

## Титульний аркуш

Підтверджую ідентичність електронної та паперової форм інформації, що подається до Комісії, та достовірність інформації, наданої для розкриття в загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії.

Голова Правління		М.П. Тарасовець
(посада)	(підпис)	(прізвище та ініціали керівника)
	М.П.	10.05.2012
		(дата)

### Річна інформація емітента цінних паперів за 2011 рік

#### 1. Загальні відомості

1.1. Повне найменування емітента	Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк"
1.2. Організаційно-правова форма емітента	Акціонерне товариство
1.3. Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ емітента	19356610
1.4. Місцезнаходження емітента	14005, м. Чернігів, вул. Київська, буд. 3
1.5. Міжміський код, телефон та факс емітента	(0462) 77 48-95, (0462) 65-15-13
1.6. Електронна поштова адреса емітента	info@polcombank.com

#### 2. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

2.1. Річна інформація розміщена у загальнодоступній інформаційній базі даних Комісії		28.04.2012	
		(дата)	
2.2. Річна інформація опублікована у газети "Бюлетень. Цінні папери України" № 79 (3379)		28.04.2012	
	(номер та найменування офіційного друкованого видання)	(дата)	
2.3. Річна інформація розміщена на сторінці	www.polcombank.com	в мережі Інтернет	28.04.2012
	(адреса сторінки)		(дата)

## Зміст

<b>1. Основні відомості про емітента:</b>	
а) ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента	X
б) інформація про державну реєстрацію емітента	X
в) банки, що обслуговують емітента	X
г) основні види діяльності	X
г) інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
д) відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств	X
е) інформація про рейтингове агентство	
є) інформація про органи управління емітента	
<b>2. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)</b>	X
<b>3. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці</b>	X
<b>4. Інформація про посадових осіб емітента:</b>	
а) інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
б) інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
<b>5. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента</b>	X
<b>6. Інформація про загальні збори акціонерів</b>	X
<b>7. Інформація про дивіденди</b>	X
<b>8. Інформація про юридичних осіб, послугами яких користується емітент</b>	X
<b>9. Відомості про цінні папери емітента:</b>	
а) інформація про випуски акцій емітента	X
б) інформація про облігації емітент	
в) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
г) інформація про похідні цінні папери	
г) інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду	
д) інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів	
<b>10. Опис бізнесу</b>	X
<b>11. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента:</b>	
а) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
б) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
в) інформація про зобов'язання емітента	X
г) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
г) інформація про собівартість реалізованої продукції	

12. Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів	
13. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду	
14. Інформація про стан корпоративного управління	X
15. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
16. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття:	
а) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
б) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
в) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
г) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
г) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття за станом на кінець звітного року	
17. Інформація про наявність прострочених боржником строків сплати чергових платежів за кредитними договорами (договорами позики), права вимоги за якими забезпечено іпотеками, які включено до складу іпотечного покриття	
18. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
19. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
20. Основні відомості про ФОН	
21. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
22. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
23. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
24. Правила ФОН	
25. Річна фінансова звітність	X
26. Копія протоколу загальних зборів емітента, які проведені за звітний період (для акціонерних товариств) (додається до паперової форми при поданні інформації до Комісії)	X
27. Аудиторський висновок	X
28. Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності	
29. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
30. Примітки	<p>До складу змісту річної інформації не включені наступні дані:</p> <p>"Інформація про рейтингове агенство" - банк не укладав договір з рейтинговим агенством, тому що це не вимагається чинним законодавством.</p> <p>"Інформація про органи управління емітента" - не заповнюється емітентами - акціонерними товариствами.</p> <p>"Інформація про облігації емітента" - облігації протягом звітного періоду банком не випускалися.</p>

"Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" - інші цінні папери протягом звітного періоду банком не випускалися.

"Інформація про похідні цінні папери" - похідні цінні папери протягом звітного періоду банком не випускалися.

"Інформація про викуп власних акцій протягом звітного періоду" - власні акції протягом звітного періоду банком не викупалися.

"Інформація щодо виданих сертифікатів цінних паперів" - сертифікати цінних паперів протягом звітного періоду не видавалися.

"Інформація щодо вартості чистих активів емітента" - не заповнюється емітентами, що здійснюють банківську діяльність.

"Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції",  
"Інформація про собівартість реалізованої продукції" - не заповнюється, тому що банк продукцію не виробляє.

"Інформація про гарантії третьої особи за кожним випуском боргових цінних паперів" - боргові цінні папери протягом звітного періоду банком не випускалися.

"Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникла протягом звітного періоду" - особлива інформація протягом звітного періоду не виникала.

Іпотечні облігації, іпотечні сертифікати, сертифікати ФОН протягом звітного періоду банком не випускалися.

"Річна фінансова звітність, складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності" - не складалася.

Цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості, протягом звітного періоду банком не випускалися.

### 3. Основні відомості про емітента

#### 3.1. Ідентифікаційні реквізити, місцезнаходження емітента

3.1.1. Повне найменування	Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк"
3.1.2. Скорочене найменування (за наявності)	Полікомбанк
3.1.3. Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
3.1.4. Поштовий індекс	14005
3.1.5. Область, район	74000
3.1.6. Населений пункт	м. Чернігів
3.1.7. Вулиця, будинок	вул. Київська, буд. 3

#### 3.2. Інформація про державну реєстрацію емітента

3.2.1. Серія і номер свідоцтва	Серія А00 № 582175
3.2.2. Дата державної реєстрації	18.08.1994
3.2.3. Орган, що видав свідоцтво	Виконавчий комітет Чернігівської міської ради
3.2.4. Зареєстрований статутний капітал (грн.)	49500120.00
3.2.5. Сплачений статутний капітал (грн.)	49500120.00

#### 3.3. Банки, що обслуговують емітента

3.3.1. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті	Управління НБУ в Чернігівській обл.
3.3.2. МФО банку	353467
3.3.3. Поточний рахунок	32004153301
3.3.4. Найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті	Raiffeisen Bank International AG
3.3.5. МФО банку	31000
3.3.6. Поточний рахунок	70-55.068.274

#### 3.4. Основні види діяльності

65.12.0	Інше грошове посередництво
65.23.0	Інше фінансове посередництво
67.12.0	Біржові операції з фондовими цінностями

### 3.5. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності\*

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Державний орган, що видав	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу)
1	2	3	4	5
Здійснення банківських операцій, визначених частиною першою та пунктами 5-11 частини другої статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	152	22.07.2009	НБУ	безстроково
<b>Опис</b>	Ліцензія на право здійснювати банківські операції надається безстроково			
Здійснення операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", згідно з додатком до нього	152-5	30.04.2010	НБУ	безстроково
<b>Опис</b>	Дозвіл на право здійснювати операції надається безстроково			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	АВ 470713	09.07.2009	ДКЦПФР	14.09.2012
<b>Опис</b>	Полікомбанк планує продовжити термін дії виданої ліцензії			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Дилерська діяльність	АВ 470714	09.07.2009	ДКЦПФР	14.09.2012
<b>Опис</b>	Полікомбанк планує продовжити термін дії виданої ліцензії			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Андеррайтинг	АВ 470715	09.07.2009	ДКЦПФР	14.09.2012
<b>Опис</b>	Полікомбанк планує продовжити термін дії виданої ліцензії			
Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність зберігача цінних паперів	АВ 534060	09.06.2010	ДКЦПФР	09.06.2015
<b>Опис</b>	Полікомбанк планує продовжити термін дії виданої ліцензії			

\* Інформація щодо кожної ліцензії (дозволу) вводитьься тільки в один рядок таблиці.

<b>3.6. Відомості щодо належності емітента до будь-яких об'єднань підприємств</b>	
<b>Найменування об'єднання</b>	<b>Місцезнаходження об'єднання</b>
<b>Асоціація українських банків</b>	вул. М. Раскової, буд. 15, м. Київ, 02660
Опис	Асоціація українських банків створена для сприяння розвитку банківської системи України, представництва інтересів своїх членів у органах державної влади та управління, захисту прав банків, забезпечення зв'язків з громадськістю. Асоціація - недержавна, незалежна, добровільна, некомерційна організація, що об'єднує українські банки та банківські об'єднання. Сприяє створенню правової бази банківської діяльності. Полікомбанк є учасником Асоціації українських банків з 1994 року.
<b>Фонд гарантування вкладів фізичних осіб</b>	вул. Ярославів Вал, буд. 32-А, м. Київ, 01034
Опис	Фонд гарантування вкладів фізичних осіб є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Учасниками Фонду є банки і філії іноземних банків, які включені до Державного реєстру банків, який веде Національний банк України, та мають банківську ліцензію на право здійснення банківської діяльності. Фонд заснований з метою забезпечення захисту інтересів фізичних осіб - вкладників банків. Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 1999 року.
<b>Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв</b>	вул. Щорса, буд. 32-Б, приміщення № 61, м. Київ, 01133
Опис	Професійна асоціація реєстраторів і депозитаріїв є добровільною недержавною некомерційною організацією, заснованою на засадах рівноправності, вільного волевиявлення і спільності інтересів своїх членів. ПАРД сприяє розвитку добросовісної конкуренції між суб'єктами фондового ринку в галузі депозитарної діяльності; забезпечує інформаційну, методичну і технічну підтримку членів ПАРД; здійснює представницькі функції і захищає інтереси членів асоціації у державних органах та інших установах. Полікомбанк є членом ПАРД з 2003 року.
<b>Асоціація "Українські фондові торговці"</b>	вул. Московська, буд. 46/2, к. 32, м. Київ, 01015
Опис	Асоціація є відкритим добровільним договірним об'єднанням професійних учасників ринку цінних паперів, які здійснюють торгівлю цінними паперами. Асоціація веде активну участь у розробках, внесенні змін та наданні пропозицій до нормативних актів ДКЦПФР, що стосуються реформування вітчизняної фондової системи та створення передумов для формування в Україні Інтернет-трейдингу; здійснює діяльність по модернізації біржової та депозитарної інфраструктури фондового ринку, налагодженню взаємодії з платіжною системою для забезпечення гарантованих розрахунків за договорами, укладеними на організованому фондовому ринку. Полікомбанк є членом Асоціації "Українські фондові торговці" з 2009 року.
<b>Національна система масових електронних платежів</b>	вул. Інститутська, буд. 9, м. Київ, 01601
Опис	Національна система масових електронних платежів (НСМЕП) - це внутрішньодержавна банківська багатоемітентна платіжна система масових платежів, в якій розрахунки за товари та послуги, одержання готівки та інші операції здійснюються за допомогою платіжних смарт-карток за технологією, що розроблена Національним банком України. НСМЕП

	створена для розроблення та впровадження в Україні відносно дешевої надійно захищеної автоматизованої системи безготівкових розрахунків, яка в основному розрахована на роботу в режимі "off-line". Полікомбанк є членом НСМЕП з 2002 року.
<b>Асоціація "Український союз учасників Національної системи масових електронних платежів"</b>	вул. Нижньоюрківська, буд. 45-А, м. Київ, 04080
Опис	Асоціація "Український союз учасників НСМЕП" створено для сприяння розбудові, поширенню та масовому використанню на території України Національної системи масових електронних платежів. Асоціація ставить собі за мету в умовах відкритої конкуренції з закордонними платіжними системами сприяти розвитку національних технологій безготівкових розрахунків і захисту національних інтересів України у цій сфері. Полікомбанк є членом асоціації "Український союз учасників НСМЕП" з 2004 року.
<b>Асоціація "УкрСВІФТ"</b>	вул. Обсерваторна, буд. 21-А, м. Київ, 04053
Опис	Асоціація "УкрСВІФТ" об'єднує членів та користувачів міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями SWIFT та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Асоціація створена для інформування членів та користувачів SWIFT про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій; формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на 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.

#### 4. Інформація про засновників та/або учасників емітента та кількість і вартість акцій (розміру часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Код за ЄДРПОУ засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ЗАТ ВТФ "Сіверянка"	00310143	14020 Україна, м. Чернігів, вул. Малиновського, буд. 36	0.4113
ТОВ "Інженерний інноваційний центр "Новатор"	14221532	14000 Україна м. Чернігів, пр-т. Миру, буд. 12	0.0887
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Серія, номер, дата видачі та найменування органу, який видав паспорт*		Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
24 фізичні особи			4.7002
<b>Усього</b>			<b>5.2002</b>

\* Не обов'язково для заповнення.



## 5. Інформація про чисельність працівників та оплату їх праці

Станом на 31.12.2011 р. середньооблікова кількість працівників складає 321 особу. Кількість осіб, які працюють за сумісництвом - 12. Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 10 осіб. Фонд оплати праці за 2011 рік складає 7 664,7 тис. грн., що в порівнянні з 2010 роком більше на 21,4 тис. грн.

Кадрова політика Полікомбанку спрямована на забезпечення якісного рівня підготовки кадрів: впровадженням ефективної системи управління та оцінки персоналу банку. Відповідно до принципів кадрової політики Полікомбанку, серед банківських працівників виділяються групи персоналу, що найбільш суттєво впливають на результативність банку. До першої групи відносяться співробітники, що безпосередньо працюють з клієнтами, а до другої групи керівники вищої та середньої ланки, які відповідають за роботу з клієнтами банку. Тому, саме для цих груп сплановано проведення внутрішніх та зовнішніх навчань.

Зовнішнє навчання відбувається із залученням сторонніх навчальних центрів та організацій, яке як правило здійснюється для керівників вищої та середньої ланки, а також окремих фахівців банку (тобто переважно для працівників 2-ї групи).

Система внутрішнього навчання включає в себе 3-и основні напрямки підготовки (переважно для працівників 1-ї групи):

1. Навчання прийнятих працівників принципам та методам роботи, аспектам технічної та нормативної підготовки на конкретному робочому місці за допомогою призначеного наставника (фахівця із відповідного напрямку роботи);

2. Періодичне навчання працівників професійним аспектам діяльності, що здійснюється керівником або фахівцями із відповідного напрямку роботи в рамках технічного навчання у вигляді семінару;

3. Періодичне навчання працівників технікам ефективних продажів банківських продуктів, принципам взаємодії з клієнтами за допомогою семінарів і тренінгів, що проводяться сектором по роботі з персоналом.

Головним завданням внутрішнього навчання працівників є навчання продуктам банку та психологічним навикам взаємодії із клієнтами.

Навчання продуктам банку здійснюється структурними підрозділами, що відповідають за розробку та впровадження банківської методології та продуктів банку. Впровадження набутих знань відбувається за підтримки безпосереднього керівника. Для контролю набутих знань та навичок, працівник проходить періодичне електронне тестування.

Навчання психологічним навичкам здійснюється за допомогою тренінгів та ділових ігор, щодо розвитку навичок продажів та ефективного обслуговування клієнтів.

## 6. Інформація про посадових осіб емітента

<b>6.1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента</b>	
<b>6.1.1. Посада</b>	Голова Правління
<b>6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Тарасовець Микола Павлович
<b>6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	д/в
<b>6.1.4. Рік народження**</b>	1951
<b>6.1.5. Освіта**</b>	Вища
<b>6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**</b>	33
<b>6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	д/в
<b>6.1.8. Опис</b>	Заробітна плата виплачується відповідно до штатного розпису. Повноваження посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Правління банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

<b>6.1.1. Посада</b>	Член Правління
<b>6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Пашенко Сергій Вікторович
<b>6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	д/в
<b>6.1.4. Рік народження**</b>	1951
<b>6.1.5. Освіта**</b>	Вища
<b>6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**</b>	18
<b>6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	д/в
<b>6.1.8. Опис</b>	В Полікомбанку обіймає посаду заступника Голови Правління - начальника управління активних і пасивних операцій. Заробітна плата виплачується відповідно до штатного розпису. Повноваження посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Правління банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних
<b>6.1.1. Посада</b>	Член Правління
<b>6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Горнюк Євген Миколайович
<b>6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	д/в
<b>6.1.4. Рік народження**</b>	1977
<b>6.1.5. Освіта**</b>	Вища
<b>6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**</b>	7
<b>6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	д/в
<b>6.1.8. Опис</b>	В Полікомбанку обіймає посаду заступника Голови Правління. Заробітна плата виплачується відповідно до штатного розпису. Повноваження посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Правління банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних
<b>6.1.1. Посада</b>	Член Правління
<b>6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Столінець Вікторія Володимирівна
<b>6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	д/в

<b>6.1.4. Рік народження**</b>	1968
<b>6.1.5. Освіта**</b>	Вища
<b>6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**</b>	17
<b>6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	д/в
<b>6.1.8. Опис</b>	В Полікомбанку обіймає посаду заступника Голови Правління. Заробітна плата виплачується відповідно до штатного розпису. Повноваження посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Правління банку. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних
<b>6.1.1. Посада</b>	Член Правління
<b>6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Федорова Тамара Миколаївна
<b>6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	д/в
<b>6.1.4. Рік народження**</b>	1961
<b>6.1.5. Освіта**</b>	Вища
<b>6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**</b>	13
<b>6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	д/в
<b>6.1.8. Опис</b>	В Полікомбанку обіймає посаду начальника організаційно-правового відділу. Заробітна плата виплачується відповідно до штатного розпису. Повноваження посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Правління банку. непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних
<b>6.1.1. Посада</b>	Голова Спостережної ради
<b>6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Кожедуб Володимир Павлович
<b>6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	д/в
<b>6.1.4. Рік народження**</b>	1945
<b>6.1.5. Освіта**</b>	Вища
<b>6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**</b>	34
<b>6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	д/в
<b>6.1.8. Опис</b>	Винагорода посадовій особі емітентом не сплачувалась. Обіймає посаду Голови Правління ПрАТ "Чернігівський

	механічний завод" (вул. Любченка, 15, м. Чернігів, 14007). Повноваження посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних
<b>6.1.1. Посада</b>	Член Спостережної ради
<b>6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Ніколенко Микола Миколайович
<b>6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	д/в
<b>6.1.4. Рік народження**</b>	1951
<b>6.1.5. Освіта**</b>	Вища
<b>6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**</b>	11
<b>6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	д/в
<b>6.1.8. Опис</b>	Винагорода посадовій особі емітентом не сплачувалась. Обіймає посаду директора ТОВ "СОСР" (пр-т Перемоги, 39, м. Чернігів, 14017). Повноваження посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних
<b>6.1.1. Посада</b>	Член Спостережної ради
<b>6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Стрюков Володимир Петрович
<b>6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	д/в
<b>6.1.4. Рік народження**</b>	1950
<b>6.1.5. Освіта**</b>	Вища
<b>6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**</b>	16
<b>6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	д/в
<b>6.1.8. Опис</b>	Винагорода посадовій особі емітентом не сплачувалась. Повноваження посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних
<b>6.1.1. Посада</b>	Член Спостережної ради
<b>6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Шкель Олександр Миколайович

юридичної особи	
<b>6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	д/в
<b>6.1.4. Рік народження**</b>	1969
<b>6.1.5. Освіта**</b>	Вища
<b>6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**</b>	4
<b>6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	д/в
<b>6.1.8. Опис</b>	Винагорода посадовій особі емітентом не сплачувалась. Повноваження посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних
<b>6.1.1. Посада</b>	Член Спостережної ради
<b>6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Шило Анатолій Миколайович
<b>6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	д/в
<b>6.1.4. Рік народження**</b>	1951
<b>6.1.5. Освіта**</b>	Вища
<b>6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**</b>	17
<b>6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	Полікомбанк - член Правління
<b>6.1.8. Опис</b>	Винагорода посадовій особі емітентом не сплачувалась. Повноваження посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних
<b>6.1.1. Посада</b>	Голова Ревізійної комісії
<b>6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Смоляр Наталія Миколаївна
<b>6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	д/в
<b>6.1.4. Рік народження**</b>	1957
<b>6.1.5. Освіта**</b>	Вища
<b>6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**</b>	8

<b>6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	д/в
<b>6.1.8. Опис</b>	Винагорода посадовій особі емітентом не сплачувалась. Обіймає посаду виконавчого директора ТОВ "Марс" (вул. Толстого, 155, м. Чернігів, 14014). Повноваження посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Ревізійну комісію банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних
<b>6.1.1. Посада</b>	Член Ревізійної комісії
<b>6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Костроміна Алла Миколаївна
<b>6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	д/в
<b>6.1.4. Рік народження**</b>	1952
<b>6.1.5. Освіта**</b>	Вища
<b>6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**</b>	0
<b>6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	д/в
<b>6.1.8. Опис</b>	Винагорода посадовій особі емітентом не сплачувалась. Повноваження посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Ревізійну комісію банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних
<b>6.1.1. Посада</b>	Член Ревізійної комісії
<b>6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Вернигор Наталія Іванівна
<b>6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	д/в
<b>6.1.4. Рік народження**</b>	1980
<b>6.1.5. Освіта**</b>	Вища
<b>6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**</b>	0
<b>6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	д/в
<b>6.1.8. Опис</b>	Винагорода посадовій особі емітентом не сплачувалась. Обіймає посаду головного бухгалтера ТОВ "Фіаніт" (вул. Щорса, буд. 53, м. Чернігів, 14017). Повноваження посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Ревізійну комісію банку. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

<b>6.1.1. Посада</b>	Головний бухгалтер
<b>6.1.2. Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи</b>	Ліпницька Світлана Леонідівна
<b>6.1.3. Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи</b>	д/в
<b>6.1.4. Рік народження**</b>	1963
<b>6.1.5. Освіта**</b>	Вища
<b>6.1.6. Стаж керівної роботи (років)**</b>	14
<b>6.1.7. Найменування підприємства та попередня посада, яку займав**</b>	д/в
<b>6.1.8. Опис</b>	Заробітна плата сплачується відповідно до штатного розпису. Повноваження та обов'язки головного бухгалтера визначено у Посадовій інструкції. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних. У разі ненадання згоди посадової особи на розкриття паспортних даних про це зазначається у описі.

\*\* Заповнюється щодо фізичних осіб.

## 6.2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові посадової особи	Паспортні дані фізичної особи (серія, номер, дата видачі, орган, який видав)* або ідентифікаційний код за ЄДРПОУ юридичної особи	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Голова Правління	Тарасовець Микола Павлович	д/в	28.10.2004	33990	0.6867	33990	0	0	0
Член Правління	Пащенко Сергій Вікторович	д/в		0	0	0	0	0	0
Член Правління	Горнюк Євген Миколайович	д/в		0	0	0	0	0	0
Член Правління	Столінець Вікторія Володимирівна	д/в		0	0	0	0	0	0
Член Правління	Федорова Тамара Миколаївна	д/в		0	0	0	0	0	0
Голова Спостережної ради	Кожедуб Володимир Павлович	д/в	18.04.2008	12156	0.2456	12156	0	0	0
Член Спостережної ради	Ніколенко Микола Миколайович	д/в	25.04.1997	2082	0.0421	1848	0	234	0
Член Спостережної ради	Стрюков Володимир Петрович	д/в	18.04.1996	12474	0.252	12474	0	0	0
Член Спостережної ради	Шкель Олександр Миколайович	д/в	18.04.2008	6	0.0001	6	0	0	0
Член Спостережної ради	Шило Анатолій Миколайович	д/в	18.04.2006	12	0.0002	12	0	0	0
Голова Ревізійної комісії	Смоляр Наталія Миколаївна	д/в	25.04.1997	408	0.0082	42	0	366	0



Член Ревізійної комісії	Костроміна Алла Миколаївна	д/в	17.04.2009	6	0.0001	6	0	0	0
Член Ревізійної комісії	Вернигор Наталія Іванівна	д/в		0	0	0	0	0	0
Головний бухгалтер	Ліпницька Світлана Леонідівна	д/в	18.04.1996	8874	0.1793	8874	0	0	0
<b>Усього</b>				70008	1.4143	69408	0	600	0

\* Зазначається у разі надання згоди фізичної особи на розкриття паспортних даних.

### 7. Інформація про осіб, що володіють 10 відсотків та більше акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ	Місцезнаходження	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій			
						прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника
ПАТ "Еліта"	00310120	16100 смт Сосниця вул. Освіти, буд. 10	08.04.2003	2211486	44.6764	2210702	0	784	0
ПрАТ "Поліська страхова компанія"	31598066	14017 м. Чернігів пр-т Перемоги, буд. 39, оф. 23	08.04.2008	883680	19.2234	883524	0	156	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи*	Серія, номер, дата видачі паспорта, найменування органу, який видав паспорт**	Дата внесення до реєстру	Кількість акцій (штук)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій				
					прості іменні	прості на пред'явника	привілейовані іменні	привілейовані на пред'явника	
Таких фізичних осіб не має	д/в		0	0	0	0	0	0	0
<b>Усього</b>				3095166	63.8998	3094226	0	940	0

\* Зазначається: "Фізична особа", якщо фізична особа не дала згоди на розкриття прізвища, ім'я, по батькові.

\*\* Не обов'язково для заповнення.

## 8. Інформація про загальні збори акціонерів

Вид загальних зборів*	чергові	позачергові
		X
Дата проведення	24.01.2011	
Кворум зборів**	81.26	
Опис	<p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів: обрання лічильної комісії.</li> <li>2. Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів: обрання головуючого та секретаря загальних зборів, затвердження регламенту загальних зборів.</li> <li>3. Про переведення випусків простих іменних та привілейованих іменних акцій Банку документарної форми існування у бездокументарну форму існування.</li> <li>4. Визначення депозитарію, який буде обслуговувати випуск акцій Банку.</li> <li>5. Визначення зберігача, у якого Банк буде відкривати рахунки в цінних паперах власникам акцій.</li> <li>6. Визначення дати припинення ведення реєстру акціонерів Банку.</li> <li>7. Щодо сертифікатів акцій Банку.</li> <li>8. Визначення способу повідомлення акціонерів Банку про прийняті рішення про дематеріалізацію.</li> <li>9. Внесення змін до статуту Банку.</li> </ol> <p>Ухвалили:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрати для проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку лічильну комісію у складі 3 осіб: Гавриліна О.В - голова, Єрко Т.І., Черняк А.В.</li> <li>2.1. Згідно зі Статутом Банку головує на Загальних зборах акціонерів Голова Спостережної ради Банку Кожедуб В.П.</li> <li>2.2. Обрати для проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку секретаря зборів - Бондаренко С.Г.</li> <li>2.3. Затвердити регламент проведення зборів. Надати для доповіді з питань порядку денного - до 10 хвилин; на обговорення (виступи, питання) - до 5 хвилин на одну особу.</li> <li>3. Перевести випуск простих іменних акцій і випуск привілейованих іменних акцій Банку документарної форми існування у бездокументарну форму існування.</li> </ol> <p>Реквізити Банку:  Повне найменування: Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк" Скорочене найменування: Полікомбанк  Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 19356610  Дані свідоцтва про Державну реєстрацію юридичної особи: Серія: А00 № 582175  Дата проведення державної реєстрації: 18.08.1994  Орган, що видав свідоцтво: Виконавчий комітет Чернігівської міської ради  Місцезнаходження згідно з реєстраційними документами: вул. Київська, буд. 3, м.Чернігів, 14005, Україна  Адреса для поштових повідомлень: вул. Київська, буд. 3, м.Чернігів, 14005, Україна Телефон: (0462) 77-48-95 факс: (0462) 65-15-13  Перелік посадових осіб, які мають право діяти від імені Банку без доручення: Голова Правління Тарасовець Микола Павлович  Реквізити випусків іменних акцій документарної форми існування, щодо яких прийнято рішення про дематеріалізацію:  Вид і тип цінних паперів: акції прості  Форма випуску: іменні Дані свідоцтва про реєстрацію випуску:  Дата реєстрації: 30.06.2010  Орган, що видав свідоцтво: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку</p>	

Реєстраційний номер випуску: 474/1/10  
Міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів, що був призначений для випуску акцій у документарній формі існування: UA2400851000  
Номінальна вартість акції даного випуску: 10,00 грн. (десять грн. 00 коп.)  
Кількість випущених акцій даного випуску: 4.427.808 (чотири мільйони чотиреста двадцять сім тисяч вісімсот вісім) штук  
Загальна номінальна вартість даного випуску: 44.278.080,00 грн. (сорок чотири мільйони двісті сімдесят вісім тисяч вісімдесят грн. 00 коп.)  
Вид і тип цінних паперів: акції привілейовані  
Форма випуску: іменні Дані свідоцтва про реєстрацію випуску:  
Дата реєстрації: 20.10.2000  
Орган, що видав свідоцтво: Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку  
Реєстраційний номер випуску: 552/1/00  
Міжнародний ідентифікаційний номер цінних паперів, що був призначений для випуску акцій у документарній формі існування: UA2400852008  
Номінальна вартість акції даного випуску: 10,00 грн. (десять грн. 00 коп.)  
Кількість випущених акцій даного випуску: 22.200 (двадцять дві тисячі двісті) штук  
Загальна номінальна вартість даного випуску: 222.000,00 грн. (двісті двадцять дві тисячі грн. 00 коп.).  
4. Обрати Національний депозитарій України як депозитарій, який буде обслуговувати випуски акцій Банку, які дематеріалізуються.  
Реквізити депозитарію:  
Найменування: Відкрите акціонерне товариство "Національний депозитарій України"  
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 30370711  
Дані свідоцтва про державну реєстрацію: Серія: А00 № 020227  
Дата проведення державної реєстрації: 17.05.1999  
Орган, що видав свідоцтво: Шевченківська районна у місті Києві державна адміністрація  
Місцезнаходження: вул. Б. Грінченка, буд. 3, м. Київ, 01001, Україна  
Телефони контактної особи: (044) 279-10-78  
Дані ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів:  
Номер ліцензії: серія АВ № 189650  
Дата видачі: 19.09.2006  
Орган, що видав ліцензію: ДКЦПФР  
Строк дії ліцензії: 19.09.2006 - 19.09.2016  
5. Обрати Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк" як зберігача, який відкриє рахунки в цінних паперах власникам акцій випусків, що дематеріалізуються, якщо не всі власники до дати припинення операцій знерухомлять належні їм акції випусків, щодо яких прийнято рішення про дематеріалізацію.  
Реквізити зберігача:  
Найменування: Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк"  
Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ: 19356610  
Дані свідоцтва про державну реєстрацію: Серія: А00 № 582175  
Дата проведення державної реєстрації юридичної особи: 18.08.1994  
Орган, що видав свідоцтво: Виконавчий комітет Чернігівської міської ради  
Місцезнаходження: вул. Київська, буд. 3, м. Чернігів, 14005, Україна  
Телефони контактної особи: (0462) 60-42-48  
Дані ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності зберігача цінних паперів:  
Номер ліцензії: серія АВ № 534060  
Дата видачі: 09.06.10

	<p>Орган, що видав ліцензію: ДКЦПФР Строк дії ліцензії: 09.06.10 - 09.06.15.</p> <p>6.1. Визначити дату припинення ведення реєстру власників іменних цінних паперів Банку: 22 квітня 2011 року. Визначити дату припинення здійснення операцій за особовими рахунками номінальних утримувачів: 12 квітня 2011 року. Надати повноваження Спостережній раді в разі потреби змінювати дати припинення ведення реєстру Банку і припинення операцій.</p> <p>6.2. Визначити Банк як уповноваженого на зберігання первинних документів, на підставі яких було сформовано систему реєстру та вносилися зміни до системи реєстру Банку.</p> <p>7. Після депонування глобального сертифіката сертифікати акцій Банку випусків, що дематеріалізуються, вважати недійсними. Ці сертифікати підлягають вилученню та знищенню Банком в наступному порядку. Всі акціонери зобов'язані протягом 6 місяців з дати припинення ведення реєстру власників іменних цінних паперів Банку особисто передати у відділ депозитарної діяльності зберігача Банку або надіслати рекомендованим листом за адресою: пр-т Миру, буд.33, кім.405, м. Чернігів, 14000 (4 поверх) свої сертифікати акцій для подальшого їх знищення Банком. Голова Правління Банку має протягом 1 місяця з дати припинення ведення реєстру власників іменних цінних паперів Банку забезпечити отримання від реєстроутримувача головою комісії зі знищення сертифікатів акцій невиданих акціонерам сертифікатів акцій і невикористаних бланків сертифікатів акцій для подальшого їх знищення Банком. Голова Правління Банку після депонування глобального сертифіката має організувати щоквартальне знищення вилучених сертифікатів акцій у паперорізальній машині або шляхом спалення зі складанням акта про знищення, що має включати реєстр знищених сертифікатів цінних паперів, який має містити інформацію щодо індивідуальних ознак знищених сертифікатів (серії, номера, наскрізного номера). Знищення сертифікатів цінних паперів здійснювати комісією у кількості не менше 3 осіб, склад якої має затверджуватись Головою Правління Банку.</p> <p>8.1. Визначити спосіб персонального повідомлення акціонерів та номінальних утримувачів про переведення випуску іменних акцій з документарної форми існування у бездокументарну форму: простими листами. Зобов'язати Голову Правління не пізніше 10 календарних днів після прийняття рішення про переведення випуску іменних акцій документарної форми існування у бездокументарну форму акціонерам, згідно з реєстром на дату проведення зборів, надіслати персональні письмові повідомлення про дематеріалізацію способом, визначеним цими загальними зборами, з розкриттям відомостей, передбачених чинним законодавством.</p> <p>8.2. Затвердити Рішення про дематеріалізацію акцій Банку.</p> <p>9.1. Затвердити зміни до Статуту Банку, пов'язані зі зміною форми існування акцій та інші зміни, що не пов'язані з внесенням відомостей до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців.</p> <p>9.2. Зміни до Статуту Банку оформити у вигляді Додатку № 3 до Статуту.</p> <p>9.3. Доручити Голові Правління Банку Тарасовцю М.П. підписати Додаток № 3 до Статуту Банку.</p>	
<b>Вид загальних зборів*</b>	<b>чергові</b>	<b>позачергові</b>
	X	
<b>Дата проведення</b>	18.04.2011	
<b>Кворум зборів**</b>	85.76	
<b>Опис</b>	<p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів: обрання лічильної комісії.</li> <li>2. Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів: обрання головуючого та секретаря загальних зборів, затвердження регламенту загальних зборів.</li> <li>3. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Правління за 2010 рік. Визначення основних напрямів діяльності Банку у 2011 році.</li> <li>4. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Спостережної ради за 2010 рік.</li> <li>5. Прийняття рішення за наслідками розгляду звіту Ревізійної комісії за 2010 рік. Затвердження звіту зовнішнього аудитора Банку і висновку Ревізійної комісії за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності банку за 2010 рік.</li> <li>6. Затвердження річного звіту (річної фінансової звітності), річного фінансового звіту Банку за 2010 рік.</li> <li>7. Розподіл чистого прибутку за результатами діяльності Банку в 2010 році. Прийняття рішення про виплату дивідендів.</li> </ol>	

8. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної ради, обрання членів Спостережної ради, затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з ними, обрання особи, яка уповноважується на підписання цивільно-правових договорів з членами Спостережної ради.
9. Прийняття рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості.
10. Прийняття рішення про закриті (приватне) розміщення акцій.
11. Затвердження переліку інших інвесторів, серед яких передбачено розміщення акцій додаткової емісії.
12. Визначення уповноваженого органу Банку при додатковій емісії акцій.
13. Визначення уповноважених осіб Банку при додатковій емісії акцій.

Ухвалили:

1. Обрати для проведення річних Загальних зборів акціонерів Банку лічильну комісію у складі 3 осіб: Гавриліна О.В - голова, Єрко Т.І., Черняк А.В.
- 2.1. Згідно зі Статутом Банку головує на Загальних зборах акціонерів Голова Спостережної ради Банку Кожедуб В.П.
- 2.2. Обрати для проведення річних Загальних зборів акціонерів Банку секретаря зборів - Бондаренко С.Г.
- 2.3. Затвердити регламент проведення зборів. Надати для доповіді з питань порядку денного - до 20 хвилин; на обговорення (виступи, питання) - до 5 хвилин на одну особу.
- 3.1. Затвердити звіт Правління Банку за 2010 рік.
- 3.2. Затвердити основні напрями діяльності Банку у 2011 році та доручити Правлінню та Спостережній раді Банку організувати їх виконання.
4. Затвердити звіт Спостережної ради Банку за 2010 рік.
- 5.1. Затвердити Звіт незалежної аудиторської фірми ТОВ "КІЇВАУДИТ" про фінансову звітність Публічного акціонерного товариства "Полікомбанк" станом на кінець дня 31 грудня 2010 року за період з 1 січня 2010 по 31 грудня 2010 року, Аудиторський висновок (звіт) незалежної аудиторської фірми ТОВ "КІЇВАУДИТ" про фінансову звітність Публічного акціонерного товариства "Полікомбанк" станом на кінець дня 31 грудня 2010 року.
- 5.2. Затвердити звіт Ревізійної комісії за 2010 рік.
- 5.3. Затвердити висновок Ревізійної комісії за підсумками перевірки фінансово-господарської діяльності Банку за 2010 рік.
6. Затвердити річний звіт у складі балансу, звіту про фінансові результати, річний фінансовий звіт Банку за 2010 рік.
- 7.1. Затвердити чистий прибуток Банку за результатами діяльності в 2010 році у розмірі 97.907,37 грн.
- 7.2. Затвердити розподіл чистого прибутку Банку за результатами діяльності в 2010 році: - у фонд виплати дивідендів - 2.220,00 грн.; - у резервний капітал - 5.675,85 грн. Чистий прибуток у розмірі 90.011,52 грн. не розподіляти.
- 7.3. Дивіденди за 2010 рік по простих акціях не сплачувати.
- 7.4. Відповідно до Статуту Банку виплатити дивіденди за 2010 рік по привілейованих акціях у розмірі 0,10 грн. (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію. Виплату дивідендів здійснити грошовими коштами з фонду дивідендів.
8. Спостережну раду Банку не переобирати.
9. Збільшити розмір статутного капіталу Банку до 49.500.120,00 гривень шляхом закритого (приватного) розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків власних коштів акціонерів Банку та інших інвесторів, перелік яких буде затверджено на цих зборах.
- 10.1. Прийняти до уваги, що 16-а емісія простих іменних акцій Банку на 18.04.11 сплачена повністю, Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку 30.06.10 зареєструвала випуск простих іменних акцій Банку, реєстраційний номер 474/1/10. Випуск привілейованих іменних акцій Банку зареєстровано Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 20.10.00, реєстраційний номер 552/1/00. Рішення з питання порядку денного загальних зборів акціонерів про закриті (приватне) розміщення акцій приймається більш як 3.320.856 голосами акціонерів (більш як трьома чвертями голосів акціонерів від їх загальної кількості).
- 10.2. Збільшити розмір статутного капіталу Банку до 49.500.120 гривень за рахунок додаткових внесків власних коштів акціонерів Банку та інших інвесторів, перелік яких буде затверджено на цих зборах, шляхом закритого (приватного) розміщення простих іменних акцій Банку в документарній формі в кількості 500.004 штуки номінальною вартістю 10,00 грн. кожна на загальну суму 5.000.040 гривень. Акції, що

випускаються додатково, надають акціонерам однакові права з усіма раніше випущеними простими акціями.

10.3. Доручити Голові Правління Банку Тарасовцю М.П. надати Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку необхідні документи для проведення відповідної реєстрації випуску простих іменних акцій.

10.4. Затвердити наступні відомості про розміщення акцій Банку:

10.4.1. Інформація про емітента. Повне найменування: Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк", скорочене найменування: Полікомбанк. Місцезнаходження: вул. Київська, буд. 3, м. Чернігів, Україна, 14005. Ідентифікаційний код юридичної особи (код за ЄДРПОУ): 19356610. Інформація про посадових осіб Банку: Правління: Тарасовець Микола Павлович (Голова), Горнюк Євген Миколайович, Пашенко Сергій Вікторович, Столінець Вікторія Володимирівна, Федорова Тамара Миколаївна. Спостережна рада: Кожедуб Володимир Павлович (Голова), Шило Анатолій Миколайович, Стрюков Володимир Петрович, Ніколенко Микола Миколайович, Шкель Олександр Миколайович. Корпоративний секретар відсутній. Ревізійна комісія: Смоляр Наталія Миколаївна (Голова), Костроміна Алла Миколаївна, Вернигор Наталія Іванівна (представник ТОВ "Фіаніт"). Кількість акціонерів, які беруть участь у зборах: 23 особи. Кількість простих акцій, що їм належать: 3.797.256 штук. Інформація про аудитора: аудиторська фірма - ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КІІВАУДИТ", вул. Саксаганського, буд. 53/80, кім. 303, м. Київ, 01033, Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів від 15.02.11, серія та номер Свідоцтва АБ 001321, Свідоцтво про внесення в Реєстр аудиторських фірм на аудиторів, які одноособово надають аудиторські послуги від 23.02.01 № 1970. Розмір статутного капіталу Банку станом на 18.04.11: 44.500.080,00 гривень, який поділено на 4.427.808 штук простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 гривень кожна та 22.200 штук привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 гривень кожна. На 18.04.11 статутний капітал сплачено повністю, відповідні випуски акцій зареєстровані Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку. Цілі діяльності емітента: сприяння економічному розвитку України, розвиток банківської справи в Україні і впровадження нових видів банківських послуг, отримання прибутку. Предмет діяльності емітента: здійснення банківської діяльності, здійснення всіх видів банківських операцій, комплексне банківське обслуговування підприємств і організацій всіх форм власності, а також фізичних осіб. Мета розміщення акцій: підвищення рівня регулятивного капіталу, збільшення обсягів активних операцій Банку. На дату прийняття рішення про розміщення акцій Банк не має збитків.

10.4.2. Інформація про раніше випущені в обіг цінні папери емітента.

Перша емісія: випущено прості іменні акції Банку в кількості 5.000 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 50.000 гривень. Випуск зареєстровано в Міністерстві фінансів України; Свідоцтво про реєстрацію випуску цінних паперів від 25.10.94, реєстраційний № 398/1/94.

Друга емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку у кількості 30.000 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 300.000 гривень. Випуск зареєстровано в Міністерстві фінансів України; Свідоцтво про реєстрацію випуску цінних паперів від 23.02.95, реєстраційний № 81/1/95.

Третя емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку в кількості 122.504 штуки номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 1.225.040 гривень і привілейовані іменні акції в кількості 4.496 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 44.960 гривень. Загальна сума емісії: 1.270.000 гривень. Випуск зареєстровано в Міністерстві фінансів України; Свідоцтво про реєстрацію випуску цінних паперів від 19.12.95, реєстраційний № 582/1/95.

Четверта емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку в кількості 213.896 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 2.138.960 гривень і привілейовані іменні акції у кількості 4.104 штуки номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 41.040 гривень. Загальна сума емісії: 2.180.000 гривень. Випуск зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку; Свідоцтво про реєстрацію випуску цінних паперів від 24.04.97, реєстраційний № 382/1/97.

П'ята емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку в кількості 105.767 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 1.057.670 гривень і привілейовані іменні акції в кількості 4.233 штуки номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 42.330 гривень. Загальна сума випуску: 1.100.000 гривень. Випуск зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку; Свідоцтво про реєстрацію випуску цінних паперів від 25.09.97, реєстраційний № 743/1/97.

Шоста емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку в кількості 204.369 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 2.043.690 гривень. Випуск зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку; Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 22.05.98, реєстраційний № 265/1/98, загальна кількість випущених простих іменних акцій: 681.536 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 6.815.360 гривень. Також додатково випущено привілейовані іменні акції Банку в кількості 5.631 штук

номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 56.310 гривень. Випуск зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку, Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 22.05.98, реєстраційний № 264/1/98, загальна кількість випущених привілейованих іменних акцій: 18.464 штуки номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 184.640 гривень.

Сьома емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку в кількості 136.307 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 1.363.070 гривень. Випуск зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку; Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 18.05.99, реєстраційний № 182/1/99, загальна кількість випущених простих іменних акцій: 817.843 штуки номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 8.178.430 гривень. Також додатково випущено привілейовані іменні акції Банку в кількості 3.693 штуки номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 36.930 гривень. Випуск зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку, Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 18.05.99, реєстраційний № 181/1/99, загальна кількість випущених привілейованих іменних акцій: 22.157 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 221.570 гривень.

Восьма емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку в кількості 122.400 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 1.224.000 гривень. Випуск зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку; Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 27.08.99, реєстраційний № 405/1/99, загальна кількість випущених простих іменних акцій: 940.243 штуки номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 9.402.430 гривень.

Дев'ята емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку в кількості 67.600 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 676.000 гривень. Випуск зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку; Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 25.01.00, реєстраційний № 30/1/00, загальна кількість випущених простих іменних акцій: 1.007.843 штуки номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 10.078.430 гривень.

Десята емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку в кількості 93.188 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 931.880 гривень. Випуск зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку; Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 26.05.00, реєстраційний № 252/1/00, загальна кількість випущених простих іменних акцій: 1.101.031 штука номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 11.010.310 гривень.

Одинадцята емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку в кількості 144.569 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 1.445.690 гривень. Випуск зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку; Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 20.10.00, реєстраційний № 551/1/00, загальна кількість випущених простих іменних акцій: 1.245.600 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 12.456.000 гривень. Також додатково випущено привілейовані іменні акції Банку в кількості 43 штуки номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 430 гривень. Випуск зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку, Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 20.10.00, реєстраційний № 552/1/00, загальна кількість випущених привілейованих іменних акцій: 22.200 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 222.000 гривень.

Дванадцята емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку в кількості 512.100 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 5.121.000 гривень. Випуск зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку; Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 01.04.03, реєстраційний № 144/1/03, загальна кількість випущених простих іменних акцій: 1.757.700 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 17.577.000 гривень.

Тринадцята емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку в кількості 620.100 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 6.201.000 гривень. Випуск зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку; Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 25.03.05, реєстраційний № 141/1/05, загальна кількість випущених простих іменних акцій: 2.377.800 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 23.778.000 гривень. 11.10.06 було зареєстровано випуск акцій Банку на загальну суму 19.000.020 грн. у кількості 1.900.002 шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн. та видано Банку Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 11.10.06 № 452/1/06-Т. Розпорядженням ДКЦПФР від 10.04.07 № 24-С-А реєстрація випуску акцій Банку на суму 19.000.020 грн. була скасована, Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 11.10.06 № 452/1/06-Т, видане ДКЦПФР, було анульовано.

Чотирнадцята емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку в кількості 1.000.002 штуки номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 10.000.020 гривень. Випуск зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку; Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 07.07.08, реєстраційний № 284/1/08, дата видачі 10.12.08, загальна кількість випущених простих іменних акцій: 3.377.802 штуки номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 33.778.020 гривень.

П'ятнадцята емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку в кількості 50.004 штуки номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму



500.040 гривень. Випуск зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку; Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 13.10.09, реєстраційний № 293/1/09, дата видачі 22.12.09, загальна кількість випущених простих іменних акцій: 3.427.806 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 34.278.060 гривень. Відповідно до Положення про порядок заміни свідоцтва (свідоцтв) про реєстрацію випуску (випусків) емісійних цінних паперів у зв'язку зі зміною найменування акціонерного товариства, затвердженого Рішенням ДКЦПФР від 30.12.09 № 1638, свідоцтво про реєстрацію випуску привілейованих іменних акцій Банку було замінено, отримано нове свідоцтво від 20.10.00, реєстраційний № 552/1/00, дата видачі 01.04.10, загальна кількість випущених привілейованих іменних акцій: 22.200 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 222.000 гривень.

Шістнадцята емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку в кількості 1.000.002 штуки номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 10.000.020 гривень. Випуск зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку; Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 30.06.10, реєстраційний № 474/1/10, дата видачі 21.12.10, загальна кількість випущених простих іменних акцій: 4.427.808 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 44.278.080 гривень. Всі акції Банку були документарної форми існування. Позачерговими загальними зборами акціонерів Полікомбанку (протокол від 24.01.11 № 56 було прийняте рішення про переведення випусків простих іменних та привілейованих іменних акцій Банку документарної форми існування у бездокументарну форму існування. Відповідно до Положення про порядок переведення випуску іменних акцій документарної форми існування у бездокументарну форму існування, затвердженого Рішенням ДКЦПФР від 30.06.00 № 98 , було здійснено заміну свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Банку. Отримано Свідоцтво про реєстрацію випуску простих акцій бездокументарної форми існування від 03.03.11 № 125/1/11, загальна кількість випущених простих іменних акцій: 4.427.808 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 44.278.080 гривень, та Свідоцтво про реєстрацію випуску привілейованих акцій бездокументарної форми існування від 03.03.11 № 126/1/11, загальна кількість випущених привілейованих іменних акцій: 22.200 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 222.000 гривень. Форма існування всіх акцій Банку: бездокументарна. Банк не здійснював випуску облігацій та інших цінних паперів. Акцій, викуплених Банком у акціонерів, на 18.04.11 немає. Код простих іменних акцій Банку (ISIN): UA4000115414 (виписка з реєстру кодів цінних паперів Національного депозитарію України від 01.04.11). Код привілейованих іменних акцій Банку (ISIN): UA4000115422 (виписка з реєстру кодів цінних паперів Національного депозитарію України від 01.04.11).

10.4.3. Умови розміщення акцій. Загалом планується розмістити 500.004 штуки простих іменних акцій на загальну номінальну вартість 5.000.040 гривень. Номінальна вартість акції: 10,00 грн. Ціна, за якою будуть розміщуватися акції: 10,00 грн., яка дорівнює номінальній вартості акції і є вище ринкової вартості акції, затвердженої рішенням Спостережної ради Банку (протокол від 15.04.11 № 7) на підставі оцінки акцій ПрАТ "АНТАЛ-ЕКСПЕРТ", рецензія на звіт здійснена ТОВ "ЛОТ". Форма існування акцій: бездокументарна. Сплата акцій здійснюється виключно грошовими коштами в національній валюті України. Банк не розміщує привілейовані акції. Опис прав, які надаються власникам акцій, що планується розмістити: Акціонери Банку - власники простих іменних акцій мають права на: а) участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників, обиратись й бути обраними до Спостережної ради, Ревізійної комісії 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 акцій Банку при приватному розміщенні акцій. Акціонери - власники простих акцій 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. Строк та порядок виплати дивідендів згідно зі статутом Банку: фонд дивідендів формується за рахунок чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років. У разі відсутності або недостатності чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється за рахунок резервного капіталу. Виплата дивідендів здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку у строк не пізніше 6 місяців після закінчення звітного року. Розмір дивідендів за привілейованими іменними акціями Банку встановлено Статутом: 0,10 гривень (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію один раз на рік після прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів. Розмір дивідендів за простими акціями визначається Загальними зборами акціонерів Банку у гривнях з розрахунку на одну акцію. Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку. Для кожної виплати дивідендів Спостережна рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дивіденди виплачуються акціонерам пропорційно до кількості належних їм акцій певного типу. Виплата дивідендів може здійснюватись шляхом перерахування

грошових коштів на поточний рахунок акціонера або готівкою через касу Банку за місцезнаходженням Банку. Спостережна рада листом повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати. Акції нової емісії надають акціонерам однакові права з відповідними акціями попередніх емісій. Кожна проста іменна акція дає право одного голосу на Загальних зборах акціонерів Банку. Після реєстрації в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку випуску акцій і отримання тимчасового свідоцтва про реєстрацію випуску акцій акціям Банку присвоюється міжнародний ідентифікаційний номер в Національному Депозитарії України. Розміщення акцій 17-ї емісії здійснюється безпосередньо емітентом за адресою: вул. Київська, буд. 3, м. Чернігів, Україна 14005, розміщення акцій триватиме з 03.10.11 по 31.10.11 включно. Акціонери - власники простих акцій мають переважне право придбавати розміщені Банком прості акції пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій станом на дату складання переліку акціонерів, які мають право на участь у цих загальних зборах, - 13 квітня 2011 року. Строк реалізації переважного права: з 01.07.11 по 30.09.11 включно. Акціонер, який має намір реалізувати своє переважне право, подає Голові Правління Банку з 01.07.11 по 30.09.11 включно з 9:00 до 17:00 письмову заяву про придбання акцій, в кількості, пропорційно частці належних йому простих акцій у загальній кількості простих акцій та перераховує на зазначений в цьому рішенні рахунок кошти в сумі, яка дорівнює 100% вартості цінних паперів, що ним придбаються. Банк видає акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості цінних паперів. Отримання уповноваженими особами Банку від акціонерів письмового підтвердження про відмову від використання свого переважного права на придбання акцій не передбачено. Акціонери повідомляються про розміщення акцій особисто листами та на позачергових загальних зборах акціонерів, що приймають таке рішення. Не пізніше ніж за 30 днів до початку розміщення акцій з наданням акціонерам переважного права Банк письмово повідомляє кожного акціонера, який має таке право, про можливість його реалізації та публікує повідомлення про це в офіційному друкованому виданні ДКЦПФР. Не пізніше п'яти робочих днів після прийняття рішення загальними зборами акціонерів про збільшення статутного капіталу інвесторам, перелік яких затверджено на цих зборах, буде надіслано персональні письмові повідомлення про прийняті загальними зборами акціонерів рішення, в тому числі, про розміщення акцій. Розміщення акцій відбувається у два етапи. Перший етап триває з 03.10.11 по 17.10.11 включно. На першому етапі укладаються договори з акціонерами щодо акцій, на придбання яких надані заяви та отримано грошові кошти протягом строку реалізації акціонерами переважного права. В разі зазначення в заяві акціонера кількості акцій понад кількість, яку можна придбати, реалізуючи переважне право, заява задовольняється тільки в частині, що не перевищує цієї кількості. В разі перерахування акціонером протягом строку реалізації переважного права грошових коштів у сумі, меншій ніж вартість акцій, які він придбає за переважним правом, його заява задовольняється відповідно до суми отриманих коштів. Заяви перераховані акціонерами кошти на придбання акцій повертаються акціонерам протягом строку розміщення акцій. На другому етапі розміщення, який триває з 18.10.11 по 31.10.11 включно реалізується право на придбання акцій 17-ї емісії акціонерами та іншими інвесторами, перелік яких затверджено загальними зборами акціонерів. Акціонери та інвестори подають голові Правління Банку з 18.10.11 по 31.10.11 включно з 9:00 до 17:00 заяви на придбання акцій. Заяви задовольняються в порядку черговості їх надходження. На підставі заяв укладаються договори купівлі-продажу акцій. Особа, яка придбає акції 17-ї емісії, повинна до укладення договору купівлі-продажу акцій, укласти договір про відкриття рахунку у цінних паперах і мати відкритий рахунок в цінних паперах в обраного нею зберігача. Акціонери та інші інвестори, перелік яких затверджено загальними зборами акціонерів, перераховують на зазначений в цьому рішенні рахунок кошти в сумі, яка дорівнює 100% вартості цінних паперів, що ними придбаються під час закритого (приватного) розміщення акцій, згідно з укладеними договорами, але не пізніше 31.10.11 - дати закінчення закритого (приватного) розміщення. Всі заяви приймаються за адресою Банку: вул. Київська, буд. 3, м. Чернігів, Україна, 14005. Заяви подаються на ім'я Голови Правління Тарасовця М.П., як уповноваженої особи Банку, та мають містити наступні дані: - для юридичних осіб: найменування юридичної особи; прізвище, ім'я і по-батькові уповноваженої особи та посилання на документ, що підтверджує повноваження особи укласти договір; код за ЄДРПОУ; реквізити банку, в якому відкрито поточний рахунок, та номер банківського рахунку; місцезнаходження та поштова адреса; контактні телефони, факси (за наявності); кількість акцій, яку особа має намір придбати; найменування обраного зберігача, його код за ЄДРПОУ, дата і номер договору з ним про відкриття рахунку у цінних паперах, який буде використовуватись для зарахування придбаних акцій 17-ї емісії. - для фізичних осіб: прізвище, ім'я і по-батькові; паспортні дані (серія, номер, ким, коли виданий); місце проживання (адреса реєстрації) та поштова адреса; ІНПП; місце та дата народження, контактні телефони, факси (за наявності); кількість акцій, яку особа має намір придбати; найменування обраного зберігача, його код за ЄДРПОУ, дата і номер договору з ним про відкриття рахунку у цінних паперах, який буде використовуватись для зарахування придбаних акцій 17-ї емісії. Всі договори купівлі-продажу акцій Банк укладає під час розміщення акцій (з 03.10.11 по 31.10.11 включно). Договори укладаються за адресою Банку: вул. Київська, буд. 3, м. Чернігів, Україна, 14005. Фізичні особи сплачують акції готівкою через касу Полікомбанку за його місцезнаходженням або перераховують на рахунок 36307041 в Полікомбанку м. Чернігова, код банку 353100,

юридичні особи перераховують кошти з власного поточного рахунку на рахунок 36307041 в Полікомбанку м. Чернігова, код банку 353100. На підтвердження внеску до статутного капіталу уповноважена особа Банку - Голова Правління Тарасовець М.П. видає акціонерам та інвесторам тимчасові свідоцтва, в яких підтверджується повна оплата розміщуваних акцій. Дострокового закінчення розміщення акцій не передбачається. Якщо розміщення акцій здійснено не в повному обсязі загальні збори акціонерів приймають рішення про недосягнення запланованого обсягу розміщення та про затвердження результатів розміщення акцій у фактично розміщеному та сплаченому обсязі. В разі відмови від випуску акцій кошти повертаються Банком не пізніше, як через 30 днів після прийняття такого рішення Загальними зборами акціонерів з письмовим повідомленням про причини повернення. Право власності на акції, придбані в ході їх розміщення, виникає з моменту їх зарахування на рахунок у цінних паперах власника у обраного ним зберігача, який видає йому виписку про стан рахунку в цінних паперах. Виписка про стан рахунку в цінних паперах є підтвердженням права власності на цінні папери на дату стану рахунку, указану у виписці. Виписка про стан рахунку в цінних паперах не може бути предметом договорів, що тягнуть за собою перехід права власності на цінні папери. Кожний акціонер - власник простих акцій, який зареєструвався для участі у загальних зборах та голосував проти прийняття рішення щодо зміни розміру статутного капіталу, має право вимагати здійснення обов'язкового викупу належних йому простих акцій. Перелік акціонерів, які мають право вимагати здійснення обов'язкового викупу належних їм акцій складається на підставі переліку акціонерів, які зареєструвалися для участі в загальних зборах. Ціна викупу акцій затверджена рішенням Спостережної ради Банку (протокол від 06.04.11 № 6) на підставі оцінки акцій ПрАТ "АНТАЛ-ЕКСПЕРТ", рецензія на звіт здійснена ТОВ "ЛОТ". Протягом 30 днів після прийняття загальними зборами рішення, що стало підставою для вимоги обов'язкового викупу акцій, акціонер, який має намір реалізувати зазначене право, подає Банку письмову вимогу про обов'язковий викуп акцій. Договір між Банком та акціонером про обов'язковий викуп акцій укладається в письмовій формі. Протягом 30 днів після отримання вимоги акціонера про обов'язковий викуп Банк здійснює сплату вартості акцій за ціною викупу, зазначеною в повідомленні про право вимоги обов'язкового викупу акцій, що належать акціонеру. Акціонери Банку - власники привілейованих іменних акцій мають права на: а) обмежену участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників з таких питань: припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери; внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій; внесення змін до Статуту, що передбачають розміщення привілейованих акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, обиратись й бути обраними до Спостережної ради, Ревізійної комісії та Правління Банку; б) отримання дивідендів у розмірі 0,10 гривень (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію один раз на рік після прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів; в) отримання у разі ліквідації Банку ліквідаційної вартості акцій у розмірі 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.) на одну акцію; г) отримання інформації про господарську діяльність Банку; ?) 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. Акціонери - власники привілейованих акцій 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.

11. Затвердити перелік інших інвесторів, серед яких передбачено розміщення акцій додаткової 17-ї емісії:

ПАТ "Продовольча компанія "Ясен"

ВАТ "Чернігівський завод "Металіст"

ЗАТ "Торговий дім "Славич"

ТОВ фірма "Украгросинтез"

ТОВ "Компанія "Домінанта ЛТД"

ТОВ "Сівер-Буд"

12.1. Визначити Правління Банку, як уповноважений орган для затвердження результатів реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, що пропонуються до розміщення.

12.2. В зв'язку з тим, що дострокового закінчення розміщення акцій не передбачено умовами розміщення акцій, уповноваженого органу Банку для прийняття рішення про дострокове закінчення закритого (приватного) розміщення акцій не визначається. 12.3. Визначити загальні збори акціонерів Банку, як уповноважений орган для затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій та звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій, як уповноважений орган для прийняття рішення про відмову від розміщення акцій та повернення коштів, внесених в оплату за акції.

13.1. Визначити Голову Правління Банку Тарасовця М.П. уповноваженою особою для здійснення персонального повідомлення всіх

	<p>акціонерів та інших інвесторів, перелік яких затверджено цими зборами, про прийняті цими загальними зборами акціонерів рішення, для здійснення персонального повідомлення акціонерів про можливість реалізації переважного права на придбання акцій, для проведення дій щодо реалізації акціонерами свого переважного права на придбання акцій, відповідно до яких прийнято рішення про розміщення, для проведення дій щодо забезпечення закритого (приватного) розміщення акцій.</p> <p>13.2. Отримання від акціонерів письмових підтверджень про відмову від використання свого переважного права на придбання акцій, відповідно до яких прийняте рішення про розміщення, не передбачено умовами розміщення акцій, тому уповноваженої особи Банку для отримання від акціонерів письмових підтверджень про відмову від використання свого переважного права на придбання акцій не визначається.</p>	
<b>Вид загальних зборів*</b>	<b>чергові</b>	<b>позачергові</b>
		X
<b>Дата проведення</b>	07.11.2011	
<b>Кворум зборів**</b>	80.84	
<b>Опис</b>	<p>Порядок денний:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів: обрання лічильної комісії.</li> <li>2. Прийняття рішення з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів: обрання головуючого та секретаря загальних зборів, затвердження регламенту загальних зборів.</li> <li>3. Затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій Банку та звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій.</li> <li>4. Затвердження змін до статуту Банку.</li> <li>5. Про вчинення банком значних правочинів та їх попереднє схвалення.</li> </ol> <p>Ухвалили:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Обрати для проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку лічильну комісію у складі 3 осіб: Гавриліна О.В - голова, Черняк А.В., Котляр О.І.</li> <li>2.1. Згідно зі Статутом Банку головує на Загальних зборах акціонерів Голова Спостережної ради Банку Кожедуб В.П.</li> <li>2.2. Обрати для проведення позачергових Загальних зборів акціонерів Банку секретаря зборів - Бондаренко С.Г.</li> <li>2.3. Затвердити регламент проведення зборів. Надати для доповіді з питань порядку денного - до 15 хвилин; на обговорення (виступи, питання) - до 5 хвилин на одну особу.</li> <li>3.1. Прийняти до уваги, що на 07.11.11 розміщено 500.004 шт. простих іменних акцій Банку 17-ї емісії номінальною вартістю 10,00 грн. кожна, акціонер сплатив 100% номінальної вартості акцій Банку.</li> <li>3.2. Затвердити результати розміщення акцій Банку додаткової емісії.</li> <li>3.3. Затвердити звіт про результати закритого (приватного) розміщення акцій. Затвердити Статутний капітал Банку у розмірі 49.500.120,00 грн., який розподілений на 4.927.812 шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн. кожна і 22.200 шт. привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн. кожна.</li> <li>4.1. Затвердити зміни до Статуту Банку у зв'язку зі зміною статутного капіталу з урахуванням результатів розміщення акцій та інші зміни, що не пов'язані з внесенням відомостей до Єдиного державного реєстру юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців. Зміни до Статуту Банку викласти у вигляді Додатку № 4 до Статуту.</li> <li>4.2. Доручити Голові Правління Банку пану Тарасовцю М.П. підписати Додаток № 4 до Статуту Банку.</li> <li>5. Схвалити значні правочини, передбачені п. 2 ст. 70 Закону України "Про акціонерні товариства", які можуть вчинятись Банком до 07.11.12, щодо іпотеки на граничну сукупну вартість 100 млн. грн., щодо лізингу (оренди) об'єктів нерухомості на граничну сукупну вартість 100 млн. грн., щодо залучення коштів на граничну сукупну вартість 100 млн. грн.</li> </ol>	

\* Поставити помітку "X" у відповідній графі.

\*\* У відсотках до загальної кількості голосів.

## 9. Інформація про дивіденди

	За результатами звітного періоду		За результатами періоду, що передував звітному	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0.00	2220.00	0.00	2220.00
Нарахування дивідендів на одну акцію, грн.	0.00	0.10	0.00	0.10
Сума виплачених дивідендів, грн.	0.00	0.00	0.00	1107.010
Дата складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		20.01.2012		19.04.2011
Дата виплати дивідендів		01.02.2012		16.05.2011
Опис	<p>Загальними зборами акціонерів 18.04.11 прийняте рішення: Дивіденди за 2010 рік по простих акціях не сплачувати. Відповідно до Статуту банку виплатити дивіденди за 2010 рік по привілейованих акціях у розмірі 0,10 грн. (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію. Виплату дивідендів здійснити грошовими коштами з фонду дивідендів.</p> <p>Спостережною радою 19.04.11 прийняте рішення: Визначити дату складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за 2010 рік по привілейованим акціям на 19.04.11, строк виплати дивідендів з 16.05.11 по 30.06.11. Визначити порядок виплати дивідендів: виплату дивідендів здійснювати</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- фізичним особам готівкою через касу Банку за місцезнаходженням Банку або перерахуванням грошових коштів на поточний рахунок акціонера,</li> <li>- юридичним особам - перерахуванням грошових коштів на поточний рахунок акціонера.</li> </ul> <p>Спостережною радою 06.01.12 прийняте рішення: Визначити дату складання переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за 2011 рік по привілейованим акціям Банку, - 20.01.12, строк виплати дивідендів з 01.02.12 по 30.06.12.</p> <p>Відповідно до Статуту Банку виплатити дивіденди за 2011 рік по привілейованих акціях у розмірі 0,10 грн. (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію. Виплату дивідендів здійснити грошовими коштами з чистого прибутку за 2011 рік.</p> <p>Затвердити наступний порядок виплати дивідендів:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- юридичним особам перерахуванням грошових коштів на поточний рахунок акціонера;</li> <li>- фізичним особам готівкою через касу Банку за місцезнаходженням Банку.</li> </ul> <p>Загальними зборами акціонерів 12.04.12 прийняте рішення: Дивіденди за 2011 рік по простих акціях не сплачувати.</p>			

## 10. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ПАТ "Акціонерний комерційний банк "КИЇВ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	14371869
<b>Місцезнаходження</b>	01030 м. Київ, вул. Б.Хмельницького, буд. 16-22
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АБ № 177125
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	ДКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	18.08.2005
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 206-51-97
<b>Факс</b>	(044) 206-51-97
<b>Вид діяльності</b>	Професійна діяльність на ринку цінних паперів: діяльність по випуску та обігу цінних паперів; депозитарна діяльність зберігача цінних паперів; діяльність щодо ведення реєстру власників іменних цінних паперів
<b>Опис</b>	ПАТ "Акціонерний комерційний банк "КИЇВ" надає послуги щодо зберігання цінних паперів

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ТОВ "КИЇВАУДИТ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Товариство з обмеженою відповідальністю
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	01204513
<b>Місцезнаходження</b>	01033 м. Київ, вул. Саксаганського, буд. 53/80, оф. 306
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	1970
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Аудиторська палата України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	23.02.2001
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 287-42-94
<b>Факс</b>	д/в
<b>Вид діяльності</b>	Аудиторські перевірки фінансових установ
<b>Опис</b>	ТОВ "КИЇВАУДИТ" надає аудиторські послуги Полікомбанку

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	ПрАТ "АНТАЛ-ЕКСПЕРТ"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	14237421
<b>Місцезнаходження</b>	14017 м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд.39
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	8106/08
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Фонд державного майна України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	15.12.2008
<b>Міжміський код та телефон</b>	(0462) 61-28-54
<b>Факс</b>	(04622) 4-40-16
<b>Вид діяльності</b>	Оцінка об'єктів у матеріальній формі; Оцінка цілісних майнових комплексів, паїв, цінних паперів, майнових прав та нематеріальних активів, у тому числі оцінка прав на об'єкти інтелектуальної власності
<b>Опис</b>	ПрАТ "АНТАЛ-ЕКСПЕРТ" надає послуги щодо незалежної оцінки майна Полікомбанку

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне підприємство "АКСІОМА"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Приватне підприємство
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	31275682
<b>Місцезнаходження</b>	14000 м. Чернігів, вул. Щорса, буд. 12, к. 61
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	6920/08
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	Фонд державного майна України
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	25.04.2008
<b>Міжміський код та телефон</b>	(04622) 4-04-30
<b>Факс</b>	д/в
<b>Вид діяльності</b>	Оцінка об'єктів у матеріальній формі; Оцінка цілісних майнових комплексів, паїв, цінних паперів, майнових прав та нематеріальних активів, у тому числі оцінка прав на об'єкти інтелектуальної власності
<b>Опис</b>	Приватне підприємство "АКСІОМА" надає послуги щодо незалежної оцінки майна Полікомбанку

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	19356610
<b>Місцезнаходження</b>	14005 м. Чернігів, вул. Київська, буд. 3
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ № 534060
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	ДКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	09.06.2010
<b>Міжміський код та телефон</b>	(0462) 77-48-95
<b>Факс</b>	(0462) 65-15-13
<b>Вид діяльності</b>	Професійна діяльність на фондовому ринку-депозитарна діяльність, а саме: депозитарна діяльність зберігача цінних паперів
<b>Опис</b>	Полікомбанк відкрив рахунки у цінних паперах власникам акцій випусків, що дематеріалізовано

<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	30370711
<b>Місцезнаходження</b>	01001 м. Київ, вул. Грінченка, буд. 3
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ № 189650
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	ДКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	19.09.2006
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 279-65-40
<b>Факс</b>	(044) 279-13-22
<b>Вид діяльності</b>	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
<b>Опис</b>	ПАТ "Національний депозитарій України" надає послуги депозитарію цінних паперів як емітенту та зберігачу



<b>Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я та по батькові фізичної особи</b>	Приватне акціонерне товариство "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів"
<b>Організаційно-правова форма</b>	Акціонерне товариство
<b>Ідентифікаційний код за ЄДРПОУ</b>	35917889
<b>Місцезнаходження</b>	04107 м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г
<b>Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності</b>	АВ № 498004
<b>Назва державного органу, що видав ліцензію або інший документ</b>	ДКЦПФР
<b>Дата видачі ліцензії або іншого документа</b>	19.11.2009
<b>Міжміський код та телефон</b>	(044) 585-42-40
<b>Факс</b>	(044) 279-12-49
<b>Вид діяльності</b>	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарію цінних паперів
<b>Опис</b>	ПрАТ "Всеукраїнський депозитарій цінних паперів" надає послуги депозитарію цінних паперів як зберігачу

## 11. Відомості про цінні папери емітента

### 11.1. Інформація про випуски акцій

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного паперу	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість акцій (грн.)	Кількість акцій (штук)	Загальна номінальна вартість (грн.)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
21.06.2011	335/1/11	ДКЦПФР	UA4000115414	Акції Іменні прості	Бездокументарна Іменні	10.00	4927812	49278120.00	99.5515
<b>Опис</b>		<p>У 2011 році на позачергових загальних зборах акціонерів, які відбулися 24.01.11, прийнято рішення про переведення випуску простих іменних акцій документарної форми існування у бездокументарну форму існування. У 2011 році на річних загальних зборах акціонерів, які відбулися 18.04.11, прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу шляхом закритого (приватного) розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків власних коштів акціонерів та інших інвесторів, перелік яких затверджено на зборах. Мета розміщення акцій: підвищення рівня регулятивного капіталу, збільшення обсягів активних операцій банку. Рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 07.11.11 було затверджено результати закритого (приватного) розміщення акцій та затверджено зміни до Статуту. Додаток № 4 до Статуту зареєстровано Національним банком України 30.11.11 та Державним реєстратором 05.12.11. Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 21.06.11 № 335/1/11 видано 20.12.11.</p> <p>Прості іменні акції банку знаходяться в біржовому списку ПрАТ "Українська фондова біржа" як позалістингові.</p> <p>Торгівля іменними простими акціями на внутрішньому та зовнішньому ринках цінних паперів України не відбувалася.</p>							
03.03.2011	126/1/11	ДКЦПФР	UA4000115422	Акції Іменні привілейовані	Бездокументарна Іменні	10.00	22200	222000.00	0.4485
<b>Опис</b>		<p>У 2011 році на позачергових загальних зборах акціонерів, які відбулися 24.01.11, прийнято рішення про переведення випуску привілейованих іменних акцій документарної форми існування у бездокументарну форму існування. Привілейовані іменні акції банку знаходяться в біржовому списку ПрАТ "Українська фондова біржа" як позалістингові.</p> <p>За наявною у емітента інформацією торгівля іменними привілейованими акціями на внутрішньому та зовнішньому ринках цінних паперів України не відбувалася.</p>							

## 12. Опис бізнесу

<p><b>Важливі події розвитку (в тому числі злиття, поділ, приєднання, перетворення, виділ)</b></p>	<p>Акціонерний комерційний банк "ПОЛКОМБАНК" згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 14 березня 2002 року № 36) перейменовано в ЗАКРИТЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПОЛКОМБАНК". Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 21 квітня 2009 року № 51) його перейменовано в Публічне акціонерне товариство "Полікомбанк". Статут Публічного акціонерного товариства "Полікомбанк" було зареєстровано державним реєстратором 24.06.09.</p>
<p><b>Про організаційну структуру емітента, дочірні підприємства, філії, представництва та інші відокремлені структурні підрозділи із зазначенням найменування та місцезнаходження, ролі та перспектив розвитку, зміни в організаційній структурі у відповідності з попереднім звітним періодом</b></p>	<p>Полікомбанк створено як універсальний з метою комплексного банківського обслуговування підприємств і організацій всіх форм власності, а також фізичних осіб. Цілісність Полікомбанку забезпечується його організаційною структурою. В 2011 році в організаційній структурі відбулися зміни: відділення №14 було підпорядковано відділенню №1; виключено сектор реєстраторської діяльності і акціонерного капіталу.</p> <p>Органами управління Банку є: Загальні збори акціонерів, Спостережна рада Банку, Правління Банку. Органом контролю Банку є Ревізійна комісія та відділ внутрішнього аудиту. Органи управління та органи контролю Банку складають єдину систему органів управління та контролю Банку, через яку його акціонери регулюють та контролюють діяльність Банку. Система управління Банку створюється та діє за принципом підпорядкованості нижчих органів управління вищим органам управління. Організаційна структура Банку формується по напрямкам діяльності та складається з управлінь та служб, до складу яких входять відділи та сектори. Керівництво діяльністю структурних підрозділів Банку здійснює Правління Банку згідно зі своїми рішеннями, рішеннями Спостережної Ради та Загальних зборів акціонерів Банку.</p> <p>Організаційна структура Полікомбанку складається з Головного банку та відділень Головного банку.</p> <p>Структурні одиниці і підрозділи, що входять до системи банку і забезпечують його діяльність:</p> <p>Правління банку; організаційно-правовий відділ; секретаріат; бюро безпеки; сектор по роботі з персоналом; відділ внутрішнього аудиту; фінансово-економічне управління; відділ маркетингу та планування; бюро управління ризиками; відділ казначейства; управління активних і пасивних операцій; відділ активних та пасивних операцій; сектор активних операцій; сектор по роботі з фізичними особами; відокремлене управління цінних паперів та інвестицій; відділ інвестиційної діяльності; відділ корпоративного управління; відділ депозитарної діяльності зберігача; сектор акціонерного капіталу; сектор фінансового моніторингу; відділ зовнішньоекономічної діяльності; відділ системного адміністрування; відділ супроводу та впровадження програмного забезпечення; відділ автоматизації банківської діяльності; відділ карткових продуктів та платіжних систем; відділ адміністративно-управлінських розрахунків; сектор податкового обліку; бюро обліку валютних операцій; операційний відділ №1; операційний відділ №2; каса головного банку; відділ технічного забезпечення; відділ матеріального забезпечення; транспортна дільниця; відділ капітального будівництва; ремонтно-будівельна дільниця.</p> <p>Станом на 01.01.2012р. Полікомбанк на своєму балансі має 28 відділень, в 15 відділеннях з яких надають повний комплекс банківських послуг, з них 9 відділень знаходяться в м. Чернігові, 3 відділення в м. Прилуки, 1 відділення в м. Корюківка, 1 відділення в м. Ніжин, 1 відділення в смт Сосниця.</p> <p>Відділення Полікомбанку:</p> <p>Центральне відділення в м. Чернігів, проспект Миру, 33  Відділення № 1 в м. Чернігів, вул. Рокоссовського, 37  Відділення № 2 в м. Чернігів, вул. Шевченка, 103  Відділення № 3 в м. Чернігів, вул. Любецька, 606  Відділення № 6 в м. Чернігів, вул. Дніпровська, 26  Відділення № 7 в м. Чернігів, проспект Перемоги, 33  Відділення № 9 в м. Чернігів, проспект Миру, 65  Відділення № 10 в м. Чернігів, Незалежності, 32  Відділення № 11 в м. Чернігів, вул. Щорса, 53  Відділення № 12 в м. Чернігів, вул. Кирпоноса, 33  Відділення № 14 в м. Чернігів, вул. Шевченка, 37  Відділення № 15 в м. Чернігів, проспект Перемоги, 10  Відділення № 17 в м. Чернігів, вул. Борисенка, 47  Відділення № 28 в м. Чернігів, вул. Київська, 1а  Відділення № 21 в Чернігівській області, Козелецькому районі, с. Калитянське, вул. Київська, 2А</p>

	<p>Відділення в м. Прилуки, вул. Юрія Коптева, 35  Відділення № 4 в м. Прилуки, вул. Земська, 4  Відділення № 5 в м. Прилуки, вул. Індустріальна, 8  Відділення № 13 в м. Прилуки, вул. Київська, 172  Відділення № 16 в м. Прилуки, вул. Київська, 230  Відділення № 20 в м. Прилуки, вул. Київська, 313  Відділення в м. Корюківка, вул. Шевченка, 58  Відділення в м. Ніжин, вул. Подвойського, 15  Відділення в смт. Лосинівка, Ніжинський район, вул. Шевченка, 1  Відділення в смт. Сосниця, вул. Освіти, 10</p>
<p><b>Будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб, що мали місце протягом звітного періоду, умови та результати цих пропозицій</b></p>	<p>У 2011 році пропозицій щодо реорганізації банку з боку третіх осіб не надходило.</p>
<p><b>Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)</b></p>	<p>Облікова політика визначає та встановлює в банку єдині підходи до побудови та організації бухгалтерського обліку операцій, які здійснює банк згідно з законодавством України, та звітності.</p> <p>Основні принципи облікової політики розроблені на основі: - нормативно-правових актів Національного банку України, які регулюють правила бухгалтерського обліку; - законодавчих актів, які регулюють господарську діяльність банку; - принципів міжнародних стандартів та національних положень бухгалтерського обліку.</p> <p>Придбані (створені) основні засоби зараховуються на баланс банку за первісною вартістю, яка включає усі витрати, пов'язані з придбанням (створенням), доставкою, установкою і введенням їх в експлуатацію.</p> <p>Амортизація основних засобів нараховується пооб'єктно із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається шляхом ділення вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів.</p> <p>Запаси матеріальних цінностей в обліку відображаються за первісною вартістю, включаючи витрати на доставку, податки, збори та інші обов'язкові платежі (крім тих, які згодом відшкодовуються банку) і не переоцінюються. Для визначення вартості одиниці запасів матеріальних цінностей застосовується метод ідентифікованої вартості, який передбачає ведення записів за кожною окремою одиницею запасів, що придбані, передані в експлуатацію або реалізовані.</p> <p>При передачі малоцінних швидкозношуваних предметів в експлуатацію нараховується знос в розмірі 100%.</p> <p>Вкладення Полікомбанку в цінні папери сформовано з акцій підприємств та фінансових установ, що обліковуються за собівартістю з урахуванням зменшення корисності.</p>
<p><b>Текст аудиторського висновку</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>Аудиторський висновок (звіт)  незалежної аудиторської фірми  ТОВ „КІЇВАУДИТ”  про фінансову звітність  Публічного акціонерного товариства  “Полікомбанк”  станом на кінець дня 31 грудня 2011 року</b></p> <p><b>Адресат:  Акціонерам Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк”  Правлінню та Спостережній раді Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк”  Національному банку України</b></p>

## **Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку України**

### **Вступний параграф**

Незалежна аудиторська фірма ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ» (далі – аудитор) на підставі договору № 87/11-12-1/68 від 5 травня 2011 року провела аудит фінансової звітності станом на кінець дня 31 грудня 2011 року Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» (далі – Банк), зареєстрованого Виконавчим комітетом Чернігівської міської ради 18 серпня 1994 року, номер запису в ЄДРПОУ 1 064 105 0012 000853, ідентифікаційний код юридичної особи 19356610, знаходиться за адресою: м. Чернігів, вул. Київська, 3, яка включає:

1. Загальну інформацію про діяльність банку;
2. Баланс станом на кінець дня 31 грудня 2011 року;
3. Звіт про фінансові результати за 2011 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік;
5. Звіт про власний капітал за 2011 рік;
6. Примітки до звітів за 2011 рік.

Фінансова звітність складена у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України та облікової політики Банку.

Облікова політика базується на вимогах чинного законодавства України, нормативно-правових актах Національного банку України, що регламентують банківську діяльність, Міжнародних стандартах фінансової звітності, національних Положеннях (стандартах) бухгалтерського обліку в Україні та актах внутрішнього регулювання діяльності Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк». Основи облікової політики розкриті в примітці № 1 до цієї фінансової звітності.

Метою аудиторської перевірки фінансової звітності Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» є висловлення думки аудитора про те, чи відображає фінансова звітність Банку достовірно, в повній мірі та в усіх суттєвих аспектах його фінансовий стан відповідно до концептуальної основи фінансової звітності.

### **Відповідальність управлінського персоналу за фінансову звітність**

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання цієї фінансової звітності відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р., Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України, та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визначає потрібним для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень унаслідок шахрайства або помилки.

### **Відповідальність аудитора**

Нашою відповідальністю є висловлення думки щодо цієї фінансової звітності на основі результатів проведеного нами аудиту. Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг. Ці стандарти вимагають від нас дотримання відповідних етичних вимог, а також планування й виконання аудиту для отримання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність не містить суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум та розкриттів у фінансовій звітності. Вибір процедур залежить від судження аудитора, включаючи оцінку ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються складання та достовірного подання суб'єктом господарювання фінансової звітності, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю суб'єкта господарювання. Аудит включає також оцінку відповідності використаних облікових політик, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом, та оцінку загального подання фінансової звітності.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

**Підстава для висловлення умовно-позитивної думки**

За оцінкою керівництва Банку, інформація стосовно резервів під кредитні ризики у фінансовій звітності подана достовірно. За нашими підрахунками обсяг резервів під нестандартну кредитну заборгованість необхідно збільшити на 248,7 тис.грн., що вплинуло на завищення прибутку в сумі 248,7 тис.грн. Не зважаючи на додаткове формування резервів, регулятивний капітал та економічні нормативи відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

**Висловлення думки (умовно-позитивна думка)**

На нашу думку, за винятком впливу питання, про яке йдеться у параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» фінансова звітність Банку, що додається:

1. Загальна інформація про діяльність банку;
2. Баланс станом на кінець дня 31 грудня 2011 року;
3. Звіт про фінансові результати за 2011 рік;
4. Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік;
5. Звіт про власний капітал за 2011 рік;
6. Примітки до звітів за 2011 рік,

достовірно та в повній мірі відображає в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» станом на 31 грудня 2011 року, його фінансово-господарську діяльність протягом 2011 року, його фінансові результати і рух грошових коштів за період з 01.01.2011 року по 31.12.2011 року відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативно-правових актів Національного банку України та облікової політики Банку.

Цей аудиторський висновок має публікуватися виключно разом із річною фінансовою звітністю Банку за 2011 рік.

Директор ТОВ «КІІВАУДИТ»  
(Сертифікат аудитора банків № 0026,  
Свідоцтво НБУ № 0000023,  
Сертифікат аудитора серія А № 005559 )

Н. І. Іщенко

Аудитор  
(Сертифікат аудитора банків № 0150,  
Свідоцтво НБУ № 0000146,  
Сертифікат аудитора серія А № 06824 )

Т.М. Зубенко

**3 квітня 2012 року**

Адреса : м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306  
Тел. (044) 287-70-55 , 287-42-94

**Звіт щодо вимог «Положення про порядок подання до Національного банку України звіту аудитора за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого постановою Правління Національного банку України 09.09.2003 року №389 у редакції постанови Правління Національного банку України від 21.09.2011 року №341, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 14.10.2011 №1193/19931.**

**1. Відповідність (достовірність відображення) обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення на підставі аналізу**

статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками», затвердженої постановою Правління НБУ від 19.03.2003 № 124, зареєстрованої в Міністерстві юстиції України 07.05.2003 року за № 353/7674 (із змінами).

Аудитор здійснив аналіз статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на кінець дня 31.12.2011 року з метою визначення відповідності (достовірності відображення) обсягу активів і зобов'язань банку за строками погашення. В результаті встановлено:

	Короткострокові				Довгострокові (понад 12 міс)  (тис грн)
	На вимогу та менше 1 місяця (тис грн)	Від 1 до 3 міс (тис грн)	Від 3 до 12 міс (тис грн)	Всього короткострокових	
<b>За станом на кінець дня 31.12.2011 року</b>					
Активи	134 667	31 810	134 261	300 738	126 842
Зобов'язання	158 108	18747	87970	264 825	41 638
Статутний капітал					49 500
<b>Чистий розрив ліквідності</b>	<b>(23 441)</b>	<b>13 063</b>	<b>46 291</b>	<b>35 913</b>	<b>85 204</b>
<b>Сукупний розрив ліквідності</b>	<b>(23 441)</b>	<b>(10 378)</b>	<b>35 913</b>	<b>2 094</b>	<b>121 117</b>
Від'ємний ГЕП (невідповідність) (% до зареєстрованого статутного капіталу)	47%				

Дані статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на 31.12.2011 року, що затверджена постановою Правління НБУ від 19.03.2003 року №124 із послідовними змінами станом на 31.12.2011 року складена у відповідності до вимог постанови Правління НБУ від 19.03.2003 року № 124 із послідовними змінами. Дані статистичної форми звітності № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на 31.12.2011 року, в усіх суттєвих аспектах, достовірно відображають обсяг активів і зобов'язань за строками погашення.

Аудитор здійснив аналіз Примітки № 37.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік».

На думку аудитора, фінансова інформація щодо активів та пасивів Банку за строками погашення відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

Невідповідність між даними статистичної форми № 631 «Звіт про структуру активів та пасивів за строками» станом на 31.12.2011 року та приміткою № 37.10 «Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за 2011 рік» пояснюється різною методикою складання цих звітів.

В результаті виконаних аудиторських процедур встановлено, що **кількість ризику ліквідності помірний, напрям ризику стабільний, якість управління ризиком ліквідності потребує вдосконалення. Станом на 31.12.2011 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.**

**2. Якість управління активами та пасивами банку**

**2.1. Активи банку**

Станом на кінець дня 31.12.2011 року активи Банку мають наступну структуру:

		Станом на кінець дня 31.12.2011 року (тис грн)	В % до активів
1.	Грошові кошти	25543	6,2
2.	Кошти в інших банках	68681	16,7
3.	Кредити та заборгованість клієнтів	256379	62,3
4.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	733	0,1
5.	Інвестиційна нерухомість	7671	1,9
6.	Дебіторська заборгованість з податку на прибуток	-	-
7.	Основні засоби та нематеріальні активи	51450	12,5
8.	Інші фінансові активи	84	0,0
9.	Інші активи	1282	0,3
	<b>Всього активів</b>	<b>411823</b>	<b>100</b>

*Аналіз операцій з грошовими коштами*

Фінансова інформація щодо грошових коштів станом на кінець дня 31.12.2011 року розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці № 4 „Грошові кошти та їх еквіваленти”.

В результаті проведених процедур, нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості та відповідності представлення інформації щодо операцій з грошовими коштами.

На думку аудитора, фінансова інформація щодо операцій з грошовими коштами відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

*Аналіз операцій з коштами в інших банках*

Фінансова інформація щодо коштів в інших банках станом на кінець дня 31.12.2011 року розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці № 7 „Кошти в інших банках”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо операцій з коштами в інших банках.

На думку аудитора, фінансова інформація щодо операцій з коштами в інших банках відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах. Принципи формування резервів під знецінення коштів в інших банках відповідають нормативним вимогам Національного банку України та є достатніми для покриття можливих втрат за цими операціями.

*Аналіз якості кредитного портфелю, кредитний ризик*

Фінансова інформація щодо кредитного портфелю станом на кінець дня 31.12.2011 розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці № 7 „ Кошти в інших банках ” та примітці № 8 «Кредити та заборгованість клієнтів».

	Заборгованість за кредитами	В % до заборгованості за кредитними операціями	Сума нарахованого резерву	В % до заборгованості за кредитними операціями
Кредити іншим банкам	68718	19,3	37	-
Депозити в інших банках	-	-	-	-
<b>Всього заборгованості за міжбанківськими кредитами та</b>	<b>68718</b>	<b>19,3</b>	<b>37</b>	<b>-</b>



<b>депозитами</b>				
Кредити юридичним особам	278153	78,1	29770	8,4
Кредити фізичним особам-підприємцям	3086	0,9	48	-
Іпотечні кредити фізичним особам	343	0,1	19	-
Споживчі кредити фізичним особам	5737	1,6	1103	0,3
Інші кредити фізичним особам	-	-	-	-
<b>Всього заборгованості за кредитами, що надані клієнтам</b>	<b>287319</b>	<b>80,7</b>	<b>30940</b>	<b>8,7</b>
<b>Всього заборгованості за кредитними операціями</b>	<b>356037</b>	<b>100</b>	<b>30977</b>	<b>8,7</b>

**Кредитний портфель банку характеризується наступним рівнем забезпеченості:**

	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – підприємцям	Іпотечні кредити фізичним особам	Споживчі кредити фізичним особам	Всього заборгованості
<b>Заборгованість за кредитами</b>	<b>278153</b>	<b>3086</b>	<b>343</b>	<b>5737</b>	<b>287319</b>
<b>В т.ч. - незабезпечені кредити</b>	<b>2178</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>314</b>	<b>2492</b>
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>0,8</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>0,1</i>	<i>0,9</i>
<b>В т.ч. забезпечені заставою</b>	<b>275975</b>	<b>3086</b>	<b>343</b>	<b>5423</b>	<b>284827</b>
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>96,0</i>	<i>1,1</i>	<i>0,1</i>	<i>1,9</i>	<i>99,1</i>
<b>- забезпечені гарантіями і поручительствами</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>241</b>	<b>241</b>
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>0,1</i>	<i>0,1</i>
<b>- забезпечені нерухомим майном житлового призначення</b>	<b>1231</b>	<b>153</b>	<b>343</b>	<b>1524</b>	<b>3251</b>
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>0,4</i>	<i>0,1</i>	<i>0,1</i>	<i>0,5</i>	<i>1,1</i>
<b>- забезпечені іншим нерухомим майном</b>	<b>159006</b>	<b>2332</b>	<b>-</b>	<b>2414</b>	<b>163752</b>
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>55,3</i>	<i>0,8</i>	<i>-</i>	<i>0,9</i>	<i>57,0</i>
<b>- забезпечені цінними паперами</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<b>- забезпечені грошовими депозитами</b>	<b>4359</b>	<b>506</b>	<b>-</b>	<b>535</b>	<b>5400</b>
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	<i>1,5</i>	<i>0,2</i>	<i>-</i>	<i>0,2</i>	<i>1,9</i>
<b>- забезпечені майновими</b>	<b>47165</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>80</b>	<b>47245</b>

<b>правами</b>					
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	16,4	-	-	-	16,4
- <b>інше майно</b> (товари в обороті, транспорт, обладнання, інше рухоме майно)	<b>64214</b>	<b>95</b>	-	<b>629</b>	<b>64938</b>
<i>В % до заборгованості за кредитами</i>	22,4	-	-	0,2	22,6

Склад забезпечення та пов'язаний з цим розрахунок резерву відшкодування можливих втрат за кредитними операціями в цілому відповідає вимогам «Положення про порядок формування та використання резерву для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями банків», затвердженого Постановою Правління НБУ від 06.07.2000 року № 279. В той же час, наявність значної кількості кредитної заборгованості (22,6%), що забезпечена іншим майном (товарами в обороті, обладнанням та іншим майном) та майновими правами (16,4 %) може призвести до значного кредитного ризику в майбутньому.

На думку аудитора, керівництву Банку необхідно:

- внести необхідні зміни до положень внутрішніх нормативних положень, в тому числі і до методики оцінки фінансового стану позичальників,
- особливу увагу звернути на оформлення заставного майна, перевірку наявності податкової застави,
- розглянути питання про доцільність перегляду вартості заставленого майна, враховуючи зміни кон'юнктури ринку.

На думку аудитора, структура та якість застави потребує покращення.

Банком розкрита інформація про методи оцінки та припущення, що використовувались банком для визначення справедливої вартості забезпечення, що зменшує кредитний ризик банку.

На думку аудитора, резерву, що сформований Банком для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, недостатньо. На нашу думку, для зменшення кредитних ризиків банку до прийнятного рівня, резерв необхідно збільшити на 248,7 тис. грн (що становить 0,8 % від суми сформованого резерву під заборгованість за кредитами).

Структура кредитів за видами економічної діяльності наведена в таблиці 8.4. Найбільше кредитів видано виробничим підприємствам – 34,0% та торговим підприємствам – 29,3%.

На думку аудитора, за винятком впливу на фінансову звітність питання з формування резервів для відшкодування можливих втрат за кредитними операціями, про яке йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» та параграфу «Аналіз якості кредитного портфелю, кредитний ризик», інформація щодо кредитного портфелю Банку відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

В результаті виконаних аудиторських процедур встановлено, що **кількість кредитного ризику помірна, напрям ризику – стабільний. Станом на 31.12.2011 року система управління ризиками Банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.**

#### *Аналіз якості портфелю цінних паперів*

Фінансова інформація щодо портфелю цінних паперів станом на кінець дня 31.12.2011 року розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці № 9 „Цінні папери в портфелі банку на продаж. ”

Вкладення Банку в цінні папери в цілому є незначними. За станом на кінець дня 31.12.2011 року Банком обліковувалися цінні папери в портфелі на продаж в 3 199 тис. грн, резерв під знецінення становить 2 466 тис. грн, вартість цінних паперів на продаж за мінусом резервів становить 733 тис. грн (0,2 % від активів Банку на зазначену дату) .

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо операцій з цінними паперами.

**На думку аудитора, якість портфелю цінних паперів задовільна, сформований Банком резерв під операції з цінними паперами, є достатнім для покриття можливих втрат.**

На думку аудитора, інформація щодо операцій з цінними паперами відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

*Аналіз операцій з інвестиційною нерухомістю*

Фінансова інформація щодо інвестиційної нерухомості станом на кінець дня 31.12.2011 року розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці № 12 „Інвестиційна нерухомість .”

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо операцій з інвестиційною нерухомістю.

На думку аудитора, інформація щодо операцій з інвестиційною нерухомістю відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

*Аналіз стану дебіторської заборгованості*

Фінансова інформація щодо дебіторської заборгованості станом на кінець дня 31.12.2011 року розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці № 15 „Інші фінансові активи” та № 16 „Інші активи”. В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо операцій з дебіторською заборгованістю.

**На думку аудитора, якість дебіторської заборгованості задовільна, сформований Банком резерв під дебіторську заборгованість є достатнім для покриття можливих втрат.**

На думку аудитора, інформація щодо дебіторської заборгованості відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

*Аналіз операцій з основними засобами та нематеріальними активами*

Фінансова інформація щодо операцій з основними засобами та нематеріальними активами станом на кінець дня 31.12.2011 року розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці № 14 „Основні засоби та нематеріальні активи”. Остання переоцінка об’єктів нерухомості, які є власністю банку, була проведена станом на 01.12.2011 року.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо операцій з основними засобами та нематеріальними активами.

На думку аудитора, інформація щодо операцій з основними засобами та нематеріальними активами, відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

*Аналіз операцій з іншими фінансовими активами*

Фінансова інформація щодо операцій з іншими фінансовими активами на кінець дня 31.12.2011 року розкрита керівництвом Банку в примітці № 15 „Інші фінансові активи”

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо операцій з іншими фінансовими активами.

На думку аудитора, інформація щодо інших фінансових активів відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

*Аналіз операцій з іншими активами*

Фінансова інформація щодо операцій з іншими активами станом на кінець дня 31.12.2011 року розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці № 16 „Інші активи .”

В результаті проведених процедур, нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо операцій з іншими активами.

На думку аудитора, інформація щодо інших активів відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

**2.2. Зобов’язання банку**

Зобов’язання Банку станом на кінець дня 31.12.2011 року мають наступну структуру:

	Станом на кінець дня 31.12.2011 року (тис грн)	В % до зобов’язань банку
<b>Кошти банків</b>	<b>44054</b>	14,4

<b>Кошти клієнтів</b>	<b>216846</b>	<b>70,7</b>
<i>В т.ч. кошти юридичних осіб</i>	<i>51479</i>	<i>16,8</i>
<i>В т.ч. кошти фізичних осіб</i>	<i>165367</i>	<i>53,9</i>
<b>Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток</b>	<b>164</b>	<b>0,1</b>
<b>Відстрочені податкові зобов'язання</b>	<b>14444</b>	<b>4,7</b>
<b>Резерви за зобов'язаннями</b>	<b>1</b>	<b>0,0</b>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>	<b>304</b>	<b>0,1</b>
<b>Інші зобов'язання</b>	<b>451</b>	<b>0,1</b>
<b>Субординований борг</b>	<b>30261</b>	<b>9,9</b>
<b>Всього:</b>	<b>306525</b>	<b>100</b>

*Аналіз операцій з коштами банків*

Фінансова інформація щодо операцій з коштами банків станом на кінець дня 31.12.2011 року розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці № 18 „Кошти банків .”

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо операцій з коштами банків.

На думку аудитора, інформація щодо операцій з коштами банків відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

*Аналіз операцій з коштами клієнтів*

Фінансова інформація щодо операцій з коштами клієнтів станом на кінець дня 31.12.2011 року розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці № 19 „Кошти клієнтів .”

Аудитором здійснений аналіз коштів клієнтів.

	<b>Станом на кінець дня 31.12.2011 року (тис грн)</b>	<b>В % до коштів клієнтів</b>	<b>В % до зобов'язань банку</b>
Поточні рахунки юридичних осіб	39884	18,4	13,0
Строкові кошти юридичних осіб	11595	5,3	3,8
<b>Всього коштів юридичних осіб</b>	<b>51479</b>	<b>23,7</b>	<b>16,8</b>
Поточні рахунки фізичних осіб	53740	24,8	17,5
Строкові кошти фізичних осіб	111627	51,5	36,4
<b>Всього коштів фізичних осіб</b>	<b>165367</b>	<b>76,3</b>	<b>53,9</b>
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>216846</b>	<b>100</b>	<b>70,7</b>
<b>Всього зобов'язань</b>	<b>306525</b>		

В результаті проведеного аналізу встановлено, що станом на кінець дня 31.12.2011 року кошти фізичних осіб на поточних та депозитних рахунках склали 165 367 тис. грн, що становить 76,3 % коштів клієнтів, 53,9 % зобов'язань банку і 40,2 % пасивів.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо операцій з коштами клієнтів.

На думку аудитора, інформація щодо операцій з коштами клієнтів відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

*Аналіз відстрочених податкових зобов'язань*

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та

нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо відстрочених податкових зобов'язань.

На думку аудитора, інформація щодо відстрочених податкових зобов'язань відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

#### *Аналіз резервів за зобов'язаннями*

Фінансова інформація щодо резервів за зобов'язаннями станом на кінець дня 31.12.2011 року розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці № 22 „Резерви за зобов'язаннями.”

В результаті проведених процедур, нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо резервів за зобов'язаннями.

На думку аудитора, інформація щодо резервів за зобов'язаннями відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

#### *Інші фінансові зобов'язання*

Фінансова інформація щодо інших фінансових зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2011 року розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці № 23 „Інші фінансові зобов'язання”.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо інших фінансових зобов'язань.

На думку аудитора, інформація щодо інших фінансових зобов'язань відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

#### *Інші зобов'язання*

Фінансова інформація щодо інших зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2011 року розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці № 24 „Інші зобов'язання.”

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо інших зобов'язань.

На думку аудитора, інформація щодо інших фінансових зобов'язань відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

### **2.3. Забезпечення, непередбачені зобов'язання та непередбачені активи**

Фінансова інформація щодо забезпечень, непередбачених зобов'язань та непередбачених активів станом на кінець дня 31.12.2011 року розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці № 39 «Потенційні зобов'язання банку».

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо забезпечень, непередбачених зобов'язань та непередбачених активів.

На думку аудитора, інформація щодо забезпечень, непередбачених зобов'язань та непередбачених активів відображена в фінансовій звітності достовірно, в усіх суттєвих аспектах.

**Враховуючи все вищевикладене, на думку аудитора, якість управління активами та пасивами Банку задовільна. Керівництво на належному рівні забезпечує управління активами та пасивами.**

### **3. Достатність резервів та капіталу банку**

Фінансова інформація щодо капіталу Банку станом на кінець дня 31.12.2011 року розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці № 26 „Статутний капітал” та примітці № 27 „Резервні та інші фонди банку.”

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2011 року має наступну структуру:

	Станом на кінець дня 31.12.2011 року (тис. грн)	В % до капіталу	В % до зобов'язань
Статутний капітал	49500	47,0	16,1
Нерозподілений прибуток	1256	1,2	0,4
Резервні та інші фонди банку	54542	51,8	17,8
<b>Всього капіталу:</b>	<b>105298</b>	<b>100</b>	<b>34,3</b>
<b>Всього зобов'язань:</b>	<b>306525</b>		

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про зміни в обліковій політиці та виправлення помилок та не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо власного капіталу, за виключенням впливу на капітал питань з формування резервів під кредитні операції в розмірі 248,7 тис. грн, про які йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» та в параграфі «Аналіз якості кредитного портфелю, кредитний ризик».

Не зважаючи на додаткове формування резервів, регулятивний капітал та економічні нормативи відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

#### **Аналіз достатності резервів та капіталу Банку**

Інформація щодо руху загальних резервів та фондів банку розкрита в примітці 27 „Резервні та інші фонди банку.”

Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту, згідно з яким резервний фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

Інформацію щодо розміру та структури регулятивного капіталу керівництво Банку розкрило в примітці № 38 «Управління капіталом». Станом на 31 грудня 2011 року розмір регулятивного капіталу за даними Банку становить 122 239 тис. грн. (при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн.). Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2011 року є достатнім, у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

Банк мав право на здійснення операцій, зазначених у ліцензії № 152 від 22 липня 2009 року та дозволі № 152-5 від 30 квітня 2010 року.

Як зазначено в параграфі «Аналіз якості кредитного портфелю, кредитний ризик», на думку аудитора, резерв під кредитні операції необхідно збільшити на 248,7 тис. грн. Таке донарахування резерву призвело б до зменшення регулятивного капіталу Банку на 248,7 тис.грн., але, при цьому, регулятивний капітал залишився б достатнім у відповідності до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368 (норматив адекватності регулятивного капіталу становив би 31,25 % при нормативному значенні не менше 10%.)

**На думку аудитора, за виключенням впливу питання з формування резервів під кредитні операції в сумі 248,7 тис. грн., про які йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» та в параграфі «Аналіз якості кредитного портфелю, кредитний ризик», принципи формування резервів та регулятивний капітал, відповідають нормативним вимогам Національного банку України та Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III.Управління капіталом**

Політики та процедури щодо управління капіталом Банку розкрито в примітці № 38 «Управління капіталом».

Станом на 31.12.2011 року Банк має регулятивний капітал в розмірі 122 239 тис. грн. при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн, норматив адекватності регулятивного капіталу становить 31,29 % при нормативному значенні не менше 10%. Банк зміг протягом 2011 року підтримувати норматив адекватності капіталу на досить високому рівні.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про недотримання протягом 2011 року вимог щодо розміру регулятивного капіталу, нормативу адекватності регулятивного капіталу та порушень вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо капіталу.

#### 4. Адекватність системи управління ризиками Банку

Інформація щодо цілей, політики, процесів та методів управління ризиками розкрито Банком в розділі «Загальна інформація про діяльність Банку» та примітці № 37 «Управління фінансовими ризиками».

У відповідності до вимог ст.44 Закону України „Про банки і банківську діяльність ” в Банку створено постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками – бюро управління ризиками.

У відповідності до вимог ст.44 Закону України „Про банки і банківську діяльність ” в Банку створено постійно діючий комітет по управлінню активами та пасивами. Аналіз протоколів засідань цього комітету свідчить про регулярну його діяльність.

##### **В результаті проведених процедур нами були оцінені ризики Банку наступним чином:**

1. Рівень ринкового ризику є помірним, якість управління ринковим ризиком потребує вдосконалення. Чутливість до ринкового ризику висока.
2. Юридичний ризик помірний, очікується, що напрям зміни ризику буде зростати на загальнодержавному рівні у зв'язку з прийняттям нового податкового законодавства та інших нормативних актів, положення яких допускають різну інтерпретацію, а податкові органи на свій власний розсуд приймають рішення, коли нормативна база для такого рішення є недостатньою.
3. Ризик репутації незначний, очікується, що напрям зміни ризику буде стабільним.
4. Рівень операційно-технологічного ризику є помірним, якість управління операційно-технологічним ризиком потребує вдосконалення, сукупний ризик - помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.
5. Кількість кредитного ризику помірна, якість управління ризиком – потребує вдосконалення, напрям ризику – стабільний. Станом на 31.12.2011 року система управління ризиками банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.
6. Кількість ризику зміни процентної ставки помірна, чутливість до ризику помірна, якість управління ризиком висока, сукупний ризик помірний, напрям ризику стабільний.
7. Кількість валютного ризику помірна, чутливість до ризику помірна, якість управління ризиком висока, сукупний ризик помірний, напрям ризику стабільний
8. Кількість ризику ліквідності помірна, чутливість до ризику помірна. Станом на 31.12.2011 року система управління ризиками банку забезпечує контроль цієї кількості ризику, але якість управління ризиком потребує вдосконалення. Напрямок ризику стабільний.
9. Стратегічний ризик помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.

Система оцінювання та управління ризиками Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» охоплює всі ризики, притаманні Банку, забезпечує виявлення, вимірювання та контроль кількості ризиків. Однак, враховуючи вплив економічної ситуації в Україні на діяльність Банку, вважаємо, що якість управління ризиками потребує вдосконалення.

#### 5. Адекватність бухгалтерського обліку, процедур внутрішнього аудиту та заходів контролю Банку

##### **5.1. Адекватність бухгалтерського обліку**

Фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» станом на кінець дня 31.12.2011 року складена у відповідності до вимог Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні ”, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативних актів НБУ та облікової політики Банку, яка затверджена рішенням Правління 24 грудня 2009 року , протокол № 52 із послідовними змінами та доповненнями. Облікова політика Банку протягом 2011 року не змінювалась, коригування за поточний та попередні періоди не проводилась.

Інформація щодо облікової політики та облікових оцінок розкрита керівництвом Банку в примітці № 1 до фінансової звітності. Банк зазначив основу складання фінансової звітності, основні принципи, методи оцінки, професійні судження. Управлінський персонал Банку не здійснював розрахунку впливу на його фінансовий стан запровадження нових або переглянутих стандартів із зазначенням оціночних припущень, щодо професійного судження провідного управлінського персоналу та основ щодо їх застосування.

Аудитором були виконані процедури щодо визначення того, чи є прийнятними облікові оцінки, застосовані управлінським персоналом Банку.

В результаті виконаних процедур нами було встановлено, що управлінський персонал Банку застосовує наступні облікові оцінки:

Статті активів та	Облікова оцінка	Послідуюча оцінка станом на	Примітка
-------------------	-----------------	-----------------------------	----------

<b>пасивів</b>		<b>кінець дня 31.12.2011 р.</b>	
Нематеріальні активи	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації	
Основні засоби (нерухомість)	Первісна (історична) вартість	Переоцінена вартість (справедлива вартість) за вирахуванням накопиченої амортизації	Остання переоцінка здійснена станом на 01.12.2011 р.
Основні засоби (транспорт, обладнання, інші)	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації	
Інвестиційна нерухомість	Справедлива вартість	Справедлива вартість	Остання переоцінка здійснена станом на 01.12.2011 р.
Запаси	Первісна вартість	Первісна вартість	
Кредити надані (отримані)	Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка	
Депозити (вклади) розміщені (залучені)	Справедлива вартість	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка	
Цінні папери в портфелі банку на продаж	Справедлива вартістю, до якої додаються витрати на операції	За собівартістю з урахуванням зменшення корисності	

На думку аудитора, облікові оцінки, що використані Банком у фінансовій звітності, є обґрунтованими, прийнятними та достатньо розкритими у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та нормативно-правових актів Національного банку України.

В фінансовій звітності Банк розкрив інформацію про зроблені ним основні припущення, що стосуються майбутнього. Банк засвідчив, що станом на 31.12.2011 року не має інформації, що свідчила б про можливий суттєвий вплив майбутніх подій на оцінку активів і зобов'язань.

У фінансовій звітності розкрито належним чином інформацію, відповідно до діючого законодавства України, за винятком впливу на фінансову звітність питання з формування резервів під кредитні операції в сумі 248,7 тис. грн., про яке йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» та в параграфі «Аналіз якості кредитного портфелю, кредитний ризик». Інформація, розкрита Банком в фінансовій звітності, дозволяє користувачу фінансової звітності скласти власне уявлення щодо фінансового стану Банку та прийняти адекватні зважені рішення.

Організаційна структура підрозділів, які займаються відображенням господарських операцій в фінансовому обліку, є адекватною та відповідає загальній організаційній структурі Банку.

Інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів та товарно-матеріальних цінностей проведена Банком станом на 1 листопада 2011 року. Відповідно до протоколу засідання інвентаризаційної комісії Банку від 14 грудня 2011 року не виявлено розбіжностей між фактично наявністю активів та даними бухгалтерського обліку.

Інвентаризацію дебіторської і кредиторської заборгованості та витрат майбутніх періодів проведено Банком станом на 01 січня 2012 року. Інвентаризаційною комісією не встановлено обставин, що вказували б на необхідність додатково формувати резерв під дебіторську заборгованість та не виявлено кредиторської заборгованості, що підлягає списанню. Інвентаризаційною комісією не виявлено несписаних чи надлишково списаних сум витрат майбутніх періодів.

Фінансова інформація щодо формування доходів, витрат та фінансового результату Банку станом на 31.12.2011 року розкрита керівництвом Банку в пояснювальних примітках № 7, 8, 9, 22, 28, 29, 30,31,32.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та



нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо формування доходів, витрат та фінансового результату Банку за виключенням впливу питання з формування резервів під кредитні операції в сумі 248,7 тис. грн., про яке йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» та в параграфі «Аналіз якості кредитного портфелю, кредитний ризик».

В результаті проведення аудиторських процедур, за винятком впливу на фінансові звіти питання з формування резервів під кредитні операції, нами не виявлено фактів, що свідчили б про невідповідність ведення Банком бухгалтерського обліку протягом 2011 року вимогам нормативних актів України.

На нашу думку, за винятком впливу на фінансові звіти питання з формування резервів під кредитні операції в сумі 248,7 тис. грн., про яке йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» та в параграфі «Аналіз якості кредитного портфелю, річна фінансова звітність складена у відповідності до:

- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»,
- «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 566 від 30.12.1998 року,
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 480 від 27.12.2007 р. (надалі Інструкція № 480),
- Облікової політики Банку,

і відповідає вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність», іншим законодавчим та нормативно-правовим актам України.

**Рівень операційно-технологічного ризику є помірним, якість управління операційно-технологічним ризиком потребує вдосконалення, сукупний ризик - помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.**

## **5.2. Адекватність процедур внутрішнього аудиту**

У відповідності до змін до Закону України „Про банки і банківську діяльність” та Положення „Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України”, яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року в Публічному акціонерному товаристві «Полікомбанк» створено відділ внутрішнього аудиту, який діє згідно з Положенням „Про відділ внутрішнього аудиту Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк»”, що було затверджене рішенням Спостережної ради Банку 25 травня 2004 року (протокол №1).

Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній раді Банку. Внутрішні аудитори компетентні та мають незалежний статус.

Відділ внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямів діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджено Спостережною радою Банку. Відділ внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної ради Банку.

**В результаті проведених нами процедур не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність роботи або організації відділу внутрішнього аудиту Банку нормативно-правовим актам Національного банку України. Процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України.**

За результатами проведеного нами аудиту керівнику відділу внутрішнього аудиту було рекомендовано посилити контроль за станом короткострокової ліквідності Банку, актуалізацією внутрішньої нормативної бази Банку щодо управління ризиками, системою оцінки фінансового стану позичальників - юридичних та фізичних осіб, а також за якістю забезпечення.

## **5.3. Корпоративне управління та аналіз заходів контролю Банку**

Інформація щодо корпоративного управління та заходи контролю Банку розкрито в «Загальній інформації про діяльність банку».

Під час аналізу заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку (участь органів управління у прийнятті рішень, розподіл обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю керівництва за діяльністю Банку).

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада та Правління Банку. Вище керівництво Банку обізнане зі справами Банку. В Банку працюють постійно діючі кредитний комітет, комітет по управлінню активами та пасивами, бюджетно-тарифний комітет.

Аналіз протоколів засідань Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку дозволяє зазначити, що ці органи управління

здійснюють не тільки стратегічне управління Банком, але й оперативне. Оперативне управління також здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління Банку. Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

Організаційна структура в цілому є ефективною. Кадрова політика направлена на професійний підбір та підвищення кваліфікації персоналу. Банком розроблено та затверджено письмові положення про всі структурні підрозділи Банку та посадові інструкції для співробітників та керівників відділів, в яких визначається коло їх обов'язків.

В результаті виконаних аудиторських процедур нами не виявлено обставин, що свідчили б про конфлікт інтересів.

**На думку аудитора корпоративне управління та заходи контролю Банку в цілому забезпечують чесний та прозорий бізнес, відповідальність та підзвітність усіх залучених до цього сторін.**

**Юридичний ризик помірний, очікується, що напрям зміни ризику буде зростати на загальнодержавному рівні у зв'язку з прийняттям нового податкового законодавства та інших нормативних актів, положення яких допускають різну інтерпретацію, а податкові органи на свій власний розсуд приймають рішення, коли нормативна база для такого рішення є недостатньою.**

**Ризик репутації незначний, очікується, що напрям зміни ризику буде стабільним.**

#### **5.4. Аналіз наявності та відповідності внутрішніх положень та регламентів Банку законодавчим та нормативним актам України.**

Аудитором проаналізовані внутрішні положення Банку на предмет їх відповідності законодавчим та нормативним актам України.

На думку аудитора, внутрішня нормативна база в цілому відповідає вимогам законодавчих та нормативних актів України, є затвердженою відповідними органами управління, виходячи з принципів корпоративного управління, її положення доведені до виконавців.

#### **6. Операції з пов'язаними особами**

Інформація щодо операцій з пов'язаними особами Банку розкрита в примітці № 42 «Операції з пов'язаними особами».

Під час проведення аудиту нами були проаналізовані господарські операції, що здійснені Банком з пов'язаними особами, на предмет дотримання статті 52 Закону України «Про банки і банківську діяльність». В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо операцій з пов'язаними особами.

**На думку аудитора, операції з інсайдерами/пов'язаними особами не мають потенційного впливу на фінансові результати та не несуть ризиків для Банку.**

#### **7. Дотримання економічних нормативів**

Інформація щодо дотримання Банком економічних нормативів розкрита Банком в розділі «Загальна інформація про діяльність Банку».

Банк станом на 31.12.2011 року дотримувався економічних нормативів, що встановлені Національним банком України.

На думку аудитора, за виключенням впливу питання з формування резервів під кредитні операції в сумі 248,7 тис. грн., про яке йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» та в параграфі «Аналіз якості кредитного портфелю, кредитний ризик» в результаті проведених процедур не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо економічних нормативів. У разі донарахування резервів, регулятивний капітал та економічні нормативи будуть відповідати вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

#### **8. Дотримання Банком законодавства України з питань фінансового моніторингу.**

Організація роботи в Банку фінансового моніторингу, в цілому, знаходиться на належному рівні. В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно організації роботи в банку фінансового моніторингу та дотримання Банком законодавства України щодо реєстрації операцій, які підлягають фінансовому моніторингу.

#### **9. Події, що відбулись після дати балансу**

Інформація про події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2011 року) та датою затвердження фінансової звітності, розкриті Банком в примітці № 45 «Події після дати балансу». В результаті проведених процедур нами не було отримано інформації про суттєві події, що відбулись між датою балансу (31 грудня 2011 року) та датою складання цього звіту, і які потребують коригування фінансової звітності або додаткового розкриття в фінансовій звітності, та які можуть суттєво впливати на прийняття економічних рішень користувачами фінансової звітності.

#### **10. Спроможність банку продовжити діяльність на безперервній основі**

В результаті проведених аудиторських процедур нами не було виявлено подій чи обставин, які можуть поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»  
(Сертифікат аудитора банків № 0026, Свідоцтво НБУ № 0000023,  
Сертифікат аудитора серія А № 005559 )

Н. І. Іщенко

Аудитор  
(Сертифікат аудитора банків № 0150, Свідоцтво НБУ № 0000146,  
Сертифікат аудитора серія А № 06824 )

Т.М. Зубенко

**3 квітня 2012 року**

Адреса : м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306

Тел. (044) 287-70-55 , 287-42-94

**Звіт щодо вимог ст. 70 Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 7.12.2000 року № 2121-III із послідуочими змінами та доповненнями**

#### **1. Повідомлення про виявлені під час проведення аудиторської перевірки фінансової звітності за 2011 рік викривлення показників фінансової звітності.**

За виключенням впливу питання з формування резервів під кредитні операції в сумі 248,7 тис. грн., про яке йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» та в параграфі «Аналіз якості кредитного портфелю, кредитний ризик», в результаті проведених аудиторських процедур не було виявлено інших викривлень показників фінансової звітності. У разі доформування резервів на 248,7 тис. грн, регулятивний капітал та економічні нормативи відповідатимуть вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

#### **2. Повідомлення про виявлені порушення та недоліки в роботі Банку, що можуть призвести до його неплатоспроможності, у тому числі значних втрат регулятивного капіталу.**

2.1. В результаті проведеного аналізу було встановлено збільшення кредитного ризику у зв'язку з погіршенням якості застави, а саме:

- незабезпечені кредити збільшились з 305 тис. грн до 2492 тис. грн., що становить 0,9% загальної заборгованості за кредитами ;
- кредити забезпечені майновими правами збільшились з 3008 тис. грн до 47245 тис. грн, та станом на 31.12.2011 року становить 16,4% кредитної заборгованості;
- кредити забезпечені іншим майном (товари в обороті, транспорт) збільшились з 62027 тис. грн до 64938 тис. грн, та станом на 31.12.2011 року становить 22,6% .

- нараховані, але не сплачені процентні доходи станом на 31.12.2011 року становлять 11965 тис. грн, і збільшились в порівнянні з 01.01.2011 року на 1594 тис. грн.

2.2. В результаті проведеного аналізу встановлено, що станом на кінець дня 31.12.2011 року кошти фізичних осіб на поточних та депозитних рахунках становили 165 367 тис. грн ( 76,3 % коштів клієнтів, 53,9 % зобов'язань банку і 40,2 % пасивів). У разі падіння рівня грошових доходів населення, зростання заборгованості по виплаті заробітної плати та пенсій, можливий значний відтік з депозитів фізичних осіб, що призведе до зростання ризику ліквідності.

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»  
(Сертифікат аудитора банків № 0026,  
Свідоцтво НБУ № 0000023,  
Сертифікат аудитора серія А № 005559 )

Н. І. Іщенко

Аудитор  
(Сертифікат аудитора банків № 0150,  
Свідоцтво НБУ № 0000146,  
Сертифікат аудитора серія А № 06824 )

Т.М. Зубенко

**3 квітня 2012 року**

Адреса : м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306

Тел. (044) 287-70-55 , 287-42-94

**Інформація відповідно до Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики), затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.09.2011 року № 1360 та зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 листопада 2011 року за № 1358/20096 та Положення щодо підготовки аудиторських висновків, які подаються до Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку при розкритті інформації емітентами та професійними учасниками фондового ринку, затвердженого рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 19.12.2006 року №1528.**

Інформація, що викладена нижче, є результатом проведення нами процедур в межах аудиторської перевірки фінансової звітності Банку за період з 1 січня 2011 року по 31 грудня 2011 року та станом на кінець дня 31.12.2011 року. Ми провели аудит у відповідності до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг (далі – МСА) та «Вимог до аудиторського висновку при розкритті інформації емітентами цінних паперів (крім емітентів облігацій місцевої позики)», затверджених рішенням Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.09.2011 року № 1360 зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 28 листопада 2011 року за № 1358/20096.

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту фінансової звітності за період з 01.01.2011 року по 31.12.2011 року та станом на кінець дня 31.12.2011 року ми можемо висловити наступні висновки, що викладені нижче:

**1. Загальні відомості про Публічне акціонерне товариство «Полікомбанк»**

Публічне акціонерне товариство „Полікомбанк” (код ЄДРПОУ 19356610, місцезнаходження м.Чернігів, вул. Київська, 3) є правонаступником прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства „Полікомбанк”, який в свою чергу є правонаступником прав та зобов'язань Акціонерного комерційного банку „Полікомбанк”, який в свою чергу є правонаступником Промислового комерційного АвтоВАЗбанку в частині прав і обов'язків його філії в м.Чернігові.

Акціонерний комерційний банк „ПОЛІКОМБАНК” було створено та зареєстровано згідно з постановою Правління Національного банку

України 18 серпня 1994 року №146 під номером 249 в Державному реєстрі банків.

Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 14 березня 2002 року №36) його перейменовано в Закрите акціонерне товариство „Полікомбанк”. Згідно з рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 21 квітня 2009 року №51) його перейменовано в Публічне акціонерне товариство „Полікомбанк”, далі – „Банк”.

Банк є фінансовою установою, діє на підставі Статуту в новій редакції, зареєстрованого Державним реєстратором 24 червня 2009 року, номер запису 10641050012000853 із змінами та доповненнями, що внесені згідно з додатком №1 до Статуту Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк”, який затверджено Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк” (протокол від 02 листопада 2009 року №53) та зареєстрований Державним реєстратором 25 листопада 2009 року, номер запису 10641050016000853, додатком № 2 до Статуту Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк”, який затверджено Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк” (протокол від 08 листопада 2010 року № 55) та зареєстрований Державним реєстратором 06 грудня 2010 року, номер запису 10641050018000853, додатком № 3 до Статуту Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк”, який затверджено Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк” (протокол від 24 січня 2011 року № 56) та зареєстрований Державним реєстратором 09 лютого 2011 року, номер запису 10641050019000853 та додатком № 4 до Статуту Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк”, який затверджено Загальними зборами акціонерів Публічного акціонерного товариства „Полікомбанк” (протокол від 07 листопада 2011 року № 58) та зареєстрований Державним реєстратором 05 грудня 2011 року, номер запису 10641050022000853.

Банк здійснює банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України „Про банки і банківську діяльність” відповідно до банківської ліцензії №152 від 07.11.2011 року.

Протягом звітного року припинення окремих видів банківських операцій не було.

У звітному році Банком було проведено додаткову емісію акцій та збільшено статутний капітал на 5000 тис. гривень. Станом на кінець дня 31.12.2011 року статутний капітал становив 49 500 тис. грн. Інформація про діяльність Банку розкрита в «Загальній інформації про діяльність банку.»

## **2. Опис важливих аспектів облікової політики, прийнятність облікових оцінок, виконаних управлінським персоналом та оцінка загального подання фінансової звітності.**

Фінансова звітність Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» станом на кінець дня 31.12.2011 року складена у відповідності до вимог Закону України „Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні”, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, нормативних актів НБУ та облікової політики Банку, яка затверджена рішенням Правління 24 грудня 2009 року, протокол № 52 із послідовними змінами та доповненнями. Облікова політика Банку протягом 2011 року не змінювалась, коригування за поточний та попередні періоди не проводилась.

Інформація щодо облікової політики та облікових оцінок розкрита керівництвом Банку в примітці № 1 до фінансової звітності. Банк зазначив основу складання фінансової звітності, основні принципи, методи оцінки, професійні судження. Управлінський персонал Банку не здійснював розрахунку впливу на його фінансовий стан запровадження нових або переглянутих стандартів із зазначенням оціночних припущень, щодо професійного судження провідного управлінського персоналу та основ щодо їх застосування.

Аудитором були виконані процедури щодо визначення того, чи є прийнятними облікові оцінки, застосовані управлінським персоналом Банку. В результаті виконаних процедур нами було встановлено, що управлінський персонал Банку застосовує наступні облікові оцінки:

<b>Статті активів та пасивів</b>	<b>Облікова оцінка</b>	<b>Послідуюча оцінка станом на кінець дня 31.12.2011 р.</b>	<b>Примітка</b>
Нематеріальні активи	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої амортизації	
Основні засоби (нерухомість)	Первісна (історична) вартість	Переоцінена вартість (справедлива вартість) за вирахуванням накопиченої амортизації	Остання переоцінка здійснена станом на 01.12.2011 р.
Основні засоби (транспорт,	Первісна (історична) вартість	Первісна вартість за вирахуванням накопиченої	

обладнання, інші)		амортизації	
Інвестиційна нерухомість	Справедлива вартість	Справедлива вартість	Остання переоцінка здійснена станом на 01.12.2011 р.
Запаси	Первісна вартість	Первісна вартість	
Кредити надані (отримані)	Справедлива вартість, включаючи витрати на операцію	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка	
Депозити (вклади) розміщені (залучені)	Справедлива вартість	За амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка	
Цінні папери в портфелі банку на продаж	Справедлива вартість, до якої додаються витрати на операції	За собівартістю з урахуванням зменшення корисності	

На думку аудитора, облікові оцінки, що використані Банком у фінансовій звітності, є обґрунтованими, прийнятними та достатньо розкритими у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 року, Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку та нормативно-правових актів Національного банку України.

В фінансовій звітності Банк розкрив інформацію про зроблені ним основні припущення, що стосуються майбутнього. Банк засвідчив, що станом на 31.12.2011 року не має інформації, що свідчила б про можливий суттєвий вплив майбутніх подій на оцінку активів і зобов'язань.

У фінансовій звітності розкрито належним чином інформацію, відповідно до діючого законодавства України, за винятком впливу на фінансову звітність питання з формування резервів під кредитні операції в сумі 248,7 тис. грн., про яке йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки». Не зважаючи на зазначене додаткове формування резервів, регулятивний капітал та економічні нормативи відповідають вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

Інформація, розкрита Банком в фінансовій звітності, дозволяє користувачу фінансової звітності скласти власне уявлення щодо фінансового стану Банку та прийняти адекватні зважені рішення.

Організаційна структура підрозділів, які займаються відображенням господарських операцій в фінансовому обліку, є адекватною та відповідає загальній організаційній структурі Банку.

Інвентаризація основних засобів, нематеріальних активів та товарно-матеріальних цінностей проведена Банком станом на 1 листопада 2011 року. Відповідно до протоколу засідання інвентаризаційної комісії Банку від 14 грудня 2011 року не виявлено розбіжностей між фактично наявністю активів та даними бухгалтерського обліку.

Інвентаризацію дебіторської і кредиторської заборгованості та витрат майбутніх періодів проведено Банком станом на 01 січня 2012 року. Інвентаризаційною комісією не встановлено обставин, що вказували б на необхідність додатково формувати резерв під дебіторську заборгованість та не виявлено кредиторської заборгованості, що підлягає списанню. Інвентаризаційною комісією не виявлено несписаних чи надлишково списаних сум витрат майбутніх періодів.

Фінансова інформація щодо формування доходів, витрат та фінансового результату Банку станом на 31.12.2011 року розкрита керівництвом Банку в пояснювальних примітках № 7, 8, 9, 22, 28, 29, 30,31,32.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо формування доходів, витрат та фінансового результату Банку, не зважаючи на додаткове формування резервів під кредитні операції в сумі 248,7 тис. грн., про яке йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки». У разі донарахування резервів, регулятивний капітал та економічні нормативи будуть відповідати вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

В результаті проведення аудиторських процедур, за винятком впливу на фінансові звіти питання з формування резервів під кредитні операції, нами не виявлено фактів, що свідчили б про невідповідність ведення Банком бухгалтерського обліку протягом 2011 року вимогам нормативних актів України.

На нашу думку, за винятком впливу на фінансові звіти питання з формування резервів під кредитні операції в сумі 248,7 тис. грн., про яке йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки» та в параграфі «Аналіз якості кредитного портфелю, річна фінансова звітність складена у відповідності до:

- Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні»,
- «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 566 від 30.12.1998 року,
- «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 480 від 27.12.2007 р. (надалі Інструкція № 480),
- Облікової політики Банку,

і відповідає вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність», іншим законодавчим та нормативно-правовим актам України.

**Рівень операційно-технологічного ризику є помірним, якість управління операційно-технологічним ризиком потребує вдосконалення, сукупний ризик - помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.**

### 3. Розкриття інформації за видами активів відповідно до встановлених нормативів.

Станом на кінець дня 31.12.2011 року активи Банку мають наступну структуру:

		Станом на кінець дня 31.12.2011 року (тис грн)	В % до активів
1.	Грошові кошти	25543	6,2
2.	Кошти в інших банках	68681	16,7
3.	Кредити та заборгованість клієнтів	256379	62,3
4.	Цінні папери в портфелі банку на продаж	733	0,1
5.	Інвестиційна нерухомість	7671	1,9
6.	Дебіторська заборгованість з податку на прибуток	-	-
7.	Основні засоби та нематеріальні активи	51450	12,5
8.	Інші фінансові активи	84	0,0
9.	Інші активи	1282	0,3
	<b>Всього активів</b>	<b>411823</b>	<b>100</b>

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих норм України та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо активів Банку, за виключенням впливу питання з формування резервів під кредитні операції в сумі 248,7 тис. грн., про яке йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки». У разі донарахування резервів регулятивний капітал відповідав би вимогам Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III, а економічні нормативи відповідали б Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

На думку аудитора інформація щодо активів Банку розкрита у фінансовій звітності в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р., Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 566 від 30.12.1998 р., «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», яка затверджена Постановою Правління Національного банку України № 480 від 27.12.2007 р. та інших законодавчих і нормативних актів України.

**4. Розкриття інформації про зобов'язання відповідно до встановлених нормативів.**

Зобов'язання Банку станом на кінець дня 31.12.2011 року мають наступну структуру:

	Станом на кінець дня 31.12.2011 року (тис грн)	В % до зобов'язань банку
Кошти банків	44054	14,4
Кошти клієнтів	216846	70,7
<i>В т.ч. кошти юридичних осіб</i>	51479	16,8
<i>В т.ч. кошти фізичних осіб</i>	165367	53,9
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	164	0,1
Відстрочені податкові зобов'язання	14444	4,7
Резерви за зобов'язаннями	1	0,0
Інші фінансові зобов'язання	304	0,1
Інші зобов'язання	451	0,1
Субординований борг	30261	9,9
<b>Всього:</b>	<b>306525</b>	<b>100</b>

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих норм України та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо зобов'язань Банку.

На думку аудитора інформація про зобов'язання Банку розкрита у фінансовій звітності в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р., Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 566 від 30.12.1998 р., «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», яка затверджена Постановою Правління Національного банку України № 480 від 27.12.2007 р. та інших законодавчих і нормативних актів України.

**5. Розкриття інформації про власний капітал відповідно до встановлених нормативів.**

Фінансова інформація щодо капіталу Банку станом на кінець дня 31.12.2010 року розкрита керівництвом Банку в пояснювальній примітці № 26 „Статутний капітал” та примітці № 27 „Резервні та інші фонди банку.”

Власний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2011 року має наступну структуру:

	Станом на кінець дня 31.12.2011 року (тис. грн)	В % до капіталу	В % до зобов'язань
Статутний капітал	49500	47,0	16,1
Нерозподілений прибуток	1256	1,2	0,4
Резервні та інші фонди банку	54542	51,8	17,8
<b>Всього капіталу:</b>	<b>105298</b>	<b>100</b>	<b>34,3</b>
<b>Всього зобов'язань:</b>	<b>306525</b>		



В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про зміни в обліковій політиці та виправлення помилок та не було встановлено фактів, які б свідчили про порушення вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо власного капіталу за виключенням впливу на капітал питань з формування резервів під кредитні операції в розмірі 248,7 тис. грн, про які йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки».

#### **Аналіз достатності резервів та капіталу Банку**

Інформація щодо руху загальних резервів та фондів банку розкрита в примітці 27 „Резерви та інші фонди банку. ”

Резервний фонд формується Банком у відповідності до Статуту, згідно з яким резервний фонд створюється Банком у розмірі 25% розміру капіталу та розмір щорічних відрахувань до резервного фонду має бути не менше 5% від прибутку Банку за рік.

Інформацію щодо розміру та структури регулятивного капіталу керівництво Банку розкрило в примітці № 38 «Управління капіталом». Станом на 31 грудня 2011 року розмір регулятивного капіталу за даними Банку становить 122 239 тис. грн. (при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн.). Розмір регулятивного капіталу станом на кінець дня 31 грудня 2011 року є достатнім, у відповідності до Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368.

Банк мав право на здійснення операцій зазначених у ліцензії № 152 від 22 липня 2009 року та дозволі № 152-5 від 30 квітня 2010 року.

Як зазначено в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», на думку аудитора, резерв під кредитні операції необхідно збільшити на 248,7 тис. грн. Таке збільшення призвело б до зменшення регулятивного капіталу Банку на 248,7 тис. грн., але, при цьому, регулятивний капітал залишився б достатнім у відповідності до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III та «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженої постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. № 368 (норматив адекватності регулятивного капіталу становив би 31,25 % при нормативному значенні не менше 10%).

**На думку аудитора, не зважаючи на додаткове формування резервів під кредитні операції в сумі 248,7 тис. грн., про які йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки», принципи формування резервів та регулятивний капітал, відповідають нормативним вимогам Національного банку України та Закону України «Про банки і банківську діяльність» від 07.12.2000 р. № 2121-III.**

На думку аудитора інформація щодо власного капіталу Банку розкрита у фінансовій звітності, в усіх суттєвих аспектах у відповідності до вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р., Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 566 від 30.12.1998 р., «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», яка затверджена Постановою Правління Національного банку України № 480 від 27.12.2007 р. та інших законодавчих і нормативних актів України.

#### **Управління капіталом**

Політики та процедури щодо управління капіталом Банку розкрито в примітці № 38 «Управління капіталом».

Станом на 31.12.2011 року Банк має регулятивний капітал в розмірі 122 239 тис. грн. при нормативному значенні не менше 120 000 тис. грн, норматив адекватності регулятивного капіталу становить 31,29 % при нормативному значенні не менше 10%. Банк зміг протягом 2011 року підтримувати норматив адекватності капіталу на досить високому рівні з метою забезпечення впевненості вкладників та інших кредиторів Банку в його надійності.

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про недотримання протягом 2011 року вимог щодо розміру регулятивного капіталу, нормативу адекватності регулятивного капіталу та порушень вимог чинних законодавчих та нормативно-правових актів Національного банку України стосовно якості, відповідності та адекватності представлення інформації щодо капіталу.

**6. Розкриття інформації щодо відповідності вартості чистих активів вимогам законодавства.**

Вартість чистих активів Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» була розрахована аудитором згідно з Методичними рекомендаціями Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку щодо визначення вартості чистих активів акціонерних товариств від 17.11.2004 року № 485 . Станом на 31 грудня 2011 року вартість чистих активів Банку становить 105 298 тис. грн., перевищує статутний капітал на 55 798 тис. грн., що відповідає вимогам чинного законодавства України, зокрема статті 155 Цивільного кодексу України.

**7. Розкриття інформації щодо сплати Банком статутного капіталу.**

Статутний капітал Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» станом на 31 грудня 2011 року становить 49 500 120 (сорок дев'ять мільйонів п'ятсот тисяч сто двадцять) гривень та розподілений на 4 927 812 штук простих іменних та 22 200 привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10 грн.

**Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року статутний капітал сплачений грошовими коштами в повному обсязі.**

**8. Розкриття інформації щодо обсягу чистого прибутку.**

За 2011 рік діяльність Банку була прибутковою. Чистий прибуток за 2011 рік становить 174 тис. грн. Інформація щодо обсягу чистого прибутку розкрита Банком у фінансовій звітності в усіх суттєвих аспектах у відповідності до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» № 996-XIV від 16.07.1999 р., Національних положень (стандартів) бухгалтерського обліку, «Положення про організацію бухгалтерського обліку та звітності в банках України», затвердженого Постановою Правління Національного банку України № 566 від 30.12.1998 р., «Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України», яка затверджена Постановою Правління Національного банку України № 480 від 27.12.2007 р. та інших законодавчих і нормативних актів України, за виключенням впливу питання з формування резервів під кредитні операції в сумі 248,7 тис. грн., про яке йдеться в параграфі «Підстава для висловлення умовно-позитивної думки».

**9. Дотримання вимог ліквідності професійних учасників фондового ринку, для яких ці показники визначені Комісією.**

Протягом 2011 року Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку по відношенню до Банку не встановлювалися вимоги щодо ліквідності.

**10. Забезпечення випуску цінних паперів відповідно до законодавства України (вид, розмір та опис забезпечення за цінними паперами) (у разі наявності).**

Впродовж 2011 року Банком не випускалися цінні папери, що вимагали б забезпечення відповідно до законодавства України.

**11. Відповідність іпотечного покриття іпотечних облигацій даним реєстру іпотечного покриття відповідно до Закону України «Про іпотечні облигації».**

Протягом 2011 року Банк не здійснював операції з іпотечними облигаціями.

**12. Розкриття інформації про стан виконання зобов'язань за борговими та іпотечними цінними паперами (вид та розмір зобов'язань за цінними паперами відповідно до проспекту емісії).**

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року Банк не має зобов'язань перед власниками боргових та іпотечних цінних паперів, тому, що таких цінних паперів не було ним емітовано.

**13. Розкриття інформації щодо відповідності вимогам законодавства України розміру власного капіталу компанії з управління активами, яка має в управлінні активи недержавних пенсійних фондів.**

Банк не є Компанією з управління активами.

**14. Розкриття інформації про фінансовий стан Банку.**

Фінансовий стан Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» стабільний, показники ліквідності та платоспроможності в межах нормативних значень. Протягом звітного року Банк не порушував нормативів ліквідності та дотримувався економічних нормативів, встановлених «Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні», затвердженою постановою Правління НБУ від 28.08.2001 р. за № 368.

Регулятивний капітал Банку станом на кінець дня 31.12.2011 року становить 122 239 тис.грн. при нормативному значенні 120 000 тис. грн.

Адекватність регулятивного капіталу (платоспроможність) – 31,29 % при нормативному значенні не менше 10%.

Поточна ліквідність – 83,61 % при нормативному значенні не менше 40 %.

**15. Розкриття інформації про виконання значних правочинів відповідно до статті 70 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI**

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про виконання значних правочинів, які становлять 10 і більше відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності.

**16. Розкриття інформації про правочини, щодо вчинення яких є зацікавленість відповідно до статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI.**

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів, які б свідчили про виконання правочинів, щодо вчинення яких є зацікавленість відповідно до статті 71 Закону України «Про акціонерні товариства» від 17.09.2008 р. № 514-VI.

**17. Розкриття інформації, яка передбачена частиною другою статті 74 Закону України «Про акціонерні товариства»**

Під час проведення аудиту нами не була отримана інформація та виявлені ознаки, що вказували б на можливий факт невідповідності фінансово-господарської діяльності Банку законам України та нормативним актам органів державного регулювання України.

Фактів порушення встановленого порядку ведення бухгалтерського обліку та несвоечасного подання звітності нами не виявлено.

**18. Розкриття інформації про ідентифікацію та оцінку ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства (МСА 240 «Відповідальність аудитора, що стосується шахрайства, при аудиті фінансової звітності»)**

В результаті проведених процедур нами не було виявлено ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства .

**19. Розкриття інформації про події, які відбулися протягом звітного року та можуть вплинути на фінансово – господарський стан емітента та призвести до значної зміни вартості його цінних паперів, визначених частиною першою статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».**

В результаті проведених процедур нами не було встановлено фактів та подій, інформація про які повинна розкриватись на фондовому ринку згідно з вимогами статті 41 Закону України «Про цінні папери та фондовий ринок».

**20. Розкриття інформації щодо стану корпоративного управління, у тому числі стану внутрішнього аудиту відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства»**

**20.1. Адекватність процедур внутрішнього аудиту**

У відповідності до змін до Закону України „Про банки і банківську діяльність” та Положення „Про організацію внутрішнього аудиту в комерційних банках України”, яке затверджено Постановою Правління Національного банку України № 114 від 20 березня 1998 року в Публічному акціонерному товаристві «Полікомбанк» створено відділ внутрішнього аудиту, який діє згідно з Положенням „Про відділ внутрішнього аудиту Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк»”, що було затверджене рішенням Спостережної ради Банку 25 травня 2004 року (протокол №1).

Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній раді Банку. Внутрішні аудитори компетентні та мають

незалежний статус.

Відділ внутрішнього аудиту проводить перевірки напрямів діяльності Банку, а також підрозділів Банку у відповідності до плану проведення перевірок, який затверджено Спостережною радою Банку. Відділ внутрішнього аудиту складає звіти за результатами перевірки та подає звіти на розгляд Правління Банку та Спостережної ради Банку.

**В результаті проведених нами процедур не виявлено фактів, які б свідчили про невідповідність роботи або організації відділу внутрішнього аудиту Банку нормативно-правовим актам Національного банку України. Процедури аудиту, які здійснює служба внутрішнього аудиту, відповідають нормативно-правовим актам Національного банку України.**

За результатами проведеного нами аудиту керівнику відділу внутрішнього аудиту було рекомендовано посилити контроль за станом короткострокової ліквідності Банку, актуалізацією внутрішньої нормативної бази Банку щодо управління ризиками, системою оцінки фінансового стану позичальників - юридичних та фізичних осіб, а також за якістю забезпечення.

#### *20.2 Корпоративне управління та аналіз заходів контролю Банку*

Інформація щодо корпоративного управління та заходи контролю Банку розкрито в «Загальній інформації про діяльність банку».

Під час аналізу заходів контролю Банку та загальної якості управління Банком нами було розглянуто адекватність структури управління видам та обсягам операцій Банку (участь органів управління у прийнятті рішень, розподіл обов'язків між керівниками, наявність положень про структурні підрозділи та посадових інструкцій, як заходів контролю керівництва за діяльністю Банку).

Органами управління Банку є Загальні збори акціонерів, Спостережна рада та Правління Банку. Вище керівництво Банку обізнане зі справами Банку. В Банку працюють постійно діючі кредитний комітет, комітет по управлінню активами та пасивами, бюджетно-тарифний комітет.

Аналіз протоколів засідань Загальних зборів акціонерів та Спостережної ради Банку дозволяє зазначити, що ці органи управління здійснюють не тільки стратегічне управління Банком, але й оперативне. Оперативне управління також здійснюється Правлінням Банку та Головою Правління Банку. Засідання Правління Банку проводяться на регулярній основі.

Організаційна структура в цілому є ефективною. Кадрова політика направлена на професійний підбір та підвищення кваліфікації персоналу. Банком розроблено та затверджено письмові положення про всі структурні підрозділи Банку та посадові інструкції для співробітників та керівників відділів, в яких визначається коло їх обов'язків.

В результаті виконаних аудиторських процедур нами не виявлено обставин, що свідчили б про конфлікт інтересів.

**На думку аудитора корпоративне управління та заходи контролю Банку в цілому забезпечують чесний та прозорий бізнес, відповідальність та підзвітність усіх залучених до цього сторін.**

**Юридичний ризик помірний, очікується, що напрям зміни ризику буде зростати на загальнодержавному рівні у зв'язку з прийняттям нового податкового законодавства та інших нормативних актів, положення яких допускають різну інтерпретацію, а податкові органи на свій власний розсуд приймають рішення, коли нормативна база для такого рішення є недостатньою.**

**Ризик репутації незначний, очікується, що напрям зміни ризику буде стабільним.**

#### *20.3 Аналіз наявності та відповідності внутрішніх положень та регламентів Банку законодавчим та нормативним актам України.*

Аудитором проаналізовані внутрішні положення Банку на предмет їх відповідності законодавчим та нормативним актам України.

На думку аудитора, внутрішня нормативна база в цілому відповідає вимогам законодавчих та нормативних актів України, є затвердженою відповідними органами управління виходячи з принципів корпоративного управління, її положення доведені до виконавців.

#### *20.4 Адекватність системи управління ризиками Банку*

Інформація щодо цілей, політики, процесів та методів управління ризиками розкрито Банком в розділі «Загальна інформація про діяльність Банку» та примітці № 37 «Управління фінансовими ризиками».

У відповідності до вимог ст.44 Закону України „Про банки і банківську діяльність ” в Банку створено постійно діючий підрозділ з питань аналізу та управління ризиками – бюро управління ризиками.

У відповідності до вимог ст.44 Закону України „Про банки і банківську діяльність ” в Банку створено постійно діючий комітет по управлінню активами та пасивами. Аналіз протоколів засідань цього комітету свідчить про регулярну його діяльність.

**В результаті проведених процедур нами були оцінені ризики Банку наступним чином:**

1. Рівень ринкового ризику є помірним, якість управління ринковим ризиком потребує вдосконалення. Чутливість до ринкового ризику висока.
2. Юридичний ризик помірний, очікується, що напрям зміни ризику буде зростати на загальнодержавному рівні у зв'язку з прийняттям нового податкового законодавства та інших нормативних актів, положення яких допускають різну інтерпретацію, а податкові органи на свій власний розсуд приймають рішення, коли нормативна база для такого рішення є недостатньою.
3. Ризик репутації незначний, очікується, що напрям зміни ризику буде стабільним.
4. Рівень операційно-технологічного ризику є помірним, якість управління операційно-технологічним ризиком потребує вдосконалення, сукупний ризик - помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.
5. Кількість кредитного ризику помірна, якість управління ризиком – потребує вдосконалення, напрям ризику – стабільний. Станом на 31.12.2011 року система управління ризиками банку забезпечувала контроль цієї кількості ризику.
6. Кількість ризику зміни процентної ставки помірна, чутливість до ризику помірна, якість управління ризиком висока, сукупний ризик помірний, напрям ризику стабільний.
7. Кількість валютного ризику помірна, чутливість до ризику помірна, якість управління ризиком висока, сукупний ризик помірний, напрям ризику стабільний
8. Кількість ризику ліквідності помірна, чутливість до ризику помірна. Станом на 31.12.2011 року система управління ризиками банку забезпечує контроль цієї кількості ризику, але якість управління ризиком потребує вдосконалення. Напрямок ризику стабільний.
9. Стратегічний ризик помірний, очікується, що напрям ризику буде стабільним.

Система оцінювання та управління ризиками Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк» охоплює всі ризики, притаманні Банку, забезпечує виявлення, вимірювання та контроль кількості ризиків. Однак, враховуючи вплив економічної ситуації в Україні на діяльність Банку, вважаємо, що якість управління ризиками потребує вдосконалення.

***21. Наявність суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту, та іншою інформацією, що розкривається емітентом цінних паперів та подається до НКЦПФР разом із фінансовою звітністю ( МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність»)***

Під час виконання завдання аудитор здійснив аудиторські процедури щодо виявлення наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією, що розкривається емітентом у відповідності з МСА 720 «Відповідальність аудитора щодо іншої інформації в документах, що містять перевірену аудитором фінансову звітність».

В результаті проведених процедур нами не було виявлено доказів наявності суттєвих невідповідностей між фінансовою звітністю, що підлягала аудиту та іншою інформацією, що розкривається емітентом.

***22. Основні відомості про аудитора***

- Найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- Код ЄДРПОУ: 01204513
- Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 1970, видане за рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2001 р. № 99, продовжене за рішенням Аудиторської палати України від 04.11.2010 р. № 221/3 терміном до 04.11.2015 р.
- Аудиторська фірма ТОВ «КИЇВАУДИТ» має Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторів та аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки фінансових установ, що здійснюють діяльність на ринку цінних паперів, серії АБ № 001321, видане ДКЦПФР 15 лютого 2011 року, термін чинності до 04.11.2015 року.
- Відомості про аудитора, який підписав висновок:

Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна:

- сертифікат аудитора серія А № 005559, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 30 жовтня 2003 року №128, термін чинності до 30 жовтня 2013 року;
- сертифікат аудитора банків № 0026, виданий згідно рішення Аудиторської палати України від 29 жовтня 2009 року №207/2, термін чинності сертифіката до 01 січня 2015 року. На підставі рішення Комітету з питань аудиту банків від 30 серпня 2007 року № 1 Іщенко Надії Іванівні видане Свідоцтво № 0000023, термін чинності до 1 січня 2015 року.

Відповідальний за аудит Банку – Зубенко Тетяна Миколаївна (Сертифікат аудитора банків №0150, виданий відповідно до Закону України «Про аудиторську діяльність» та рішення Аудиторської палати України від 28.04.2011 (строк дії сертифікату до 28.04.2016 року); Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторів банків Національного банку України №0000146, видане відповідно до рішення Комітету з питань аудиту банків від 02.06.2011 (строк дії свідоцтва до 28.04.2016 року).

Аудитор надав умовно-позитивний аудиторський висновок.

- Поштова адреса: м. Київ, вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306
- Електронна адреса: [office@kievaudit.com](mailto:office@kievaudit.com)
- Сайт: [www.kievaudit.com](http://www.kievaudit.com)
- Телефон: (044) 287-42-94; (044) 353-69-70

### **23. Дата та номер договору на проведення аудиту**

Договір про надання аудиторських послуг № 87/11-12-1/68 від 5 травня 2011 року

### **24. Дата початку та дата закінчення проведення аудиту**

Проведення аудиту розпочато 14 листопада 2011 року та закінчено 3 квітня 2012 року.

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»

(Сертифікат аудитора банків № 0026,  
Свідоцтво НБУ № 0000023,  
Сертифікат аудитора серія А № 005559 )

Н. І. Іщенко

Аудитор

(Сертифікат аудитора банків № 0150,  
Свідоцтво НБУ № 0000146,  
Сертифікат аудитора серія А № 06824 )

Т.М. Зубенко

**3 квітня 2012 року**

Адреса : м. Київ, вул. Саксаганського,53/80, оф. 306

Тел. (044) 287-70-55 , 287-42-94

**Інформація про основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, перспективність виробництва окремих товарів, виконання робіт та надання послуг; залежність від сезонних змін; про основні ринки збуту та основних клієнтів; основні ризики в діяльності емітента, заходи емітента щодо зменшення ризиків, захисту своєї діяльності та розширення виробництва та ринків збуту; про канали збуту й методи продажу, які використовує емітент; про джерела сировини, їх доступність та динаміку цін; інформація про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його положення на ринку; інформація про конкуренцію в галузі, про особливості продукції (послуг) емітента; перспективні плани розвитку емітента; кількість постачальників за основними видами сировини та матеріалів, що займають більше 10 відсотків в загальному об'ємі постачання**

Полікомбанк має банківську ліцензію № 152, видану Національним банком України 07 листопада 2011 р. на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”, Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій від 07.11.2011 №152, видану Національним банком України на право здійснення валютних операцій пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”

Полікомбанк функціонує як універсальний банк і здійснює банківське обслуговування як підприємств та організацій усіх форм власності, так і фізичних осіб.

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-імпортних 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.

В 2010 році банк отримав ліцензію Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення депозитарної діяльності зберігача цінних паперів та розпочав надавати акціонерним товариствам та власникам акцій послугами зберігача цінних паперів.

В звітному році банк продовжив розвивати такий напрямок діяльності, як торговий еквайринг (включаючи Інтернет - платежі) – встановлення та обслуговування терміналів для оплати товарів, комунальних та інших послуг за допомогою платіжних карток. Термінали банку призначені для розрахунків картою НСМЕП в торгових установах та в мережі інтернет через сайт банку.

Полікомбанк є уповноваженим банком з виплати заробітної плати працівникам бюджетних установ та державної соціальної допомоги.

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 системи масових електронних платежів (НСМЕП);
- інформаційне обслуговування через систему SMS-банкінг;
- поповнення рахунків мобільних операторів у відділеннях банку;
- здійснення грошових переказів через системи AVERS та MoneyGram;
- оплата послуг платіжною картою НСМЕП через інтернет-сайт банку.

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата пенсій та грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги, з правом надання цих послуг по Чернігівській області.

У зв'язку з розвитком інформаційних технологій та активним поширенням доступу до мережі Інтернет послуга з проведення інтернет-платежів є однією з найперспективніших та затребуваних і набуває все більшої популярності серед клієнтів завдяки своїй надійності, зручності та простоті. У 2011 році було значно розширено перелік підприємств, послуги яких можна оплатити платіжною картою НСМЕП через інтернет-сайт банку.

В 2011 році було значно розширено мережу банкоматів для обслуговування карток НСМЕП, емітованих банком. З'явилися 5 нових банкоматів: два у м. Чернігів, по одному в м. Ніжин, смт Лосинівка, смт Сосниця. Це поліпшує якість обслуговування клієнтів.

В 2011 році протестували та закупили пробну партію нових моделей термінального обладнання з більш досконалим програмним забезпеченням, що дозволяє прискорити процес обслуговування клієнтів та робить його зручнішим. Це є першим кроком процесу

переоснащення термінальної мережі банку новим обладнанням.

Восени 2011 року було укладено договір з банком – спонсором ПАТ КБ «Хрещатик», який є принциповим членом МПС Visa та MasterCard, що дасть змогу обслуговувати картки найбільш поширених платіжних систем в банкоматах та банківських терміналах Полікомбанку.

Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року кількість платіжних карток НСМЕП, емітованих Полікомбанком, що знаходились в обігу, становила 11 445 шт. (за рік їх кількість збільшилась на 4,13 %).

На міжбанківському ринку банк проводить операції із залучення та розміщення тимчасово вільних ресурсів в національній та іноземній валюті; здійснює купівлю-продаж іноземної валюти, конверсійні операції як на внутрішньому, так і на міжнародному валютних ринках, а також здійснює продаж готівкової гривні за безготівкову.

Фактор сезонності має вплив на діяльність банку протягом літніх та зимових місяців (в період літніх відпусток та новорічних свят). Для збільшення рівня активності клієнтів в цей період банк традиційно проводить акції. Так, у минулому році для корпоративних клієнтів до 17-ї річниці Полікомбанку була проведена акція з пільгового відкриття поточних рахунків та підключення до системи "Клієнт-Банк", а для фізичних осіб була проведена святкова акція з нагоди Нового року, відповідно до якої населенню пропонувались вигідні умови за вкладом «Новорічний».

Полікомбанк здійснює свою діяльність на території Чернігівської області.

Сфери діяльності клієнтів належать до різних видів економічної діяльності: оптової та роздрібною торгівлі, будівництва, виробництва паперової маси, харчових продуктів, готового одягу, видавничої та поліграфічної справи, готельного бізнесу, сільського господарства.

Серед клієнтів Полікомбанку, співпраця з якими триває протягом багатьох років, є такі відомі, як ВАТ "Жоржівська фабрика технічних паперів"; ЗАТ виробничо-торгова фірма "Сіверянка"; ВАТ "Продовольча компанія "Ясен"; ВАТ "Рекламний комбінат"; ЗАТ "Еліта"; ЗАТ "Чернігівський механічний завод"; ТОВ "АШЕР"; ТОВ ГРК "СеДаМ"; ВАТ "Готель-Україна" та інші.

Сукупність ризиків, що ідентифікується банком, поділяється на дві групи: банківські ризики та фінансові ризики.

До банківських ризиків належать:

- 1) операційні ризики – ризик виникнення помилок або зловживань в процесі оформлення здійснених банківських операцій;
- 2) кредитні ризики – можливість фінансових втрат внаслідок невиконання зобов'язань контрагентами, в першу чергу, позичальниками.

До фінансових ризиків належать:

- 1) ризик ліквідності – неспроможність банку задовольнити поточні вимоги кредиторів, а також вимоги позичальників;
- 2) ринковий ризик, що включає в себе:
  - ризик зміни відсоткових ставок – ризик можливих втрат внаслідок непередбачених змін в загальному рівні відсоткових ставок;
  - валютний ризик, який поділяється на:
    - ризик змін обмінного курсу – ризик знецінення вкладень в іноземну валюту внаслідок непередбаченої зміни обмінного курсу;
    - ризик конвертування – пов'язаний з обмеженням в проведенні обмінних операцій;
    - ризик відкритих позицій – пов'язаний з невідповідністю за обсягами інвалютних активів банку та його зобов'язань.

Найбільш вагомим в роботі банку є кредитний ризик. Банк визнає та керується в управлінні кредитним ризиком стратегією зваженого прийняття ризику, що передбачає прийняття обсягів ризику, яким відповідає рівень втрат, не вищий ніж той, що згоден допустити банк.

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

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

2) 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;

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

Авторизацію ризику здійснює бюро управління ризиками, що є підзвітним Комітету по управлінню активами та пасивами та 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;
- організація та контроль за правильністю і своєчасністю надання статистичної звітності НБУ;
- підготовка та надання КУАП управлінської звітності з питань управління ризиками.

Бюро управління ризиками має право призупиняти операції, що не відповідають нормативним вимогам з точки зору ризикованості, до рішення КУАП з цього питання.

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 Value-at-Risk (Va), стрес-тестування та сценарний аналіз, що включає можливі зміни індикаторів фінансового ринку, структури активів і пасивів банку.

Діюча в банку система управління ризиками дозволяє із запасом виконувати основні економічні нормативи, встановлені Національним банком України.

Основними каналами збуту банківських послуг Полікомбанку є відділення, банкомати та торгові термінали. Станом на кінець 2011 року мережа банку складалася з 28 відділень, розташованих в Чернігові та Чернігівській області. В 2011 році було відновлено роботу відділення №10, що розмістилось в новому мікрорайоні м. Чернігів за адресою вул. Незалежності, 32. Термінальна мережа Полікомбанку на кінець 2011 року складалась із 145 терміналів: 34 банківських термінали, 71 торговий термінал (51 установа в м. Чернігові, м. Корюківка, м. Ніжині), 40 інтернет-терміналів з підприємствами торгівлі, постачальниками комунальних та інших послуг.

У минулому році як канал збуту активно використовувався інтернет-сайт банку (завдяки розширенню переліку підприємств, послуги яких можна оплатити через сайт банку).

Для продажу банківських послуг Полікомбанк використовує метод прямого продажу.

Для просування на ринок продуктів банку використовуються різні канали комунікації, зокрема, реклама у друкованих ЗМІ, на радіо, телебаченні, рекламно-інформаційні листівки, електронне світлове табло, direct mail (лист з комерційною пропозицією), екрани банкоматів.

За даними Національного банку України в 2011 році стан середовища реалізації грошово-кредитної політики був суперечливим.

З одного боку, основні показники економічного розвитку демонстрували позитивну динаміку:

- Зростання реального ВВП України в 2011 р. Зростання індексу виробництва базових галузей (ІВБГ) за 2011 р. становило 10,1%.

Основний внесок у приріст ІВБГ (3,4 п.п.) мало сільськогосподарське виробництво, зростання якого за рік склало 17,5%. Завдяки високому врожаю зернових (56,7 млн т) приріст обсягів рослинництва за рік становив 28,2%.

- Зниження темпів індексу споживчих цін (інфляції) в Україні: в 2011 р. проти 2010 р. показник інфляції зріс тільки на 4,6%.

Інфляція в Україні в 2011 р. знизилася до історичного мінімуму, це найнижчий показник інфляції з часів здобуття Україною незалежності в 1991 р. Попередній рекорд був встановлений за підсумками 2010 р., коли показник склав 6,1%. Індекс цін промислової продукції в 2011 р. по відношенню до 2010 р. виріс на 14,2% та є найнижчим з 2006 р., коли він склав 14,1%.

З іншого боку в 2011 році в Україні наростали ризики економічного розвитку зовнішнього походження, які, починаючи з III кварталу, почали проявлятися у функціонуванні економіки, зокрема в підвищенні попиту на іноземну валюту, зростанні частки вкладів в іноземній валюті в структурі депозитів банків.

Станом на 01.01.2012 року ліцензію Національного банку України на здійснення банківських операцій мали 176 банків України (публічні акціонерні товариства). В цілому банківська система в 2011 році працювала стабільно і збалансовано. За останні шість місяців ні в одному з банків не було призначено тимчасову адміністрацію. Про позитивні тенденції за 2011 рік свідчать темпи росту розвитку банківської системи України: активи банків зросли на 12,4%, приріст кредитів склав 9% ( в тому числі в національній валюті 22%), приріст регулятивного капіталу – 11%. При цьому депозити населення зросли на 13%. Структура коштів фізичних осіб в банках: строкові депозити –77,5%; кошти до запитання – 22,5%.

В 2011 році головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку та максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників.

За підсумками 2011 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів зріс на 10,3%. Змінилась структура залучених ресурсів за рахунок збільшення частки строкових коштів на 6,2 п. п. Враховуючи значні темпи збільшення залишків на рахунках клієнтів та залучення

	<p>коштів від фізичних та юридичних осіб, Полікомбанк протягом звітного року повернув частину коштів Національному банку України за кредитом рефінансування, які був змушений брати в попередні періоди на підтримання ліквідності банку.</p> <p>Обсяг кредитів, наданих юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, збільшився за рік на 21 819 тис. грн. (або на 8,8%). В 2011 році відбулося подальше скорочення обсягів споживчого кредитування. За рік кредити фізичним особам зменшилися на 6 341 тис. грн., їх частка в кредитному портфелі становить 2,1%.</p> <p>За підсумками роботи у 2011 році Полікомбанк отримав загальний позитивний результат – чистий прибуток склав 174 тис. грн.</p> <p>Полікомбанк здійснює свою діяльність на території Чернігівської області, де на кінець 2011 року загалом працювало 52 банківські установи, з яких 3 банки зареєстровані в Чернігівській області – Банк «Демарк», Полікомбанк, «АСВІО БАНК». Таким чином, на регіональному ринку спостерігається досить висока концентрація установ системних банків.</p> <p>Полікомбанк позиціюється як регіональний чернігівський банк.</p> <p>Головними перевагами Полікомбанку як регіонального банку є:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- гнучка тарифна політика;</li> <li>- оперативність прийняття рішень та реагування на запити клієнтів через географічну наближеність керівництва;</li> <li>- 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);</li> <li>- банк добре знає своїх клієнтів, встановлює з ними тісний зв'язок, обізнаний у особливостях ведення бізнесу клієнта;</li> <li>- висока якість обслуговування;</li> <li>- наближеність до регіонального ринку, що дозволяє враховувати та швидко реагувати на зміни;</li> <li>- кваліфікована участь у вирішенні фінансових проблем клієнтів.</li> </ul> <p>Серед пріоритетів діяльності банку – сприяння розвитку вітчизняних галузей народного господарства, підтримка вітчизняного виробника, в т. ч. сільськогосподарського; розширення спектру банківських продуктів; подальше розширення мережі відділень та поліпшення умов обслуговування клієнтів, забезпечення високої якості обслуговування та всебічне врахування інтересів клієнтів.</p> <p>Стратегічна мета Полікомбанку полягає у збільшенні обсягів наданих послуг та розширенні клієнтської бази шляхом розширення асортименту послуг, покращення якості обслуговування клієнтів та проведення гнучкої тарифної політики.</p> <p>Стратегічним планом діяльності Полікомбанку на 2008 – 2012 рр., що затверджений Загальними зборами акціонерів (протокол від 21.04.2008 р. № 49), визначено такі стратегічні цілі банку:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- підвищення вартості власного капіталу банку одночасно зі здійсненням банком операцій у межах допустимих параметрів ризиків та у такий спосіб, який забезпечить захист інтересів вкладників, кредиторів і власників банку;</li> <li>- забезпечення стійкого положення банку в займаному сегменті ринку як регіонального банку, подальше зміцнення його позицій і зростання частки ринку серед банків регіону;</li> <li>- задоволення попиту клієнтів на банківські послуги, розвиток існуючих банківських продуктів та створення нових;</li> <li>- вдосконалення інформаційних технологій банку;</li> <li>- забезпечення належних умов праці робітників Полікомбанку, створення додаткових робочих місць за рахунок розширення мережі відділень.</li> </ul>
<p><b>Інформація про основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років. Якщо підприємство планує будь-які значні інвестиції або придбання, пов'язані з його господарською діяльністю, їх необхідно описати, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, її вартість і спосіб фінансування</b></p>	<p>Протягом останніх 5 років Полікомбанком придбано 12 автомобілів, 6 банкоматів, постійно поновлюється парк комп'ютерної техніки, обладнання комп'ютерної мережі банку та офісного обладнання; відчужено 4 гаражі та 7 автомобілів.</p>

<p><b>Інформація про основні засоби емітента, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини емітента щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання; спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, інформація щодо планів капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, в тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення</b></p>	<p>Основні засоби - це необоротні активи, які можуть бути придбані або створені банком 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 1 000,00 грн. та строк корисного використання якого більше одного року.  Станом на кінець дня 31 грудня 2011 року на балансі банку враховуються:  1) власні основні засоби на суму 50 630 тис.грн., в т.ч.:  <input type="checkbox"/> будівлі, споруди, передавальні пристрої - 49 439 тис.грн.;  <input type="checkbox"/> машини та обладнання - 661 тис.грн.;  <input type="checkbox"/> транспортні засоби - 312 тис.грн.;  <input type="checkbox"/> інші основні засоби - 218 тис.грн.;  2) вартість орендованих основних засобів на суму 1 649 тис.грн., в т.ч.:  <input type="checkbox"/> будівлі, - 1 576 тис.грн.;  <input type="checkbox"/> обладнання - 73 тис.грн.  Місцезнаходження власних та орендованих основних засобів: Чернігівська область.  Банком надані під заставу зобов'язань активи вартістю 3 096 тис.грн.  На 2012 рік банком не заплановано виконання робіт по капітальному будівництву та розширенню основних засобів.</p>
<p><b>Інформація щодо проблем, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень</b></p>	<p>До основних проблем, які суттєво впливали на діяльність банку у 2011 році відносяться:  - наслідки економічної та фінансової кризи;  - політична нестабільність;  - обмеження зі сторони НБУ щодо запобігання курсових коливань;  - звуження кола кредитоспроможних потенційних позичальників;  - підвищення вимог НБУ до мінімального розміру регулятивного капіталу банків;  - відсутність на ринку довгострокових кредитних ресурсів.  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.</p>
<p><b>Інформація про факти виплати штрафних санкцій (штраф, пеня, неустойка) і компенсацій за порушення законодавства</b></p>	<p>В 2011 році банком сплачено штрафних санкцій на суму 520,27 грн., значну частину якої складають штрафи та пеня згідно з уточнюючими податковими розрахунками.</p>
<p><b>Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента</b></p>	<p>Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2011 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку на 2011 рік. Достатність робочого капіталу для роботи банку та підтримання необхідного рівня ліквідності забезпечувалася плануванням та дотриманням нормативів капіталу Н1-Н3 та нормативів ліквідності Н4-Н6. Протягом 2011 року зазначені нормативи суворо контролювалися та не перевищували граничні значення, встановлені Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року N 368. На 01.01.2012р. значення регулятивного капіталу становило 122,2 млн. грн., статутний капітал протягом звітного року збільшився на 5 млн. грн. та на кінець року склав 49,5 млн. грн. Для збереження достатнього рівня ліквідності банк адекватно коригує плани щодо активно-пасивних операцій, здійснюючи реструктуризацію вимог та зобов'язань в розрізі строків погашення, в разі потреби застосовує ліміти на проведення активних операцій; здійснює прогноз щодо залишків розміщених та залучених коштів.</p>

<p><b>Інформацію про вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та про очікувані прибутки від виконання цих договорів</b></p>	<p>На кінець дня 31 грудня 2011 року укладені, але ще не виконані договори відсутні.</p>
<p><b>Стратегію подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)</b></p>	<p>Серед пріоритетів діяльності банку - сприяння розвитку вітчизняних галузей народного господарства, підтримка вітчизняного виробника, в т. ч. сільськогосподарського; розширення спектру банківських продуктів; подальше розширення мережі відділень та поліпшення умов обслуговування клієнтів, забезпечення високої якості обслуговування та всебічне врахування інтересів клієнтів. Основні види діяльності банку, за якими можливий розподіл активів, пасивів, доходів та витрат банку в 2010-2012 роках передбачається за такими основними сегментами: - 86% від загальних обсягів доходів банку - від надання послуг корпоративним клієнтам; - 12% від загальних обсягів доходів банку - від надання послуг фізичним особам; - 2% від загальних обсягів доходів банку - від інвестиційної діяльності; - інші операції. Система обслуговування корпоративних клієнтів Полікомбанку забезпечує якісне надання банківських послуг, передбачає індивідуальний підхід до кожного клієнта та здатна оперативно реагувати на їх потреби. В 2010 року Полікомбанком розпочата депозитарна діяльність зберігача цінних паперів.</p> <p>Ринок банківських продуктів області у 2011 році характеризується зростанням абсолютних показників та темпів росту більшості економічних категорій діяльності. Протягом року відбулося збільшення обсягу коштів на рахунках юридичних осіб на 23%, причому темпи росту строкових коштів (30%) більші за темпи росту на поточних рахунках (20%) юридичних осіб. Темп росту коштів на рахунках фізичних осіб становить 11%, причому темпи росту на строкових рахунках також вищі за темпи росту на поточних рахунках. Загалом обсяг коштів на рахунках клієнтів протягом року збільшився на 13%.</p> <p>Темпи скорочення кредитного портфелю ринку області за 2011 рік знизились, якщо за попередній 2010 рік його обсяг зменшився на 23,9% або на 1 132 млн. грн., то за звітний рік зменшення склало тільки 2,2% або на 90,8 млн. грн. У структурі портфелю на початок року переважали довгострокові кредити, поступове зменшення яких, і призвело до скорочення обсягів кредитного портфелю області. Короткострокові кредити збільшилися на 12%. В кредитному портфелі переважає кредитування в національній валюті, частка виданих кредитів в НВ зросла з 61,6% до 70,8%. Частка кредитів, наданих фізичним особам залишається високою і становить 42%. За рік обсяг кредитів фізичних осіб знизився на 7,4%, або на 132 млн. грн.</p> <p>Завдяки правильно обраній стратегії Полікомбанку вдалося забезпечити стабільну роботу та за підсумками 2011 року посилити свою позицію на ринку Чернігівщини.</p>
<p><b>Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік</b></p>	<p>Наукових досліджень та розробок Полікомбанк в 2011 році не проводив. Витрати на дослідження та розробки протягом звітного року не здійснювалися.</p>
<p><b>Інформація щодо судових справ, стороною в яких виступає емітент, його дочірні підприємства або його посадові особи (дата відкриття провадження у справі, сторони, зміст та розмір позовних вимог, найменування суду, в якому розглядається справа, поточний стан розгляду). У разі відсутності судових справ про це зазначається</b></p>	<p>В 2011 році Полікомбанк виступав стороною в судових процесах, як позивач по 27 справам на загальну суму 6 352 367,95 грн., 1890,83 доларів США та 69 939,13 євро, з яких в районних судах 9 справ на суму 779 648,17 грн. та 1890,83 доларів США, в господарських судах 17 справ на суму 5 572 719,78 грн. та 69 939,13 євро, а також 1 справа в Третейському суді при асоціації українських банків на суму 44 539,72 грн.</p>

**Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки інвестором фінансового стану та результатів діяльності емітента, у тому числі, за наявності, інформацію про результати та аналіз господарювання емітента за останні три роки у формі аналітичної довідки в довільній формі**

Іншої суттєвої інформації про Полікомбанку за звітний період немає.

### 13. Інформація про майновий стан та фінансово-господарську діяльність емітента

#### 13.1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн.)		Орендовані основні засоби (тис. грн.)		Основні засоби, всього (тис. грн.)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	30268	28862	1476	1649	31744	30511
будівлі та споруди	29836	27671	1476	1576	31312	29247
машини та обладнання	217	661	0	73	217	734
транспортні засоби	17	312	0	0	17	312
інші	198	218	0	0	198	218
2. Невиробничого призначення:	19248	21768	0	0	19248	21768
будівлі та споруди	19248	21768	0	0	19248	21768
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	49516	50630	1476	1649	50992	52279
Опис	д/в					

### 13.3. Інформація про зобов'язання емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн.)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	44054	X	X
у тому числі:				
Рефінансування НБУ	21.05.2009	7440	9.75	14.02.2013
міжбанківський кредит	27.12.2011	186	1.25	23.04.2012
міжбанківський кредит	25.11.2011	269	1.25	23.04.2012
міжбанківський кредит	21.09.2011	7432	1.25	23.04.2012
міжбанківський кредит	26.10.2011	376	1.75	20.01.2012
міжбанківський кредит	23.09.2011	10059	1.75	20.01.2012
міжбанківський кредит	21.09.2011	7990	1.45	23.04.2012
міжбанківський кредит	23.09.2011	10302	1.55	20.01.2012
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним 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 похідними цінними паперами)(за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	185	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання	X	734	X	X
Усього зобов'язань	X	44973	X	X
Опис:	д/в			

## ІНФОРМАЦІЯ про стан корпоративного управління

**Яку кількість загальних зборів було проведено в минулих трьох роках?**

№ з/п	Рік	Кількість зборів, усього	У тому числі позачергових
1	2011	3	2
2	2010	2	1
3	2009	3	2

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія	X	
Акціонери		X
Реєстратор		X
Депозитарій		X
Інше (запишіть):	Ні	

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

	Так	Ні
Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотків		X

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

	Так	Ні
Підняттям карток		X
Бюлетенями (таємне голосування)	X	
Підняттям рук		X
Інше (запишіть):	Ні	

**Які були основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному періоді?**

	Так	Ні
Реорганізація		X
Внесення змін до статуту товариства	X	
Прийняття рішення про зміну типу товариства		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання голови та членів наглядової ради, прийняття рішення про припинення їх повноважень		X



Обрання голови та членів ревізійної комісії (ревізора), прийняття рішення про дострокове припинення їх повноважень		X
Інше (запишіть): Затвердження результатів закритого (приватного) розміщення акцій банку та звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій. Про вчинення банком значних правочинів та їх попередні схвалення.		

**Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування?**

Ні

**Який склад наглядової ради (за наявності)?**

		(осіб)
1	Кількість членів наглядової ради	5
2	Кількість представників акціонерів, що працюють у товаристві	2
3	Кількість представників держави	0
4	Кількість представників акціонерів, що володіють більше 10 відсотків акцій	0
5	Кількість представників акціонерів, що володіють менше 10 відсотків акцій	5
6	Кількість представників акціонерів - юридичних осіб	0

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання наглядової ради протягом останніх трьох років?**

18

**Які саме комітети створено в складі наглядової ради (за наявності)?**

	Так	Ні
Стратегічного планування		X
Аудиторський		X
З питань призначень і винагород		X
Інвестиційний		X
Інші (запишіть)	У складі Спостережної ради комітетів не створено	
Інші (запишіть)	д/в	

**Чи створено в акціонерному товаристві спеціальну посаду або відділ, що відповідає за роботу з акціонерами? (так/ні)**

Так

**Яким чином визначається розмір винагороди членів наглядової ради?**

	Так	Ні
Винагорода є фіксованою сумою		X
Винагорода є відсотком від чистого прибутку або збільшення ринкової вартості акцій		X
Винагорода виплачується у вигляді цінних паперів товариства		X
Члени наглядової ради не отримують винагороди	X	
Інше (запишіть)	д/в	

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

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

**Коли останній раз було обрано нового члена наглядової ради, яким чином він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?**

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився із змістом внутрішніх документів акціонерного товариства	X	
Було проведено засідання наглядової ради, на якому нового члена наглядової ради ознайомили з його правами та обов'язками		X
Для нового члена наглядової ради було організовано спеціальне навчання (з корпоративного управління або фінансового менеджменту)		X
Усіх членів наглядової ради було переобрано на повторний строк або не було обрано нового члена		X
Інше (запишіть)	д/в	

**Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію? (так/ні)**

Так

**Кількість членів ревізійної комісії 3 осіб.**

**Скільки разів на рік у середньому відбувалося засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років?  
1 раз**

**Які посадові особи акціонерного товариства відповідають за зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, засідань наглядової ради та засідань правління?**

		Загальні збори акціонерів	Засідання наглядової ради	Засідання правління
1	Члени правління (директор)	Ні	Ні	Ні
2	Загальний відділ	Ні	Ні	Ні
3	Члени наглядової ради (голова наглядової ради)	Ні	Ні	Ні
4	Юридичний відділ (юрист)	Так	Так	Ні
5	Секретар правління	Ні	Ні	Так
6	Секретар загальних зборів	Ні	Ні	Ні
7	Секретар наглядової ради	Ні	Ні	Ні

8	Корпоративний секретар	Ні	Ні	Ні
9	Відділ або управління, яке відповідає за роботу з акціонерами	Ні	Ні	Ні
10	Інше(запишіть):	Ні	Ні	Ні

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

	Загальні збори акціонерів	Наглядова рада	Виконавчий орган	Не належить до компетенції жодного органу
Визначення основних напрямів діяльності (стратегії)	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження планів діяльності (бізнес-планів)	Так	Так	Так	Ні
Затвердження річного фінансового звіту або балансу чи бюджету	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови наглядової ради	Так	Так	Ні	Ні
Обрання та відкликання членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Обрання та відкликання голови та членів ревізійної комісії	Так	Ні	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів правління	Ні	Так	Ні	Ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів наглядової ради	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про притягнення до майнової відповідальності членів правління	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про додатковий випуск акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Прийняття рішення про викуп, реалізацію та розміщення власних акцій	Так	Ні	Ні	Ні
Затвердження аудитора	Ні	Так	Ні	Ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	Ні	Так	Ні	Ні

**Чи містить статут акціонерного товариства положення, яке обмежує повноваження виконавчого органу приймати рішення про укладення договорів, враховуючи їх суму, від імені акціонерного товариства? (так/ні) Так**

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

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

		Так	Ні
1	Положення про загальні збори акціонерів	X	
2	Положення про наглядову раду	X	
3	Положення про виконавчий орган (правління)	X	
4	Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
5	Положення про ревізійну комісію	X	
6	Положення про акції акціонерного товариства	X	
7	Положення про порядок розподілу прибутку		X
8	Інше (запишіть):	д/в	

**Яким чином акціонери можуть отримати таку інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?**

		Інформація розповсюджується на загальних зборах	Публікується у пресі, оприлюднюється в загальнодоступній базі даних ДКЦПФР про ринок цінних паперів	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
1	Фінансова звітність, результати діяльності	Так	Так	Так	Так	Так
2	Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотків та більше статутного капіталу	Ні	Так	Ні	Ні	Так
3	Інформація про склад органів управління товариства	Так	Так	Так	Так	Так
4	Статут та внутрішні документи	Ні	Ні	Так	Так	Так
5	Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	Ні	Ні	Так	Так	Так

6	Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	Ні	Ні	Ні	Ні	Ні
---	--	----	----	----	----	----

**Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку? (так/ні) Ні**

**Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства зовнішнім аудитором протягом останніх трьох років?**

		Так	Ні
1	Не проводились взагалі		X
2	Менше ніж раз на рік		X
3	Раз на рік		X
4	Частіше ніж раз на рік	X	

**Який орган приймав рішення про затвердження зовнішнього аудитора?**

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Правління або директор		X
Інше (запишіть)	д/в	

**Чи змінювало акціонерне товариство зовнішнього аудитора протягом останніх трьох років? (так/ні) Так**

**З якої причини було змінено аудитора?**

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень		X
Не задовольняли умови договору з аудитором	X	
Аудитора було змінено на вимогу акціонерів		X
Інше (запишіть)	НБУ рекомендує банкам у разі проведення аудиту не перевищувати тривалість договірних відносин між банком та однією і тією самою аудиторською фірмою (аудитором) більше, ніж п'ять років поспіль	

**Який орган здійснював перевірки фінансово-господарської діяльності акціонерного товариства в минулому році?**

	Так	Ні
Ревізійна комісія	X	
Наглядова рада		X
Відділ внутрішнього аудиту акціонерного товариства	X	
Стороння компанія або сторонній консультант	X	
Перевірки не проводились		X
Інше (запишіть)	д/в	

**З ініціативи якого органу ревізійна комісія проводила перевірку останнього разу?**

	Так	Ні
З власної ініціативи	X	
За дорученням загальних зборів		X
За дорученням наглядової ради		X
За зверненням виконавчого органу		X
На вимогу акціонерів, які в сукупності володіють понад 10 відсотків голосів		X
Інше (запишіть)	д/в	

**Чи отримувало ваше акціонерне товариство протягом останнього року платні послуги консультантів у сфері корпоративного управління чи фінансового менеджменту? (так/ні) Ні**

### **ЗАЛУЧЕННЯ ІНВЕСТИЦІЙ ТА ВДОСКОНАЛЕННЯ ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ**

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити інвестиції кожним з цих способів протягом наступних трьох років?**

		Так	Ні
1	Випуск акцій	X	
2	Випуск депозитарних розписок		X
3	Випуск облігацій		X
4	Кредити банків		X
5	Фінансування з державного і місцевих бюджетів		X
6	Інше (запишіть):		X

**Чи планує ваше акціонерне товариство залучити іноземні інвестиції протягом наступних трьох років\*?**

Так, уже ведемо переговори з потенційним інвестором	
Так, плануємо розпочати переговори	
Так, плануємо розпочати переговори в наступному році	

Так, плануємо розпочати переговори протягом двох років	
Ні, не плануємо залучати іноземні інвестиції протягом наступних трьох років	
Не визначились	X

**Чи планує ваше акціонерне товариство включити власні акції до лістингу фондових бірж протягом наступних трьох років? (так/ні/не визначились) - Ні**

**Чи змінювало акціонерне товариство особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України протягом останніх трьох років? Так**

**З якої причини було змінено особу, яка веде облік прав власності на акції у депозитарній системі України (далі - особа)?**

	Так	Ні
Не задовольняв професійний рівень особи		X
Не задовольняли умови договору з особою		X
Особу змінено на вимогу:		
акціонерів		X
суду		X
Інше (запишіть)	дематеріалізація випусків акцій	

**Чи має акціонерне товариство власний кодекс (принципи, правила) корпоративного управління? (так/ні) Ні**

**У разі наявності у акціонерного товариства кодексу (принципів, правил) корпоративного управління вкажіть дату його прийняття: ; яким органом управління прийнятий: д/в**

**Чи оприлюднено інформацію про прийняття акціонерним товариством кодексу (принципів, правил) корпоративного управління? (так/ні) Ні; укажіть яким чином його оприлюднено: д/в**

**Інформація щодо дотримання/недотримання кодексу корпоративного управління (принципів, правил) в акціонерному товаристві (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року д/в**

## Звіт про корпоративне управління\*

### Мета провадження діяльності фінансової установи

Сприяння економічному розвитку України, розвиток банківської справи в Україні і впровадження нових видів банківських послуг та отримання прибутку.

### Перелік власників істотної участі (у тому числі осіб, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміна їх складу за рік.

1. Публічне акціонерне товариство "Еліта", код за ЄДРПОУ 00310120, місцезнаходження: вул. Освіти, буд.10, смт Сосниця, Сосницький р-н, Чернігівська обл., 16100.
2. Товариство з обмеженою відповідальністю "ФІАНІТ", код за ЄДРПОУ 30647782, місцезнаходження: вул. Щорса, буд. 53, м. Чернігів, 14017.
3. Приватне акціонерне товариство "Поліська страхова компанія", код за ЄДРПОУ 31598066, місцезнаходження: пр-т Перемоги, буд. 39, оф. 23, м. Чернігів, 14017.

Власники істотної участі відповідають встановленим Національним банком України вимогам, протягом року їх склад не змінювався.

### Факти порушення (або про відсутність таких фактів) членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Фактів порушення членами Спостережної ради та членами Правління Полікомбанку, що призвело до заподіяння шкоди банку, не було

### Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, у тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу, або відсутність таких заходів.

Заходів впливу, застосованих протягом 2011 року органами державної влади до Полікомбанку, в тому числі до членів Спостережної ради та членів Правління, не було

### Нааявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики або відсутність такої системи.

Загальна корпоративна стратегія управління ризиками в Полікомбанку визначається Спостережною радою, яка здійснює контроль за процесом управління ризиками в банку. Правління Полікомбанку відповідає перед Спостережною радою за досягнення цілей банку, виконання стратегії, в тому числі і в частині ризик-менеджменту. Правління банку безпосередньо відповідає за організацію роботи з управління ризиками, здійснює загальне керівництво роботою структурних підрозділів та профільних комітетів, які беруть участь у процесі ризик-менеджменту.

Класифікація ризиків за ступенем впливу на банк:

- кредитний ризик;
- ризик ліквідності;
- ринковий ризик.

Діяльність з управління ризиками Банку націлена на:

- 1) виявлення, аналіз та управління ризиками, з якими стикається банк у процесі своєї діяльності, встановлення відповідних лімітів та контролів, в подальшому моніторинг рівнів ризику та дотримання лімітів;
- 2) підтримку безперервної діяльності та прибутковості банку за умови прийняття допустимого рівня ризиків, що забезпечують захист інтересів вкладників, кредиторів та власників банку.

Відповідно до цілей розроблена система процедур прийняття рішень, що стосуються конкретних видів ризику і методів управління та обмеження. Ці нормативні документи визначають права та обов'язки учасників процесу управління активами та пасивами (профільних комітетів, підрозділів), чітко регламентують відповідні бізнес-процеси (процедури та методи оцінки, аналізу, механізм встановлення лімітів, контролю та управління ризиками), форми та порядок надання звітності.

Авторизацію ризику здійснює бюро управління ризиками, що є підзвітним Комітету по управлінню активами та пасивами та виконує такі функції:

- розробка нормативно-методичного забезпечення діяльності з управління ризиками в банку;
- розробка заходів щодо обмеження та мінімізації ризиків;
- ідентифікація і моніторинг порушення лімітів;
- організація та контроль за правильністю і своєчасністю надання статистичної звітності НБУ;
- розроблення системи для автоматизованого ведення та оброблення бази даних щодо ризиків, а також для забезпечення безперервного моніторингу й оцінки різних ризиків;
- аналіз можливих сценаріїв;
- підготовка та надання КУАП управлінської звітності з питань управління ризиками;
- участь у кредитному процесі у частині оцінки фінансового стану позичальників та оцінки ліквідності забезпечення.



Бюро управління ризиками має право призупиняти операції, що не відповідають нормативним вимогам з точки зору ризикованості, до рішення КУАП з цього питання.

### **Інформація щодо результатів функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю).**

Одним із важливих напрямків роботи служби внутрішнього аудиту банку є проведення аудиту діяльності структурних підрозділів для забезпечення аналізу і оцінки внутрішнього контролю, зменшення ризиків у проведенні банківських операцій, забезпечення збереження активів, оптимальне використання ресурсів банку, точності і повноти облікових записів. Головним завданням відділу внутрішнього аудиту при проведенні аудиторських перевірок різних напрямків діяльності банку є дотримання банком вимог чинного законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, Статуту та внутрішніх положень банку. У звітному році службою внутрішнього аудиту проведено аудит операцій з основними засобами та нематеріальними активами, аудит депозитних операцій юридичних осіб, аудит дебіторської та кредиторської заборгованості банку, аудит ліквідності банку, аудит кредитних операцій, проведено перевірку дотримання банком вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів НБУ щодо запобігання легалізації грошей, набутих злочинним шляхом. Крім того, були проведені комплексні перевірки банківської діяльності у відділенні № 1 та у Центральному відділенні (м. Чернігів). Важливим заходом ефективної системи внутрішнього контролю в банку є підтримання взаємовідносин та обмін інформацією між зовнішніми та внутрішніми аудиторами банку. Співпраця з незалежною аудиторською фірмою ТОВ „КИЇВАУДИТ” забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності банку відповідно до вимог чинного законодавства України та міжнародних стандартів аудиту.

### **Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір, або їх відсутність.**

Факти відчуження протягом 2011 року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті банку розмір, відсутні

### **Результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.**

Така оцінка активів не проводилась

### **Інформація про операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року, або їх відсутність.**

Перелік пов'язаних осіб банку визначено відповідно до ЗУ "Про банки і банківську діяльність". Протягом 2011 року з пов'язаними особами здійснювалися такі операції:

- 1) кредитні операції;
- 2) депозитні операції;
- 3) операції з цінними паперами;
- 4) торговельні операції з іноземною валютою;
- 5) розрахунково-касові операції;
- 6) розрахунки з провідним управлінським персоналом;
- 7) орендні операції;
- 8) інші операції, пов'язані з придбанням або продажем товарів, робіт, послуг.

Залишки, доходи і витрати за операціями з пов'язаними сторонами за 2011 рік наведені в таблиці:

Рядок	Найменування статті	Сума, тис. грн.
<b>Залишки станом на кінець дня 31 грудня 2011 року</b>		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	2 125,6
2	Резерв під заборгованість за кредитами	-21,7
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	350,8
4	Кошти клієнтів	5 193,7
5	Субординований борг	13 219,1
<b>Доходи і витрати за 2011 рік</b>		
6	Процентні доходи	298,0
7	Процентні витрати	-532,3
8	Резерви під заборгованість за кредитами	-19,0
9	Результат від переоцінки іноземної валюти	124,4
10	Комісійні доходи	150,9
11	Комісійні витрати	0,0
12	Інші операційні доходи	16,7
13	Адміністративні та інші операційні витрати	-4 317,9

**Інформація про використані рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.**

Протягом 2011 року рекомендації (вимоги) органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку не надавались

**Інформація про зовнішнього аудитора наглядової ради фінансової установи, призначеного протягом року.**

Товариство з обмеженою відповідальністю "КИЇВАУДИТ", код за ЄДРПОУ 01204513, місцезнаходження: вул. Саксаганського, 53/80, оф. 306, м. Київ, 01033

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, загальний стаж аудиторської діяльності.**

11 років

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги фінансовій установі.**

3 роки

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, перелік інших аудиторських послуг, що надавались фінансовій установі протягом року.**

Протягом 2011 року незалежна аудиторська фірма ТОВ "КИЇВАУДИТ" провела аудит фінансової звітності (баланс та звіт про фінансові результати) Полікомбанку за результатами першого кварталу 2011 року станом на кінець дня 31 березня 2011 року згідно з вимогами МСА та ДКЦПФР, аудит фінансової звітності (баланс та звіт про фінансові результати) Полікомбанку за результатами 9 (дев'яти) місяців 2011 року станом на 30 вересня 2011 року згідно з вимогами ДКЦПФР, складання аудиторського висновку для надання до ДКЦПФР для реєстрації звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій; засвідчення звіту про результати закритого (приватного) розміщення акцій.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора.**

Випадків виникнення конфліктів інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора не було.

**Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років.**

За період з 2007 по 2008 рік аудит річної фінансової звітності проводила аудиторська фірма ТОВ "БЕЙКЕР ТІЛЛІ Україна", код за ЄДРПОУ 30373906;

За період з 2009 по 2011 рік аудит річної фінансової звітності проводила аудиторська фірма ТОВ "КИЇВАУДИТ", код за ЄДРПОУ 01204513.

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

Інформації про стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, не відома. Фактів подання недостовірної звітності Банку, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, не було.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність механізму розгляду скарг.**

Протягом 2011 року Банк укладав правочини з дотриманням ст.11 Закону України "Про захист прав споживачів" та умов щодо визначення сукупної вартості фінансових послуг. Розгляд звернень громадян, в тому числі скарг щодо фінансових послуг здійснюється Головою Правління Банку або за його розпорядженням уповноваженою особою.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, прізвище, ім'я та по батькові працівника фінансової установи, уповноваженого розглядати скарги.**

Розгляд скарг входить до компетенції Голови Правління Полікомбанку

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг).**

Скарги громадян щодо якості фінансових послуг до Банку протягом 2011 року не надходили.

**Інформація щодо захисту фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг, наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду.**

Судових позовів предметом яких було надання фінансових послуг протягом 2011 року споживачами до Банку не подавались.

## Річна фінансова звітність

Баланс на 31.12.2011 року

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
	<b>АКТИВИ</b>			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	4	25543	30349
2	Торгові цінні папери	5	0	0
3	Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	6	0	0
4	Кошти в інших банках	7	68681	46501
5	Кредити та заборгованість клієнтів	8	256379	245410
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	9	733	1571
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	10	0	0
8	Інвестиції в асоційовані компанії	11	0	0
9	Інвестиційна нерухомість	12	7671	7637
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		0	0
11	Відстрочений податковий актив		0	0
12	Гудвіл	13	0	0
13	Основні засоби та нематеріальні активи	14	51450	50379
14	Інші фінансові активи	15	84	64
15	Інші активи	16	1282	894
16	Довгострокові активи, призначені для продажу, та активи групи вибуття	17	0	0
17	Усього активів		411823	382805
	<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
18	Кошти банків	18	44054	71532
19	Кошти клієнтів	19	216846	196639
20	Боргові цінні папери, емітовані банком	20	0	0
21	Інші залучені кошти	21	0	0
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток		164	64
23	Відстрочені податкові зобов'язання		14444	15828
24	Резерви за зобов'язаннями	22	1	15
25	Інші фінансові зобов'язання	23	304	114

26	Інші зобов'язання	24	451	340
27	Субординований борг	25	30261	0
28	Зобов'язання, що пов'язані з довгостроковими активами, призначеними для продажу (чи групами вибуття)	17	0	0
29	Усього зобов'язань		306525	284532
<b>ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ</b>				
30	Статутний капітал	26	49500	44500
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		1256	825
32	Резервні та інші фонди банку	27	54542	52948
33	Чисті активи, що належать акціонерам (учасникам) банку		105298	98273
34	Частка меншості		0	0
35	Усього власного капіталу та частка меншості		105298	98273
36	Усього пасивів		411823	382805

**Примітки:**

д/в

**Прізвище та ініціали виконавця,  
телефон**

Дудко М.М. т. (0462) 626-506

**Голова Правління**

М.П. Тарасовець

**Головний бухгалтер**

С.Л. Ліпницька

### Звіт про фінансові результати за 2011 рік

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний рік	Попередній рік
1	2	3	4	5
1	Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)		18074	12475
1.1	Процентні доходи	28	46941	41210
1.2	Процентні витрати	28	-28867	-28735
2	Комісійні доходи	29	7627	6423
3	Комісійні витрати	29	-145	-117
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку		0	0
5	Результат від операцій з хеджування	40	0	0
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
7	Результат від торгівлі іноземною валютою		1321	1096
8	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	7, 8	0	0
9	Прибуток/(збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	18, 19	0	0
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		34	400
11	Результат від переоцінки іноземної валюти		-108	-1
12	Резерв під заборгованість за кредитами	7, 8	-5880	202
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	-838	-251
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	9	0	1
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
16	Резерви за зобов'язаннями	22, 38	14	46
17	Інші операційні доходи	30	1003	1279
18	Доходи/(витрати) від дострокового погашення заборгованості	18, 19	0	0
19	Адміністративні та інші операційні витрати	31	-20838	-21072

20	Дохід від участі в капіталі	11	0	0
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування		264	481
22	Витрати на податок на прибуток	32	-90	-383
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування		174	98
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	33	0	0
25	Чистий прибуток/(збиток)		174	98
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:		0	0
26.1	Материнського банку		0	0
26.2	Частки меншості		0	0
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34	0.04	0.03
28	Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	34, 35	0.04	0.03

**Примітки**

рядок 27 Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію та рядок 28 Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію зазначені в гривнях з точністю до сотих

**Прізвище виконавця, номер телефону**

Дудко М.М. т. (0462) 626-506

**Голова Правління**

М.П. Тарасовець

**Головний бухгалтер**

С.Л. Ліпницька

**Звіт про рух грошових коштів за 2011 рік  
(прямий метод)**

<b>Рядок</b>	<b>Назва статті</b>	<b>Примітки</b>	<b>Звітний рік</b>	<b>Попередній рік</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
	<b>Грошові кошти від операційної діяльності:</b>			
1	Процентні доходи, що отримані		43640	36267
2	Процентні витрати, що сплачені		-28619	-28071
3	Комісійні доходи, що отримані		7627	6423
4	Комісійні витрати, що сплачені		-145	-117
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами		0	0
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами		0	0
7	Доходи, що отримані за операціями з іноземною валютою		1321	1096
8	Інші отримані операційні доходи		954	1263
9	Витрати на утримання персоналу		-10682	-10547
10	Сплачені адміністративні та інші операційні витрати		-8891	-9414
11	Сплачений податок на прибуток		-358	-527
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань		4847	-3627
	<b>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:</b>			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами		0	0
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах		0	0
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках		-22052	-11710
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам		-13694	-70054
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами		23	-25
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами		-456	-291
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків		-27486	26256
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами		20229	59913



	клієнтів			
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком		0	0
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями		7	23
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання		0	0
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)		-43107	3916
	<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності:</b>			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	-3
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	9, 17	0	1
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	10	0	0
29	Придбання основних засобів	14	-1393	-355
30	Дохід від реалізації основних засобів	14, 17	20	1
31	Дивіденди отримані		31	15
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	44	0	0
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом виплачених грошових коштів	17	0	0
34	Придбання асоційованих компаній	11	0	0
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	11, 17	0	0
36	Придбання інвестиційної нерухомості	12	0	0
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	12, 17	0	0
38	Придбання нематеріальних активів	14	-95	-31
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	14, 17	0	0
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)		-1437	-372
	<b>Грошові кошти від фінансової діяльності:</b>			
41	Отримані інші залучені кошти	21	0	0
42	Повернення інших залучених коштів	21	0	0
43	Отримання субординованого боргу	25	30000	0
44	Погашення субординованого боргу	25	0	0

45	Емісія простих акцій	26	5000	10000
46	Емісія привілейованих акцій	26	0	0
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	26, 27	0	0
48	Викуп власних акцій	26	0	0
49	Продаж власних акцій	26	0	0
50	Дивіденди виплачені	26	-1	-1
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	26, 27	0	0
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/(використані у фінансовій діяльності)		34999	9999
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти		108	1
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів		-4698	9916
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року		30343	20428
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	1, 4	25537	30343

**Примітки**

У Звіті про рух грошових коштів банку (прямий метод), що засвідчений аудитором, включено рядок, який не передбачено у структурі файлу "Звіт про рух грошових коштів банку (прямий метод)":  
рядок Чистий приріст/(зниження) за іншими зобов'язаннями після рядку 22, який містить дані: ст. Звітний рік: 322, ст. Попередній рік: -196

**Прізвище виконавця, номер телефону**

Дудко М.М. т. (0462) 626-506

**Голова Правління**

М.П. Тарасовець

**Головний бухгалтер**

С.Л. Ліпницька

**Звіт про власний капітал за 2011 рік**

Рядок	Назва статті	Примітки	Належить акціонерам материнського банку				Частка меншості	Усього власного капіталу
			статутний капітал	резервні та інші фонди банку (примітка 27)	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок на 1 січня попереднього року		34500	52617	361	87478	0	87478
2	Вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення, що забезпечують контекст, у якому слід читати стандарти	3	0	0	0	0	0	0
3	Скоригований залишок на 1 січня попереднього року		34500	52617	361	87478	0	87478
4	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
4.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	0	0	0	0	0
4.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
5	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	932	0	932	0	932
5.1	Результат переоцінки	14	0	932	0	932	0	932
5.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
6	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
7	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
8	Відстрочені податки	32	0	-233	0	-233	0	-233
9	Чистий дохід/(збиток), що визнаний безпосередньо у складі власного капіталу		0	331	368	699	0	699
10	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	98	98	0	98
11	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	331	466	797	0	797

12	Емісія акцій	26	10000	0	0	10000	0	10000
13	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
13.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
13.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
13.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
14	Об'єднання компаній	44	0	0	0	0	0	0
15	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	-2	-2	0	-2
16	Залишок на кінець дня 31 грудня попереднього року (залишок на 1 січня звітного року)		44500	52948	825	98273	0	98273
17	Скоригований залишок на початок звітного року		44500	52948	825	98273	0	98273
17.1	Коригування: Зміна облікової політики		0	0	0	0	0	0
17.2	Виправлення помилок		0	0	0	0	0	0
18	Цінні папери в портфелі банку на продаж:		0	0	0	0	0	0
18.1	Результат переоцінки до їх справедливої вартості	9	0	0	0	0	0	0
18.2	Продаж або втрати від зменшення корисності	9	0	0	0	0	0	0
19	Основні засоби та нематеріальні активи:		0	837	0	837	0	837
19.1	Результат переоцінки	14	0	837	0	837	0	837
19.2	Реалізований результат переоцінки	14	0	0	0	0	0	0
20	Результат переоцінки за операціями хеджування		0	0	0	0	0	0
21	Накопичені курсові різниці	27	0	0	0	0	0	0
22	Відстрочені податки	32	0	751	0	751	0	751
23	Чистий дохід/(збиток), що визначений безпосередньо у складі власного капіталу		0	1594	259	1853	0	1853

24	Прибуток/(збиток) за рік		0	0	174	174	0	174
25	Усього доходів/(збитків), що визнані за рік		0	1594	433	2027	0	2027
26	Емісія акцій	26	5000	0	0	5000	0	5000
27	Власні акції, що викуплені в акціонерів:		0	0	0	0	0	0
27.1	Викуплені	26	0	0	0	0	0	0
27.2	Продаж	26	0	0	0	0	0	0
27.3	Анулювання	26	0	0	0	0	0	0
28	Об'єднання компаній		0	0	0	0	0	0
29	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати	35	0	0	-2	-2	0	-2
30	Залишок на кінець дня 31 грудня звітного року		49500	54542	1256	105298	0	105298

**Примітки**

У Звіті про власний капітал, що засвідчений аудитором, включено рядки, які не передбачені у структурі файлу "Звіт про власний капітал банку":  
рядок 8а . Амортизація дооцінки, який містить дані: ст.5: -386, ст.6: 386;  
рядок 10.1 Прибуток за рік, який містить нульові дані;  
рядок 10.2 Розподіл прибутку, який містить дані: ст.5: 18, ст.6: -18;  
рядок 22а. Амортизація дооцінки, який містить дані: ст.6: 265, ст.7: 265, ст.9: 265;  
рядок 22б. Розподіл прибутку, який містить дані: ст.5: 6, ст.6: -6.

**Прізвище виконавця, номер телефону**

Дудко М.М. т. (0462) 626-506

**Голова Правління**

М.П. Тарасовець

**Головний бухгалтер**

С.Л. Ліпницька