті рішень, які впливають на реалізацію Стратегії Банку.</p>
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:
	Загальні підходи та принципи взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками, розкриті в Кодексі корпоративного управління Акціонерного товариства "Полікомбанк". Принципи та порядок розкриття та оприлюднення інформації акціонерам Банку викладені в Положенні про розкриття та оприлюднення інформації акціонерам Акціонерного товариства "Полікомбанк".

3. Дивідендна політика

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	29.02.2024 04
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	https://www.policombank.com/uploads/pages/67bd7947ae020.pdf Дивідендна політика Акціонерного товариства "Полікомбанк" на 2024-2025 роки розроблена відповідно до вимог Законів України "Про акціонерні товариства", "Про банки і банківську діяльність", нормативно-

	<p>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. Дивідендна політика підлягає актуалізації у разі зміни Стратегічного плану Банку на 2023-2025 роки.</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. 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 проєкт 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 виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного капіталу Банку або спеціального фонду для виплати дивідендів за привілейованими акціями.</p> <p>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</p>
--	--

	<p>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>
--	--

4. Дивіденди

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

Інформація про виплату дивідендів	У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	2 220
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0,1
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	1 757,54
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		30.01.2025
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		31.12.2024
Спосіб виплати дивідендів		через депозитарну систему
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:	За результатами звітного періоду: 11.03.2026, 1 757,54 За результатами попереднього періоду: 06.03.2025, 1 757,54
Дата (дати) перерахування/ відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:	За результатами звітного періоду: За результатами попереднього періоду:
Додаткова інформація	<p>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.</p> <p>Виплата дивідендів за результатами звітного періоду за привілейованими акціями здійснювалась відповідно до Статуту Полікомбанку. Датою складення переліку осіб, які</p>	

	<p>мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями за 2025 рік, є 31 грудня звітного року. Наглядовою 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.</p> <p>Дивіденди за попередній та звітний період за простими акціями не нараховувались та не сплачувались.</p>
--	---

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ 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 Наглядовою 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	https://www.policombank.com/uploads/pages/693ff7a057e1b.pdf

		виконуються за всіма напрямками діяльності Банку на всіх організаційних рівнях, та встановлює мінімальні вимоги щодо організації цієї системи, функціонування якої спрямоване на забезпечення ефективності корпоративного управління в Банку	
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/upload/s/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/upload/s/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/upload/s/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/upload/s/pages/69cbd336060e4.zip
11	Політика запобігання та управління конфліктами інтересів в Акціонерному товаристві "Полікомбанк"	Розроблена та реалізується з метою забезпечення функціонування у Банку ефективного механізму виявлення потенційного та реального конфлікту інтересів, здійснення належного управління таким конфліктом, а також забезпечення захисту іміджу та	https://www.policombank.com/upload/s/pages/69cbd4ad04af9.pdf

		репутації Банку.	
12	Антикорупційна політика	Впроваджена з метою створення ефективної системи запобігання корупції та усунення корупційних передумов у діяльності керівників та працівників Полікомбанку, а також осіб, які діють від імені Банку на законних підставах, інших осіб, які виконують роботи та перебувають з Банком у трудових відносинах, і встановлює нульову толерантність до будь-яких проявів корупції. Антикорупційна політика також застосовується Полікомбанком у відносинах із контрагентами, партнерами, органами державної влади та органами місцевого самоврядування.	https://www.policombank.com/uploads/pages/69cbd3d247fcd.zip
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	Порядок розгляду та врегулювання скарг з питань екологічного та соціального управління в Полікомбанку	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 2026 рік	Встановлює процес прийняття рішення про виплату дивідендів, визначення розміру дивідендів, порядку та строку їх виплати	https://www.policombank.com/uploads/pages/69c154958b06f.zip

		відповідно до вимог законодавства.	
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	Визначає правовий статус, мету діяльності, функції, структуру, права та обов'язки відокремленого підрозділу, регламентує порядок роботи відділення, його підзвітність та повноваження керівника.	https://www.policombank.com/polozhennya-pro-vidokremleni-strukturni-pidrozdily
20	Положення про електронні документи з використанням електронного підпису в Акціонерному товаристві "Полікомбанк"	Встановлює порядок використання електронного підпису та/або електронної печатки, інших процедур поводження з електронними документами.	https://www.policombank.com/uploads/pages/6911edc5e2fc9.pdf
21	Положення про розкриття та оприлюднення інформації акціонерам Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Визначає обсяг і порядок розкриття акціонерам Банку інформації про діяльність Банку з урахуванням вимог чинного законодавства України та внутрішніх документів Банку щодо збереження банківської таємниці та захисту конфіденційної інформації, а також відповідальність за порушення норм, встановлених цим Положенням.	https://www.policombank.com/uploads/pages/69b28c0a267fa.zip
22	Положення про механізм конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку/порушення в діяльності Акціонерного товариства "Полікомбанк"	Регламентує механізм повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку/порушення в діяльності Банку (whistleblowing policy mechanism), та визначає критичну важливість вчасного, відвертого обговорення неприйнятної поведінки або інших порушень в діяльності Банку, та дає змогу кожному працівнику повідомити, у тому числі і анонімно, без побоювань настання негативних наслідків для себе, про неприйнятну поведінку в Банку/порушення в діяльності Банку	https://www.policombank.com/uploads/pages/69cbd4ad04af9.pdf

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів	31.01.2025	https://www.policombank.com/documents/download/2361.zip
2	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	13.03.2025	https://www.policombank.com/documents/download/2381.zip
3	Інформація про затвердження звіту	01.05.2025	https://www.policombank.com/documents/download/

	про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу		load/2406.zip
4	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	01.05.2025	https://www.policombank.com/documents/download/2407.zip
5	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	02.06.2025	https://www.policombank.com/documents/download/2425.zip
6	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	27.11.2025	https://www.policombank.com/documents/download/2491.zip
7	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	01.12.2025	https://www.policombank.com/documents/download/2492.zip

3. Інша інформація

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про проведення загальних зборів	18.03.2025	https://www.policombank.com/provedennya-zboriv-aktsioneriv