

ЗАТВЕРДЖЕНО

дистанційними Загальними зборами  
акціонерів Акціонерного товариства  
"Полікомбанк" 23.04.2026,

протокол від 29.04.2026 № 86

Головуючий

 Микола РАДЧЕНКО

**Звіт Наглядової ради  
Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2025 рік**

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

Комітет забезпечував ефективну роботу Наглядової ради у вирішенні питань, віднесених до його компетенції. Надавав рекомендації Наглядовій раді з питань управління ризиками, здійснював моніторинг за дотриманням Банком 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 звітної 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<sub>вв</sub> склав 1098,96 %, коефіцієнт покриття ліквідністю в усіх іноземних валютах LCR<sub>ів</sub> - 1314,01 %, коефіцієнт чистого



стабільного фінансування в усіх валютах NSFR - 170,96 % при нормативних значеннях не менше 100 %. Дані показники свідчать про високу спроможність виконання Банком своїх зобов'язань перед вкладниками та іншими кредиторами.

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

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

### **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.

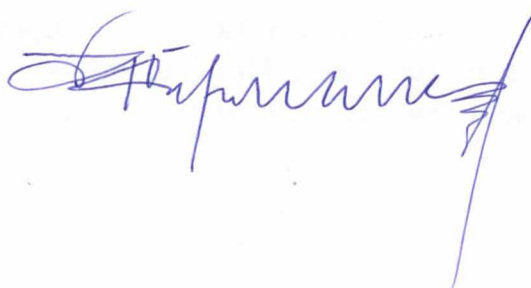
З усіх питань порядку денного засідань Наглядової ради її члени голосували особисто, а рішення, прийняті Наглядовою радою, оформлювалися протоколами відповідних засідань. Під час проведення засідань приділялась достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань

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.

Голова Наглядової ради



Микола БУРМАКА



Пронумеровано, пронумеровано та скріплено  
печаткою 8 ( всім )

аркунів

Начальник організаційно-правового відділу



Тамара ФЕДОРОВА

