

Титульний аркуш

26.04.2019

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 3

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03 грудня 2013 року № 2826, зареєстрованого в Міністерстві юстиції України 24 грудня 2013 року за № 2180/24712 (із змінами) (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(підпис)

М.П. Тарасовець

(прізвище та ініціали керівника)

Річна інформація емітента цінних паперів (річний звіт) за 2018 рік

I. Загальні відомості

1. Повне найменування емітента: Акціонерне товариство "Полікомбанк"
2. Організаційно-правова форма: Акціонерне товариство
3. Ідентифікаційний код юридичної особи: 19356610
4. Місцезнаходження: 14013, Україна, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. О. Молодчого, буд. 46
5. Міжміський код, телефон та факс: (0462) 77-48-95, (0462) 65-15-13
6. Адреса електронної пошти: emitent@polcombank.com
7. Дата та рішення наглядової ради емітента, яким затверджено річну інформацію, або дата та рішення загальних зборів акціонерів, яким затверджено річну інформацію емітента (за наявності): Рішення наглядової ради емітента від 25.04.2019, Затвердити річну інформацію емітента за 2018 рік
8. Найменування, ідентифікаційний код юридичної особи, країна реєстрації юридичної особи та номер свідоцтва про включення до Реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку, особи, яка здійснює оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку:

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Повідомлення
розміщено на
власному веб-сайті
учасника фондового
ринку

<http://www.polcombank.com/index.php?page=123&lng=>

26.04.2019

(адреса сторінки)

(дата)

Зміст

Відмітьте (X), якщо відповідна інформація міститься у річній інформації

1. Основні відомості про емітента	X
2. Інформація про одержані ліцензії (дозволи) на окремі види діяльності	X
3. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах	X
4. Інформація щодо посади корпоративного секретаря	X
5. Інформація про рейтингове агентство	X
6. Інформація про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента	X
7. Судові справи емітента	X
8. Штрафні санкції емітента	
9. Опис бізнесу	X
10. Інформація про органи управління емітента, його посадових осіб, засновників та/або учасників емітента та відсоток їх акцій (часток, паїв)	X
1) інформація про органи управління	X
2) інформація про посадових осіб емітента	X
- інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента	X
- інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента	X
- інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення	X
3) інформація про засновників та/або учасників емітента, відсоток акцій (часток, паїв)	X
11. Звіт керівництва (звіт про управління)	X
1) вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента	X
2) інформація про розвиток емітента	X
3) інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента	X
- завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування	X
- інформація про схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків	X
4) звіт про корпоративне управління	X
- власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент	X
- кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати	X
- інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги	X
- інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників)	X
- інформація про наглядову раду	X
- інформація про виконавчий орган	X
- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітент	X
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента	X
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента	X

- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента	X
- повноваження посадових осіб емітента	X
12. Інформація про власників пакетів 5 і більше відсотків акцій із зазначенням відсотка, кількості, типу та/або класу належних їм акцій	X
13. Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	
14. Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
15. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій	
16. Інформація про структуру капіталу, в тому числі із зазначенням типів та класів акцій, а також прав та обов'язків акціонерів (учасників)	X
17. Інформація про цінні папери емітента (вид, форма випуску, тип, кількість), наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру	X
1) інформація про випуски акцій емітента	X
2) інформація про облігації емітента	
3) інформація про інші цінні папери, випущені емітентом	
4) інформація про похідні цінні папери емітента	
5) інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів	
6) інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду	
18. Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передання об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)	
19. Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента	
20. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу	X
21. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів	
22. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі	X
23. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами	X
24. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента	X
1) інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)	X
2) інформація щодо вартості чистих активів емітента	
3) інформація про зобов'язання емітента	X
4) інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції	
5) інформація про собівартість реалізованої продукції	
6) інформація про осіб, послугами яких користується емітент	X
25. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів	X
26. Інформація про вчинення значних правочинів	
27. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість	X
28. Інформація про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість	

29. Річна фінансова звітність	X
30. Аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)	X
31. Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)	
32. Твердження щодо річної інформації	X
33. Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента	
34. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом	
35. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного періоду	X
36. Інформація про випуски іпотечних облігацій	
37. Інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття	
1) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям	
2) інформація щодо співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожен дату після змін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулися протягом звітного періоду	
3) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття	
4) відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду	
5) відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року	
38. 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	
39. Інформація про випуски іпотечних сертифікатів	
40. Інформація щодо реєстру іпотечних активів	
41. Основні відомості про ФОН	
42. Інформація про випуски сертифікатів ФОН	
43. Інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН	
44. Розрахунок вартості чистих активів ФОН	
45. Правила ФОН	

46. Примітки:

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

- Інформація про штрафні санкції емітента відсутня, тому що у звітному році відсутні факти накладення на емітента та сплати штрафних санкцій.
- Інформація про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, яким належить право голосу за акціями, сумарна кількість прав за якими стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій / Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій, відсутня, тому що таких подій не відбувалось.
- Інформація про облігації емітента, інформація про інші цінні папери, випущені емітентом, інформація про похідні цінні папери, інформація про забезпечення випуску боргових цінних

паперів відсутня, тому що емітент їх не емітував.

- Інформація про придбання власних акцій емітентом протягом звітного періоду відсутня, тому що викупу власних акцій та продажу раніше викуплених товариством акцій протягом звітного періоду не було.

- 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) відсутня, тому що емітент цих облігацій не емітував.

- Інформація про наявність у власності працівників емітента цінних паперів (крім акцій) такого емітента відсутня, тому що емітент їх не випускав.

- Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, відсутня, тому що такі обмеження вудсутні.

- Інформація щодо вартості чистих активів емітента відсутня, тому що емітент здійснює банківську діяльність.

- Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції, інформація про собівартість реалізованої продукції відсутня, тому що емітент не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

- Інформація про вчинення значних правочинів відсутня, тому що такі правочини не вчинялись.

- Річна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо) відсутня, тому що емітент не емітував боргових цінних паперів.

- Інформація про акціонерні або корпоративні договори, укладені акціонерами (учасниками) такого емітента, яка наявна в емітента, відсутня, тому що протягом звітного року такі договори з акціонерами (учасниками) банком не укладались.

- Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом, відсутня, тому що протягом звітного року такі договори або правочини в банку не укладались.

- Інформація про випуски іпотечних облігацій, інформація про склад, структуру і розмір іпотечного покриття, інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, 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, інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття, відомості про структуру іпотечного покриття іпотечних облігацій за видами іпотечних активів та інших активів на кінець звітного періоду, відомості щодо підстав виникнення у емітента іпотечних облігацій прав на іпотечні активи, які складають іпотечне покриття станом на кінець звітного року, 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, інформація про випуски іпотечних сертифікатів, інформація щодо реєстру іпотечних активів відсутня, тому що емітент не емітував іпотечних облігацій та іпотечних сертифікатів.

- Основні відомості про ФОН, інформація про випуски сертифікатів ФОН, інформація про осіб, що володіють сертифікатами ФОН, розрахунок вартості чистих активів ФОН, правила ФОН відсутні, тому що емітент не емітував сертифікатів ФОН.

III. Основні відомості про емітента

1. Повне найменування

Акціонерне товариство "Полікомбанк"

2. Серія і номер свідоцтва про державну реєстрацію юридичної особи (за наявності)

A00 №582175

3. Дата проведення державної реєстрації

18.08.1994

4. Територія (область)

Чернігівська обл.

5. Статутний капітал (грн)

2000000000

6. Відсоток акцій у статутному капіталі, що належать державі

0

7. Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії

0

8. Середня кількість працівників (осіб)

264

9. Основні види діяльності із зазначенням найменування виду діяльності та коду за КВЕД

64.99 - Надання інших фінансових послуг (крім страхування та пенсійного забезпечення),

н.в.і.у.

66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах

66.19 - Інша допоміжна діяльність у сфері фінансових послуг, крім страхування та пенсійного забезпечення

10. Банки, що обслуговують емітента

1) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті

Національний банк України

2) МФО банку

300001

3) Поточний рахунок

32007109201026

4) найменування банку (філії, відділення банку), який обслуговує емітента за поточним рахунком у іноземній валюті

Raiffeisen Bank International AG

5) МФО банку

6) Поточний рахунок

70-55.068.274

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії (дозволу)	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення дії ліцензії (дозволу) (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених у статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	152	07.11.2011	НБУ	

Опис	Ліцензія на право надання банківських послуг видана безстроково			
Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами. Брокерська діяльність	АД 075840	14.09.2012	НКЦПФР	
Опис	Ліцензія на право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку - діяльність з торгівлі цінними паперами, а саме брокерську діяльність видана безстроково			
Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ 263217	20.08.2013	НКЦПФР	
Опис	Ліцензія на право здійснювати професійну діяльність на фондовому ринку - депозитарну діяльність депозитарної установи видана безстроково			
Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій	152-2	18.10.2016	НБУ	
Опис	Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 18.10.2016 року № 152-2, видана Національним банком України на право здійснення валютних операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Видана безстроково.			

12. Відомості про участь емітента в інших юридичних особах

1) Найменування

ПрАТ "ЗАВОД МК І МО"

2) Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

01267930

4) Місцезнаходження

вул. Попова, буд. 18, м. Чернігів, 14001

5) Опис

UA4000114029, акції іменні прості, номінальна вартість 0,15 грн., кількість 21700 шт., загальна номінальна вартість 3255,00 грн., частка у СК 9,9154%

1) Найменування

ПрАТ "ЧЕКСІЛ"

2) Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

04594723

4) Місцезнаходження

вул. Івана Мазепи, буд. 66, м. Чернігів, 14014

5) Опис

UA4000116735, акції іменні прості, номінальна вартість 5,25 грн., кількість 179500 шт., загальна номінальна вартість 942375,00 грн., частка у СК 1,3785%

1) Найменування

ПАТ "ПВК "Десна"

2) Організаційно-правова форма

Акціонерне товариство

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

14242681

4) Місцезнаходження

пр-т Перемоги, буд. 62, м. Чернігів, 14000

5) Опис

UA4000122170, акції іменні прості, номінальна вартість 0,25 грн., кількість 991084 шт., загальна номінальна вартість 247771,00 грн., частка у СК 19,2045%

13. Інформація щодо посади корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

Дата введення посади корпоративного секретаря	Дата призначення особи на посаду корпоративного секретаря	Прізвище, ім'я по батькові особи, призначеної на посаду корпоративного секретаря	Контактні дані: телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря
1	2	3	4
01.10.2018	01.10.2018	Литвинчук Наталія Володимирівна	(0462) 651-000*1621, n.litvinchuk@policombank.com
Опис	<p>На засіданні Наглядової ради 01.10.2018 (протокол № 33) за пропозицією голови Наглядової ради корпоративним секретарем Банку обрано Литвинчук Наталію Володимирівну.</p> <p>Литвинчук Наталія Володимирівна до обрання на посаду корпоративного секретаря з березня 2018 року працювала економістом 2 категорії Управління цінних паперів і інвестицій Полікомбанку. 3 червня 1993 року по жовтень 2015 року працювала в банку "Демарк", займаючи посади економіста 1 категорії Управління цінних паперів, економіста 1 категорії Управління по роботі з населенням. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини немає.</p> <p>Корпоративний секретар є особою, яка здійснює інформаційне та організаційне забезпечення діяльності органів Банку, а також забезпечує обмін інформацією між органами управління та контролю Банку, між акціонерами (інвесторами) Банку та Банком, між Банком та іншими особами, які зацікавлені у діяльності Банку. Корпоративний секретар не є посадовою особою Товариства.</p> <p>До компетенції та обов'язків корпоративного секретаря відповідно до Положення про корпоративного секретаря Акціонерного товариства "Полікомбанк", затвердженого рішенням Наглядової ради 29.11.2018 (протокол № 40) зокрема належить:</p> <ul style="list-style-type: none">- вивчення існуючих практик корпоративного управління. Подання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо впровадження практик корпоративного управління в Банку;- забезпечення обміну інформацією між органами управління та контролю Банку, іншими заінтересованими у діяльності Банку особами, між Банком та акціонерами, згідно з встановленими Банком процедурами щодо надання інформації;- прийняття участі у розробці, здійсненні аналізу та перевірки відповідності за дорученням Наглядової ради Банку Статуту, положень про Загальні збори акціонерів, Наглядову раду, Правління, інших актів внутрішнього регулювання в сфері корпоративного управління, а також змін, доповнень до них та їх взаємної узгодженості;- здійснення моніторингу за дотриманням органами управління та контролю Банку внутрішніх корпоративних процедур, передбачених законодавством України, Статутом Банку, його актами внутрішнього регулювання та рішеннями органів управління та контролю Банку. Інформування Наглядової ради Банку про виявлені недоліки та порушення. Подання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо удосконалення внутрішніх корпоративних процедур;- координація роботи органів управління та контролю Банку з відповідними		

	<p>структурними підрозділами Банку під час корпоративних подій;</p> <ul style="list-style-type: none"> - підготовка проектів рішень Наглядової ради Банку; - координація підготовки проектів рішень, матеріалів та документів щодо питань порядку денного загальних зборів Банку; - забезпечення процесу ознайомлення акціонерів (їх представників) та посадових осіб Банку з матеріалами та документами щодо питань порядку денного загальних зборів Банку у порядку, передбаченому законодавством України, Статутом та положенням про загальні збори Банку; - узагальнення та внесення на розгляд Наглядовій раді Банку пропозицій акціонерів щодо питань порядку денного загальних зборів Банку, проектів рішень та кандидатів до складу Наглядової ради та Ревізійної комісії Банку; - розроблення та надання Наглядовій раді Банку для затвердження форми і тексту бюлетенів для голосування на загальних зборах Банку; - організація технічного супроводу проведення загальних зборів Банку, в тому числі відео- та аудіозапису; - контроль за роботою реєстраційної комісії загальних зборів Банку з метою недопущення порушення прав акціонерів під час здійснення реєстрації для участі у загальних зборах Банку; - визначення необхідності та організація навчання та консультування членів оргкомітету, реєстраційної та лічильної комісій, голови зборів та забезпечення їх ефективної та узгодженої роботи; - забезпечення взаємодії посадових осіб Банку, голови загальних зборів Банку, членів реєстраційної та лічильної комісій з представниками Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (далі - НКЦПФР) та акціонерів, під час здійснення ними нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням загальних зборів Банку, голосуванням та підбиттям підсумків; - надання консультацій особам, які присутні на загальних зборах Банку та акціонерам, які беруть участь у загальних зборах Банку, щодо порядку проведення загальних зборів Банку; - виконання функцій секретаря загальних зборів Банку; - забезпечення вчасного складання та зберігання протоколів загальних зборів акціонерів, а також бюлетенів для голосування та інших документів, пов'язаних з проведенням загальних зборів та прийнятими ними рішеннями; - здійснення контролю за повнотою та правильністю оформлення документів, що складаються реєстраційною та лічильною комісіями, та інших документів, пов'язаних з проведенням загальних зборів Банку. - забезпечення повідомлення акціонерів та інших зацікавлених осіб, у порядку, передбаченому законодавством України, Статутом та положенням про загальні збори Банку, про підсумки голосування на загальних зборах Банку; - забезпечення отримання членами Наглядової ради Банку інформації, необхідної для виконання ними своїх посадових обов'язків; - ознайомлення новообраних членів Наглядової ради Банку з встановленим порядком роботи органів управління та контролю Банку, актами внутрішнього регулювання та іншими внутрішніми документами Банку, рішеннями загальних зборів, Наглядової ради та її комітетів, протоколами засідань, іншими документами, що зберігаються Корпоративним секретарем Банку; - організація проведення навчання та підвищення кваліфікації членів Наглядової ради Банку; - забезпечення підготовки та проведення у порядку, передбаченому законодавством України, Статутом та актами внутрішнього регулювання Банку засідань Наглядової ради, її комітетів; - забезпечення ведення, оформлення, підписання та зберігання протоколів (копій протоколів) засідань Наглядової ради та її комітетів, підготовка і надання витягів з протоколів засідань органів управління та контролю Банку у відповідності до актів внутрішнього регулювання Банку; - забезпечення контролю за виконанням рішень Наглядової ради та її комітетів,
--	--

	<p>надання зазначеним органам управління та контролю Банку інформації щодо виконання або невиконання прийнятих ними рішень, а також про виявлені порушення, допущені при їх виконанні;</p> <ul style="list-style-type: none"> - в межах повноважень корпоративного секретаря, визначених Статутом, актами внутрішнього регулювання, іншими внутрішніми документами Банку та цим Положенням; - забезпечення підготовки інформації, необхідної для розкриття у встановленому порядку особливої та регулярної інформації та надання такої інформації структурним підрозділам Банку, відповідальним за її розкриття; - прийняття участі у підготовці річних звітів до НКЦПФР; - прийняття участі у підготовці та забезпечення її оприлюднення на власному веб-сайті Банку; - прийняття участі у підготовці відкритої інформації та її розкритті зацікавленим особам на їх вимогу або за рішенням органів управління та контролю Банку; - вжиття заходів для попередження порушень прав акціонерів та прийняття участі у розв'язанні спорів, які виникають у зв'язку з порушенням прав акціонерів Банком, його органами та посадовими особами; - вжиття заходів для попередження виникнення корпоративних конфліктів; - надання інформації про діяльність Банку особам, до обов'язків яких входить підтримка позитивного іміджу Банку; - прийняття участі у розв'язанні інших питань, пов'язаних з корпоративним управлінням в Банку.
--	---

14. Інформація про рейтингове агентство

Найменування рейтингового агентства	Ознака рейтингового агентства (уповноважене, міжнародне)	Дата визначення або оновлення рейтингової оцінки емітента або цінних паперів емітента	Рівень кредитного рейтингу емітента або цінних паперів емітента
1	2	3	4
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 30.03.2018	uaA- (стабільний)
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 30.03.2018	г4 (висока надійність вкладів)
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 27.06.2018	uaA- (стабільний)
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 27.06.2018	г4 (висока надійність вкладів)
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 30.08.2018	uaA- (стабільний)
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 30.08.2018	г4 (висока надійність вкладів)
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 31.10.2018	uaA- (стабільний)
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 31.10.2018	г4 (висока надійність вкладів)

15. Відомості про наявність філіалів або інших відокремлених структурних підрозділів емітента

1) Найменування

Лівобережне відділення Полікомбанку, м. Київ

2) Місцезнаходження

Україна, 02660, м. Київ

3) Опис

1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, у частині:

а) ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;

б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;

в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком.

2. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, у частині:

а) розміщення залучених коштів від імені Банку та на умовах визначених Банком.

4. Випуск банківських платіжних карток і здійснення операцій з використанням цих карток, у частині:

а) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

5. Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа.

6. Операції з валютними цінностями:

а) неторговельні операції з валютними цінностями;

б) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;

в) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України.

1) Найменування

Відділення № 1

2) Місцезнаходження

Україна, 14027, Чернігівська обл., м. Чернігів

3) Опис

Операції аналогічні у Лівобережному відділенні, м. Київ, крім п. 5.

1) Найменування

Відділення № 2

2) Місцезнаходження

Україна, 14027, Чернігівська обл., м. Чернігів

3) Опис

Операції аналогічні у Лівобережному відділенні, м. Київ, крім п.п. 3, 5 та п. 6 в).

1) Найменування

Відділення № 3

2) Місцезнаходження

Україна, 14000, Чернігівська обл., м. Чернігів

3) Опис

Операції аналогічні у Лівобережному відділенні, м. Київ, крім п. 5 та п. 6 в).

- 1) Найменування
Відділення № 4
- 2) Місцезнаходження
Україна, 17500, Чернігівська обл., Прилуцький р-н, м. Прилуки
- 3) Опис
Операції, передбачені, як і у Лівобережному відділенні, м. Київ, а саме: п.п. 1 б), 4 та 6 б), за виключенням всіх інших пунктів.

- 1) Найменування
Відділення № 9
- 2) Місцезнаходження
Україна, 14005, Чернігівська обл., м. Чернігів
- 3) Опис
Операції аналогічні у Лівобережному відділенні, м. Київ, крім п. 5.

- 1) Найменування
Відділення № 14 "Зарічне"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 14000, Чернігівська обл., м. Чернігів
- 3) Опис
Операції аналогічні у Лівобережному відділенні, м. Київ, крім п. 5 та п. 6 в).

- 1) Найменування
Відділення № 15 "Привокзальне"
- 2) Місцезнаходження
Україна, 14017, Чернігівська обл., м. Чернігів
- 3) Опис
Операції аналогічні у Лівобережному відділенні, м. Київ, крім п. 5 та п. 6 в).

- 1) Найменування
Відділення № 16
- 2) Місцезнаходження
Україна, 17500, Чернігівська обл., Прилуцький р-н, м. Прилуки
- 3) Опис
Операції аналогічні у Лівобережному відділенні, м. Київ, крім п. 5 та п. 6 а), в).

- 1) Найменування
Відділення № 17
- 2) Місцезнаходження
Україна, 14026, Чернігівська обл., м. Чернігів
- 3) Опис
Операції аналогічні у Лівобережному відділенні, м. Київ.

- 1) Найменування
Відділення № 18
- 2) Місцезнаходження
Україна, 14013, Чернігівська обл., м. Чернігів
- 3) Опис
Операції аналогічні у Лівобережному відділенні, м. Київ, крім п. 5 та п. 6 а), в).

- 1) Найменування
Відділення № 19

- 2) Місцезнаходження
Україна, 14020, Чернігівська обл., м. Чернігів
 - 3) Опис
Операції, передбачені, як і у Лівобережному відділенні, м. Київ, а саме: п.п. 1 б), 4 та 6 а), б), за виключенням всіх інших пунктів.
-
- 1) Найменування
Відділення № 20
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 17500, Чернігівська обл., Прилуцький р-н, м. Прилуки
 - 3) Опис
Операції аналогічні у Лівобережному відділенні, м. Київ, крім п. 5 та п. 6 а), в).
-
- 1) Найменування
Центральне відділення
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 14000, Чернігівська обл., м. Чернігів
 - 3) Опис
Операції аналогічні у Лівобережному відділенні, м. Київ, крім п. 5.
-
- 1) Найменування
Відділення у смт Сосниця
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 16100, Чернігівська обл., Сосницький р-н, смт Сосниця
 - 3) Опис
Операції аналогічні у Лівобережному відділенні, м. Київ, крім п. 5 та п. 6 в).
-
- 1) Найменування
Відділення у м. Прилуки
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 17500, Чернігівська обл., Прилуцький р-н, м. Прилуки
 - 3) Опис
Операції аналогічні у Лівобережному відділенні, м. Київ, крім п. 5.
-
- 1) Найменування
Відділення у м. Ніжин
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 16600, Чернігівська обл., Ніжинський р-н, м. Ніжин
 - 3) Опис
Операції аналогічні у Лівобережному відділенні, м. Київ, крім п. 5 та п. 6 в).
-
- 1) Найменування
Відділення у м. Корюківка
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 15300, Чернігівська обл., Корюківський р-н, м. Корюківка
 - 3) Опис
Операції аналогічні у Лівобережному відділенні, м. Київ, крім п. 5.
-
- 1) Найменування
Відділення у м. Бобровиця
 - 2) Місцезнаходження
Україна, 17400, Чернігівська обл., Бобровицький р-н, м. Бобровиця

3) Опис

Операції аналогічні у Лівобережному відділенні, м. Київ, крім п. 5 та п. 6 в).

1) Найменування

Відділення № 29

2) Місцезнаходження

Україна, 16600, Чернігівська обл., Ніжинський р-н, м. Ніжин

3) Опис

Операції, передбачені, як і у Лівобережному відділенні, м. Київ, а саме: п.п. 1 б), 4 та 6 б), за виключенням всіх інших пунктів.

1) Найменування

Відділення № 30

2) Місцезнаходження

Україна, 17500, Чернігівська обл., Прилуцький р-н, м. Прилуки

3) Опис

Операції, передбачені, як і у Лівобережному відділенні, м. Київ, а саме: п.п. 1 б), 4 та 6 б), за виключенням всіх інших пунктів.

1) Найменування

Відділення № 31

2) Місцезнаходження

Україна, 15600, Чернігівська обл., Менський р-н, м. Мена

3) Опис

Операції, передбачені, як і у Лівобережному відділенні, м. Київ, а саме: п.п. 1 б), 4 та 6 б), за виключенням всіх інших пунктів.

1) Найменування

Відділення Полікомбанку, м. Дніпро

2) Місцезнаходження

Україна, 49044, Дніпропетровська обл., м. Дніпро

3) Опис

Операції аналогічні у Лівобережному відділенні, м. Київ

16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	750/3651/17	Деснянський районний суд м. Чернігова	Коваль О.В.	Полікомбанк	Антонішин В.В.	Про стягнення збитків в розмірі 1 800 000,00 грн. та 190 000,00 доларів США, загальна сума в гривневому еквіваленті 6 958 500,00 грн.	В задоволенні позову відмовлено повністю
Примітки:							
29.08.2017 рішенням Деснянського районного суду м. Чернігова по справі № 750/3651/17 в задоволенні позову відмовлено повністю. 27.10.2017 ухвалою апеляційного суду Чернігівської області рішення Деснянського районного суду м.Чернігова залишено без змін. 15.11.2017 позивачем подана касаційна скарга до Вищого спеціалізованого суду з розгляду цивільних та кримінальних справ. 17.09.2018 Постановою Верховного суду України рішення Деснянського районного суду м.Чернігова та ухвалу апеляційного суду Чернігівської області залишено без змін.							
2	927/885/17	Господарський суд Чернігівської області	Полікомбанк	ПАТ ВТФ "Сіверянка"	-	Про порушення справи про банкрутство. Сума вимог 17 290 312 грн. 43 коп.	Станом на 31.12.2018 призначена експертиза не завершена
Примітки:							
14.09.2017 банком поданий позов до Господарського суду Чернігівської області про порушення справи про банкрутство боржника. 26.10.2017 в рамках провадження у судовій справі № 927/885/17 про порушення банкрутства ПАТ ВТФ "Сіверянка", банком подана заява про грошові вимоги до боржника. 12.12.2017 ухвалою Господарського суду Чернігівської області вимоги банку визнані в повному обсязі, судом визнаний реєстр кредиторів та зобов'язано кредиторів провести перші збори. 18.12.2017 банком подана апеляційна скарга на ухвалу суду в частині визнання грошових вимог ТОВ "Ди-Версія". 03.04.2018 ухвалою Київського апеляційного господарського суду провадження у справі зупинено, у зв'язку з призначенням судом судово-технічної експертизи документів ТОВ "Ди-Версія". Станом на 31.12.2018 призначена експертиза не завершена.							

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Полікомбанк створено як універсальний банк з метою комплексного банківського обслуговування підприємств і організацій всіх форм власності, а також фізичних осіб. Цілісність Полікомбанку забезпечується його організаційною структурою. У 2018 році в організаційній структурі відбулися зміни, затвердженні рішенням Наглядової ради (протокол від 29.11.2018 №40).

Станом на 01.01.2019 Полікомбанк на своєму балансі має 23 відділення.

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб), середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом (осіб), чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб), фонду оплати праці. Крім того, зазначаються факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року. Зазначається кадрова програма емітента, спрямована на забезпечення рівня кваліфікації її працівників операційним потребам емітента

Станом на 31.12.2018 року середня кількість працівників становить 264 особи;

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 251;

Середня чисельність позаштатних працівників (осіб) - 7;

Середня чисельність працівників, які працюють за сумісництвом (осіб) - 6;

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 30

Фонд оплати праці у 2018 році склав 17 796,8 тис. грн., що на 2 823,7 тис. грн. більше, ніж у 2017 році.

Фонд оплати праці у 2017 році складав 14 973,1 тис. грн.

Кадрова програма Полікомбанку спрямована на забезпечення якісного рівня підготовки кадрів: впровадженням ефективної системи управління, мотивації, розвитку та оцінки персоналу банку.

Зміст кадрової програми Полікомбанку стосується основних функцій управління персоналом:

- планування і моніторинг чисельності, а також структури;
- ротація (прийом/звільнення, переведення/переміщення);
- навчання банківським продуктам та розвиток навичок їх продажів;
- організація праці, створення робочих місць тощо;
- мотивація праці (матеріальна/нематеріальна);
- оцінка і атестація.

Головним завданням підготовки кваліфікованих кадрів банку є навчання працівників принципам і методам ефективного продажу банківських продуктів та навикам успішної 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.

Належність емітента до будь-яких об'єднань підприємств, найменування та місцезнаходження об'єднання, зазначаються опис діяльності об'єднання, функції та термін участі емітента у відповідному об'єднанні, позиції емітента в структурі об'єднання

1. Асоціація українських банків

Місцезнаходження об'єднання: вул. Євгена Сверстюка, буд. 15, м. Київ, 02660

Сприяння розвитку банківської системи України, представництво інтересів своїх членів у

органах державної влади та управління, захист прав банків, забезпечення зв'язків з громадськістю.

Полікомбанк є учасником Асоціації з 1994 року.

2. Фонд гарантування вкладів фізичних осіб

Місцезнаходження об'єднання: вул. Січових Стрільців, буд. 17, м. Київ, 04053

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

Полікомбанк є учасником Фонду з 1999 року.

3. Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів (ПАРД). Місцезнаходження об'єднання: вул. Кутузова, буд. 18/7, кімн. 205, 206, м. Київ, 01133

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

Полікомбанк є членом ПАРД з 2003 року.

4. Асоціація "Українські фондові торговці"

Місцезнаходження об'єднання: вул. Воскресенська, буд. 30, м. Дніпро, 49000

Здійснення торгівлі цінними паперами та ведення депозитарної діяльності. Метою діяльності Асоціації є захист професійних інтересів членів, в тому числі шляхом їх представництва в органах державної влади, професійна підготовка та підвищення кваліфікації фахівців членів асоціації, розробка та контроль за дотриманням норм та правил поведінки, регламентів, правил здійснення операцій з фінансовими інструментами, вимог до професійної кваліфікації фахівців членів асоціації, сприяння у створенні належної законодавчої бази для розвитку фінансового ринку України.

Полікомбанк є членом Асоціації з 2009 року.

5. Асоціація "Українська спілка учасників платіжного ринку".

Місцезнаходження об'єднання: вул. Смоленська, буд. 31/33, м. Київ, 03057

Сприяння розбудові, поширенню та масовому використанню на території України Національної системи масових електронних платежів, розвитку національних технологій безготівкових розрахунків і захисту національних інтересів України у цій сфері.

Полікомбанк є членом асоціації з 2004 року.

6. Український платіжний простір (ПРОСТІР)

Місцезнаходження об'єднання: вул. Інститутська, буд. 9, м. Київ, 01601

Національна платіжна система, яка сприяє створенню в Україні привабливого клімату для масового використання платіжних карток та інших електронних платіжних засобів під час здійснення безготівкових роздрібних платежів на території України.

Полікомбанк є учасником ПРОСТІР на базі відкритих міжнародних стандартів з 26.10.2016 року.

7. Асоціація "УкрСВІФТ"

Місцезнаходження об'єднання: вул. Обсерваторна, буд. 21-А, м. Київ, 04053

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

Полікомбанк є членом асоціації "УкрСВІФТ" з 2008 року.

Спільна діяльність, яку емітент проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому вказуються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік по кожному виду спільної діяльності

Полікомбанк спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами протягом 2018 року не здійснював.

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

Протягом 2018 року будь-яких пропозицій щодо реорганізації з боку третіх осіб не було.

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

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

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

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

Амортизація основних засобів нараховується по кожному об'єкту із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта основних засобів. Метод нарахування амортизації основних засобів та малоцінних необоротних матеріальних активів протягом 2018 року не змінювався.

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

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

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

Основні види продукції або послуг, що їх виробляє чи надає емітент, за рахунок продажу яких емітент отримав 10 або більше відсотків доходу за звітний рік, у тому числі обсяги виробництва (у натуральному та грошовому виразі), середньо реалізаційні ціни, суму виручки, окремо надається інформація про загальну суму експорту, а також частку експорту в загальному обсязі продажів, 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; інформацію про особливості стану розвитку галузі виробництва, в якій здійснює діяльність емітент, рівень впровадження нових технологій, нових товарів, його становище на ринку; інформацію 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 у загальному обсязі постачання, у разі якщо емітент здійснює свою діяльність у декількох країнах, необхідно зазначити ті країни, у яких емітентом отримано 10 або більше відсотків від загальної суми доходів за звітний рік

Полікомбанк має банківську ліцензію № 152, видану Національним банком України 07 листопада 2011 року на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", Генеральну ліцензію на здійснення валютних операцій від 18.10.2016 року № 152-2, 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;
- оренда індивідуальних сейфів.

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

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 платіжної системи <Український платіжний простір>, а також обслуговування платіжних карток міжнародних платіжних систем (МПС) Visa та MasterCard;
- інформаційне обслуговування через систему SMS-банкінг;
- поповнення рахунків мобільних операторів у відділеннях банку;
- продаж залізничних квитків;
- здійснення грошових переказів через системи Велсенд, MoneyGram, Western Union та SWIFT;
- оренда індивідуальних сейфів.

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата пенсій та грошової допомоги за згодою пенсіонерів та одержувачів допомоги.

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

Полікомбанк здійснює свою діяльність на території Чернігівської області, м. Київ та м. Дніпро.

На міжбанківському ринку банк проводить операції із залучення та розміщення тимчасово вільних ресурсів в національній та іноземній валютах; 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.

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:
 - а) ризик змін обмінного курсу - ризик знецінення вкладень в іноземну валюту внаслідок непередбаченої зміни обмінного курсу;
 - б) ризик конвертування - пов'язаний з обмеженням в проведенні обмінних операцій;
 - в) ризик відкритих позицій - пов'язаний з невідповідністю за обсягами іновалютних 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 підрозділ з управління ризиками, що виконує такі функції:

- розробка нормативно-методичного забезпечення діяльності з управління ризиками в банку;
- оцінка та аналіз основних видів ризиків;
- розробка заходів щодо обмеження та мінімізації ризиків;
- моніторинг та контроль ризиків;
- організація та контроль за правильністю і своєчасністю надання статистичної звітності

НБУ;

- підготовка та надання КУАП управлінської звітності з питань управління ризиками.

Підрозділ з 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 виконувати основні економічні нормативи, встановлені Національним банком України.

У звітному році Полікомбанк продовжував здійснювати емісію та обслуговування національних платіжних карток ПРОСТІР. Станом на 01.01.2019 кількість активних платіжних карток, емітованих Полікомбанком складала 8,1 тис. шт. Мережа з обслуговування платіжних карток складалась з 30 банкоматів та 41 банківського терміналу.

На кінець 2018 року мережа відділень Полікомбанку складалась з 23 банківських установ, розташованих в Чернігові, Чернігівській області (Бобровиця, Корюківка, Мена, Ніжин, Прилуки, Сосниця), Києві та Дніпрі.

Протягом звітного року припинення окремих видів банківських операцій не було.

Для продажу банківських послуг Полікомбанк використовує метод прямого продажу.

Для просування на ринок продуктів банку використовуються різні канали комунікації, зокрема, сайт банку, реклама у друкованих ЗМІ, на радіо, рекламно-інформаційні листівки, електронне світлове табло, direct-mail, соціальні мережі.

В Україні у 2018 році фіксувалися позитивні економічні тенденції та ознаки макроекономічної стабілізації. Основними чинниками, які стримували поліпшення показників реального сектору економіки України були погіршення зовнішньоекономічних умов торгівлі за окремими напрямками, жорстка монетарна політика держави, продовження конфлікту на Сході країни.

Позитивним чинником було збільшення грошових переказів трудових мігрантів до України (до 11 млрд дол. США, на 17,5% порівняно з 2017 роком), що підтримувало споживання та платіжний баланс.

У 2018 році реальний ВВП збільшився на 3,3 %, реальне споживання також зросло завдяки збільшенню реального наявного доходу домогосподарств.

За 2018 рік обсяг експорту товарів становив 47 339,9 млн дол. США, імпорт - 57 141,0 млн дол. США. Порівняно із 2017 р. експорт збільшився на 9,4 %, імпорт - на 15,2 %. Негативне сальдо становило 9 801,1 млн дол. США.

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) за рік у цілому становив 110,9 %.

Індекс промислової продукції у 2018 році склав 101,6 % (100,4% - у 2017 році).

Індекс обсягу сільськогосподарського виробництва у 2018 році порівняно з 2017 роком становив 107,8 %.

У 2018 році підприємствами країни виконано будівельних робіт на суму 141,2 млрд грн. Індекс будівельної продукції у звітному році порівняно з попереднім роком становив 108,5 %.

Індекс реальної заробітної плати у 2018 р. порівняно з 2017 р. становив 112,5 %.

Заборгованість із виплати заробітної плати за 2018 р. зросла на 11,7 % і на 1 січня 2019 р. становила 2 645,1 млн грн.

Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні на 1 січня 2018 року становив 1,3 % населення працездатного віку. Кількість зареєстрованих безробітних на кінець звітного періоду становила 341,7 тис. осіб.

Монетарна політика НБУ у 2018 році була жорсткою через високі інфляційні очікування, що сприяло забезпеченню цінової та курсової стабільності.

У 2018 році НБУ чотири рази підвищував облікову ставку з 14,5 % до 18 % річних, востаннє -

наприкінці III кварталу.

Станом на 1 січня 2019 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 77 банки України.

В 2018 році 2 банки закінчили процедури злиття з іншими, один припинив діяльність, ще один був перетворений на фінансову компанію, ВТБ-банк було визнано неплатоспроможним.

У 2018 році загальні активи банків збільшилися на 3,9 % до 1 911 млрд грн. На кінець 2018 року частка найбільших 20 банків становила 91 % активів банківського сектору.

Упродовж 2018 року зростали гривневі кошти населення та суб'єктів господарювання: на 14,8 % та 6,8 % відповідно.

Наприкінці 2018 року банки наростили портфель гривневих депозитів залучених як від населення так і від підприємств. Проте в цілому, у річному вимірі, зростання депозитів уповільнилося, зокрема за рахунок зниження залишків депозитів населення в іноземній валюті.

У 2018 році зросло кредитування населення - чисті гривневі кредити збільшилися на 34,1 %. Найбільш високі темпи кредитування були у приватних та державних банках.

Чисті гривневі кредити корпораціям зросли на 8,1 % у річному вимірі, найвищий темп зростання кредитування мав Приватбанк. Водночас державні банки припинили нарощувати корпоративне гривневе кредитування: якщо у 2017 році чисті гривневі кредити в них зросли на 12,7 %, то за минулий рік - скоротилися на 1,5 %.

За 2018 рік банківська система отримала прибуток 21,7 млрд грн, доходи банків становили 204,5 млрд грн, витрати - 182,7 млрд грн.

Капітал банків за 2018 рік зменшився на 3,4 % до 155,7 млрд грн., його частка в пасивах становила 11,4 %.

За рік статутний капітал банківського сектору зменшився на 29,8 млрд грн або на 6 %. Водночас регулятивний капітал платоспроможних банків з початку року зріс на 12,7 %, а статутний - на 2,4 %.

В 2018 році головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку. максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників, поліпшення якості обслуговування, розвиток інформаційних технологій.

За підсумками 2018 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 373,8 млн грн, в тому числі строкові кошти - 227,3 млн грн (60,8 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу - 146,5 млн грн (відповідно 39,2 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець року становив 433,8 млн грн без урахування резервів. Кредити надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям становили 429,9 млн грн (збільшення за рік - 20,8 %), фізичним особам - 3,9 млн грн (зменшення за рік - 13,4 %).

Частка кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів, наданих клієнтам, становила на 1 січня 2019 року 1,04 % (на 1 січня 2018 року - 1,3 %).

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2018 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку на 2018 рік.

На 01.01.2019 р. значення регулятивного капіталу становило 203,3 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу - 259,96 млн грн.

За операціями, що здійснювались банком у 2018 році, отримано загальний позитивний результат - прибуток склав 0,8 млн грн.

Головними перевагами Полікомбанку банку є:

- гнучка тарифна політика;
- оперативність прийняття рішень та реагування на запити клієнтів через географічну наближеність керівництва;
- індивідуальний підхід до корпоративного клієнта та можливість створення індивідуального фінансового продукту (на відміну від великих банків, де механізм обслуговування чітко регламентований і розрахований на масове використання);
- банк добре знає своїх клієнтів, встановлює з ними тісний зв'язок, обізнаний у

особливостях ведення бізнесу клієнта;

- висока якість обслуговування;
- наближеність до регіонального ринку, що дозволяє враховувати та швидко реагувати на зміни;
- кваліфікована участь у вирішенні фінансових проблем клієнтів.

Серед пріоритетів діяльності банку - сприяння розвитку 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 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, їх вартість і спосіб фінансування

Протягом останніх 5 років емітентом придбано 1 нежитлове приміщення (вул. Незалежності, буд. 15), 3 автомобілі, 13 банкоматів, постійно поновлюється парк комп'ютерної техніки, обладнання комп'ютерної мережі банку та офісного обладнання; відчужено 10 автомобілів.

В березні 2018 року Полікомбанк прийняв рішення щодо зміни автоматизованої банківської системи операційного дня банку та у квітні 2018 року Полікомбанком було укладено договори на загальну суму 6 716 тис. грн. на придбання програмної продукції, яка, після впровадження в промислову експлуатацію, буде визнана об'єктами нематеріальних активів на балансі банку, а саме:

- з ТОВ "СІЕС ТЕК" - на поставку прикладної комп'ютерної програми "Автоматизована банківська система Б2" на загальну суму 5 014 тис. грн.;
 - з ТОВ "СІЕС ІНТЕГРА" - на поставку примірника комп'ютерної програми "Інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів банку iFOBS" на загальну суму 1 702 тис. грн.
- Сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбанням зазначених нематеріальних активів станом на кінець дня 31.12.2018 року склала 3 859 тис. грн.

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. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, опис методу фінансування, прогностні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

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

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

Одиницею обліку основних засобів є окремий інвентарний об'єкт основних засобів, первісна вартість якого перевищує 6 000,00 грн. та строком використання більше одного року.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року на балансі банку враховуються власні основні засоби на суму 128 673 тис. грн., в т.ч.:

- | | |
|---|---------------------|
| будівлі, споруди, передавальні пристрої | - 63 845 тис. грн.; |
| інвестиційна нерухомість | - 61 985 тис. грн.; |
| машини та обладнання | - 2 039 тис. грн.; |
| транспортні засоби | - 105 тис. грн.; |

інші основні засоби - 699 тис. грн.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року емітент не має основних засобів, щодо яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Протягом 2019 року банком не заплановано виконання робіт по капітальному будівництву та розширенню основних засобів.

Банк не використовує у своїй діяльності основні засоби, які б негативно впливали на екологію.

Зростання виробничих потужностей в майбутньому періоді не передбачаються.

Проблеми, які впливають на діяльність емітента; ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

До основних проблем, які суттєво впливали на діяльність банку у 2018 році відносяться:

- наслідки економічної та фінансової кризи;
- політична нестабільність;
- військові дії на сході країни, введення воєнного стану на частині території України;
- девальвація гривні;
- звуження кола кредитоспроможних потенційних позичальників;
- низький захист прав кредиторів;
- 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.

Опис обраної політики щодо фінансування діяльності емітента, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності за оцінками фахівців емітента

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2018 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом та Бізнес-планом діяльності Полікомбанку на 2018 рік.

Підтримання необхідного рівня ліквідності забезпечувалося шляхом планування та дотримання нормативів ліквідності Н4-Н6, LCRBB, LCRIB.

Протягом 2018 року зазначені нормативи суворо контролювалися та не порушувалися їх граничнодопустимі значення, встановлені Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року N 368. Станом на 01.01.2019 року значення нормативу миттєвої ліквідності (Н4) становило 126,31%, поточної ліквідності (Н5) - 122,98%, короткострокової - 121,55%, LCRBB - 297,22%, LCRIB - 1 356,56%.

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.

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

Укладені, але ще не виконані договори (контракти) на кінець дня 31 грудня 2018 року відсутні.

Стратегія подальшої діяльності емітента щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність емітента в майбутньому)

Стратегічна мета Полікомбанку полягає у сприянні розвитку галузей народного господарства, кредитній підтримці вітчизняного товаровиробника, подальшому розширенню мережі пунктів продажу банківських продуктів та поліпшенню умов обслуговування клієнтів

Стратегічним планом діяльності Полікомбанку визначено такі цілі банку:

- Підвищення вартості власного капіталу, який забезпечить захист інтересів вкладників, кредиторів і власників банку;
- Задоволення попиту клієнтів на банківські послуги, розвиток існуючих банківських продуктів та створення нових;
- Забезпечення належних умов праці робітників Полікомбанку, створення додаткових робочих місць за рахунок розширення мережі відділень.

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

Фактори зовнішнього середовища:

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

Внутрішні фактори:

- рівень професійних знань, вмінь та навичок персоналу;
- технологічна ефективність;
- гнучкість системи управління банком та її адекватність завданням, які стоять перед банком;
- конкурентоспроможність банку в різних сегментах ринку;
- рівень кредитного ризику по операціях з клієнтами;
- структура, строковість, стабільність та вартість ресурсів;
- рівень розвитку інформаційної системи банку, її спроможність забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень своєчасною та адекватною інформацією;
- розвиненість відносин з клієнтами, спектр послуг і продуктів банку, якість і вартість банківських продуктів.

Завдяки правильно обраній стратегії Полікомбанку вдалося забезпечити стабільну роботу та за підсумками 2018 року посилити свою позицію на ринку банківських послуг України.

Опис політики емітента щодо досліджень та розробок, вказати суму витрат на дослідження та розробку за звітний рік

Наукових досліджень та розробок Полікомбанк в 2018 році не проводив. Витрати на дослідження та розробки протягом звітного року не здійснювалися.

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 істотної інформації про Полікомбанк за звітний період немає.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Правління банку	-	Голова Правління - Тарасовець Микола Павлович Член Правління, заступник Голови Правління - Горнюк Євген Миколайович Член Правління, заступник Голови Правління - Муцька Тамара Миколаївна Член Правління, головний бухгалтер - Дудко Марина Миколаївна Член Правління - Ховрич Андрій Іванович Член Правління - Федорова Тамара Миколаївна Член Правління - Пономаренко Тетяна Анатоліївна
Наглядова рада	1. Комітет Наглядової ради Полікомбанку з питань аудиту: - Бурмака Микола Олексійович - незалежний член - Голова Комітету; - Радченко Микола Олексійович - незалежний член; - Тарасовець Олександр Миколайович - акціонер. 2. Комітет Наглядової ради Полікомбанку з питань призначень та визначення винагород: - Седнівець Любов Миколаївна - незалежний член - Голова Комітету; - Радченко Микола Олексійович - незалежний член; - Тарасовець Юрій Миколайович - акціонер.	Голова Наглядової ради (незалежний член) - Радченко Микола Олексійович Член Наглядової ради (незалежний член) - Бурмака Микола Олексійович Член Наглядової ради (незалежний член) - Седнівець Любов Миколаївна Член Наглядової ради (акціонер) - Тарасовець Юрій Миколайович Член Наглядової ради (акціонер) - Тарасовець Олександр Миколайович

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

- 1) Посада
Голова Правління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Тарасовець Микола Павлович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в

4) Рік народження
1951

5) Освіта
Вища

6) Стаж роботи (років)
49

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Полікомбанк, 19356610, Голова Правління

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
10.07.2012, обрано безстроково

9) Опис

Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримував. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 10.07.12 (протокол № 09). Посадову особу обрано безстроково.

Особа на інших підприємствах посад не займає.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2014 року - Голова Правління Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013).

Загальний стаж роботи 49 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1) Посада

Член Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Горнюк Євген Миколайович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в

4) Рік народження
1977

5) Освіта
Вища

6) Стаж роботи (років)
20

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Полікомбанк, 19356610, заступник Голови Правління - начальник управління активних та пасивних операцій

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
05.09.2006, обрано безстроково

9) Опис

В Полікомбанку обіймає посаду заступника Голови Правління. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримував. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 05.09.06 (протокол № 45). Посадову особу обрано безстроково.

Особа на інших підприємствах посад не займає.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2014 року - заступник Голови Правління Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013).

Загальний стаж роботи 20 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

- 1) Посада
Член Правління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Федорова Тамара Миколаївна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в
- 4) Рік народження
1961
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
40
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Полікомбанк, 19356610, начальник організаційно-правового відділу
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
05.09.2006, обрано безстроково
- 9) Опис
В Полікомбанку обіймає посаду начальника організаційно-правового відділу. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 05.09.06 (протокол № 45). Посадову особу обрано безстроково. Особа на інших підприємствах посад не займає.
Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2014 року - начальник організаційно-правового відділу Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013).
Загальний стаж роботи 40 років.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

- 1) Посада
Член Правління
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Пономаренко Тетяна Анатоліївна
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в
- 4) Рік народження
1983
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
13
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Полікомбанк, 19356610, фахівець з фінансового моніторингу сектору фінансового моніторингу
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
23.01.2014, обрано безстроково
- 9) Опис
В Полікомбанку обіймає посаду начальника сектора фінансового моніторингу. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято

Спостережною радою 23.01.14 (протокол № 2). Посадову особу обрано безстроково.

Особа на інших підприємствах посад не займає.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2014 - начальник сектора фінансового моніторингу Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013).

Загальний стаж роботи 13 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1) Посада

Член Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Ховрич Андрій Іванович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) Рік народження

1978

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

21

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Полікомбанк, 19356610, начальник фінансово-економічного відділу

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

07.04.2014, обрано безстроково

9) Опис

В Полікомбанку обіймає посаду начальника фінансово-економічного управління. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримував. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 07.04.14 (протокол № 05). Посадову особу обрано безстроково.

Особа на інших підприємствах посад не займає.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2014 року - начальник фінансово-економічного управління Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013).

Загальний стаж роботи 21 рік.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1) Посада

Член Правління

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Муцька Тамара Миколаївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) Рік народження

1969

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

27

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Полікомбанк, 19356610, начальник відділу активних та пасивних операцій управління активних і пасивних операцій

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
24.12.2014, обрано безстроково

9) Опис

В Полікомбанку обіймає посаду заступника Голови Правління - начальника управління активних і пасивних операцій. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 24.12.14 (протокол № 26). Посадову особу обрано безстроково.

Особа на інших підприємствах посад не займає.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2014 року - заступник Голови Правління - начальник управління активних і пасивних операцій Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013).

Загальний стаж роботи 27 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1) Посада

Член Правління. Головний бухгалтер

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Дудко Марина Миколаївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) Рік народження

1978

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

17

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Полікомбанк, 19356610, заступник головного бухгалтера - начальник відділу адміністративно-управлінських розрахунків

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

26.04.2016, обрано безстроково

9) Опис

В Полікомбанку обіймає посаду головного бухгалтера. За наказом Голови Правління від 21.06.16 № 96-ОС у зв'язку з отриманням письмової згоди Національного банку України Дудко Марину Миколаївну призначено з 21 червня 2016 року головним бухгалтером на невизначений строк. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у посадовій інструкції, Статуті банку та Положенні про Правління банку. Рішення про обрання особи на посаду члена правління було прийнято Спостережною радою 26.04.16 (протокол № 11). Посадову особу обрано безстроково.

Особа на інших підприємствах посад не займає.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2014 - року заступник головного бухгалтера - начальник відділу адміністративно-управлінських розрахунків Полікомбанку, з травня 2016 - виконуюча обов'язки головного бухгалтера Полікомбанку, з червня 2016 - головний бухгалтер Полікомбанку (вул.О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013).

Загальний стаж роботи 17 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

- 1) Посада
Голова Спостережної ради (незалежний член)
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Волошок Леонід Петрович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в
- 4) Рік народження
1953
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
39
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Національний Банк України, 00032106, Управління Національного банку України в Чернігівській області, Начальник Управління
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
25.04.2017, обрано до наступних річних Загальних зборів акціонерів
- 9) Опис
Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2017 № 70) його обрано Головою Спостережної ради. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2018 № 74) припинено повноваження Голови Спостережної ради.
Посадова особа не є акціонером банку. Особа є пенсіонером.
Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 2014-2015 - Начальник Управління Національного банку України в Чернігівській області (вул. Кирпоноса, 16, м. Чернігів, 14000), з 2015 року - пенсіонер.
Загальний стаж роботи 39 років.
Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.
Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

- 1) Посада
Член Спостережної ради (незалежний член)
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Радченко Микола Олексійович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в
- 4) Рік народження
1952
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
43
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПАТ "ЧЕЗРА", 14307392, директор з кадрових та загальних питань
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
25.04.2017, обрано до наступних річних Загальних зборів акціонерів
- 9) Опис
Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду

банку. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2017 № 70) його обрано Членом Спостережної ради.

За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2018 № 74) припинено повноваження Члена Спостережної ради.

Посадова особа не є акціонером банку. Особа є пенсіонером.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 2014-2016 - директор з кадрових та загальних питань ПАТ "ЧЕЗАРА" (вул. Захисників України, буд. 25, м. Чернігів, 14030), з 2016 року - пенсіонер.

Загальний стаж роботи 43 роки.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1) Посада

Член Спостережної ради (незалежний член)

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Шило Анатолій Миколайович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) Рік народження

1951

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

50

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПАТ "Готель-Україна", 14219127, ПАТ "Готель-Україна", менеджер у готельному господарстві

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2017, обрано до наступних річних Загальних зборів акціонерів

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2017 № 70) його обрано Членом Спостережної ради. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2018 № 74) припинено повноваження Члена Спостережної ради.

Посадова особа не є акціонером банку. Особа є пенсіонером.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 2014-2015 - менеджер у готельному господарстві ПАТ "Готель-Україна" (пр-т Миру, 33, м. Чернігів, 14000), з 2015 року - пенсіонер.

Загальний стаж роботи 50 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1) Посада

Член Спостережної ради (акціонер)

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тарасовець Юрій Миколайович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) Рік народження

1975

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

10

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ТОВ "Чернігівміськбуд", 35884120, комерційний директор

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2017, обрано до наступних річних Загальних зборів акціонерів

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2017 № 70) його обрано Членом Спостережної ради. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2018 № 74) припинено повноваження Члена Спостережної ради.

Посадова особа є акціонером Полікомбанку, володіє 9,2988% статутного капіталу.

Посадова особа займає посаду комерційного директора ТОВ "Чернігівміськбуд" (пр-т Миру, буд. 33, м. Чернігів, 14000).

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2014 року - фізична особа-підприємець та комерційний директор ТОВ "Чернігівміськбуд", 2014-2016 - Член Наглядової ради ПрАТ "Ресторан "Градецький", з 2016 року - Голова Наглядової ради ПрАТ "Ресторан "Градецький" (пр-т Миру, 68, м. Чернігів, 14005), з 2016 року - Голова Наглядової ради ПрАТ "Чернігівводпроект" (пр-т Перемоги, 39, м. Чернігів, 14017), з квітня 2018 року - Голова Наглядової ради АТ "Готель "Градецький" (пр-т Миру, 68, м. Чернігів, 14005)

Загальний стаж роботи 10 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1) Посада

Член Спостережної ради (акціонер)

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тарасовець Олександр Миколайович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) Рік народження

1976

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

17

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
ПрАТ "ЧБ "Спорттовари", 01555326, директор

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2017, обрано до наступних річних Загальних зборів акціонерів

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Спостережну раду банку. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2017 № 70) його обрано Членом Спостережної ради. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2018 № 74) припинено повноваження Члена Спостережної ради.

Посадова особа є акціонером Полікомбанку, володіє 1,2246% статутного капіталу.

Особа займає посаду директора ПрАТ "ЧБ "Спорттовари" (вул. Дніпровська, 34, м. Чернігів,

14010).

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2014 року - фізична особа-підприємець, 2014-2016 - директор ПАТ "ЧБ "Спорттовари", з травня 2016 - директор ПрАТ "ЧБ "Спорттовари"; 2014-2016 - Член Наглядової ради ПАТ "ЧЗ "Металіст" (вул. Промислова, 7, м. Чернігів, 14017), з травня 2016 року - Член Наглядової ради ПрАТ "ЧЗ "Металіст" (вул. Промислова, 7, м. Чернігів, 14017); з квітня 2016 року - Член Наглядової ради ПрАТ "Чернігівська швейна фабрика "Елегант" (пр-т Перемоги, 41, м. Чернігів, 14017); 2014-2016 року - комерційний директор ПАТ "Рекламний комбінат" (вул. Івана Мазепи, 53, м. Чернігів, 14017), з квітня 2016 року - комерційний директор ПрАТ "Рекламний комбінат" (вул. Івана Мазепи, 53, м. Чернігів, 14017); з квітня 2017 року - Член Наглядової ради ПрАТ "Еліта" (вул. Освіти, 10, смт Сосниця, Сосницький р-н, Чернігівська обл., 16100); з 2018 року - заступник директора ПрАТ "Еліта" (вул. Освіти, 10, смт Сосниця, Сосницький р-н, Чернігівська обл., 16100)

Загальний стаж роботи 17 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1) Посада

Голова Наглядової ради (незалежний член)

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Радченко Микола Олексійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) Рік народження

1952

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

43

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Полікомбанк, 19356610, Член Спостережної ради

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

06.08.2018, обрано на 3 роки

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Наглядову раду банку. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2018 № 74) його обрано Членом Наглядової ради. Рішенням Наглядової ради (протокол засідання від 25.04.2018 № 12) його обрано Головою Наглядової ради. За рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол від 06.08.2018 № 75) припинено повноваження Голови Наглядової ради. За рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол від 06.08.2018 № 75) його обрано Членом Наглядової ради. Рішенням Наглядової ради (протокол засідання від 06.08.2018 № 22) його обрано Головою Наглядової ради.

Посадова особа не є акціонером банку. Особа є пенсіонером.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 2014-2016 - директор з кадрових та загальних питань ПАТ "ЧЕЗРА" (вул. Захисників України, буд. 25, м. Чернігів, 14030), з вересня 2016 року - пенсіонер.

Загальний стаж роботи 43 роки.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

- 1) Посада
Член Наглядової ради (незалежний член)
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Шило Анатолій Миколайович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в
- 4) Рік народження
1951
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
50
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Полікомбанк, 19356610, Член Спостережної ради
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
25.04.2018, обрано на 3 роки
- 9) Опис
Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Наглядову раду банку. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2018 № 74) його обрано Членом Наглядової ради. За рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол від 06.08.2018 № 75) припинено повноваження Члена Наглядової ради. Посадова особа не є акціонером банку. Особа є пенсіонером. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 2014-2015 - менеджер у готельному господарстві ПАТ "Готель-Україна" (пр-т Миру, буд. 33, м. Чернігів, 14000), з 2015 року - пенсіонер. Загальний стаж роботи 50 років. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

- 1) Посада
Член Наглядової ради (акціонер)
- 2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи
Тарасовець Юрій Миколайович
- 3) Ідентифікаційний код юридичної особи
д/в
- 4) Рік народження
1975
- 5) Освіта
Вища
- 6) Стаж роботи (років)
10
- 7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Полікомбанк, 19356610, Член Спостережної ради
- 8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
06.08.2018, обрано на 3 роки
- 9) Опис
Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Наглядову раду банку. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2018 № 74) його обрано Членом Наглядової ради. За рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол від 06.08.2018 № 75) припинено повноваження Члена Наглядової ради. За

рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол від 06.08.2018 № 75) його обрано Членом Наглядової ради.

Посадова особа є акціонером Полікомбанку, володіє 23,091640% статутного капіталу.

Посадова особа займає посаду комерційного директора ТОВ "Чернігівміськбуд" (пр-т Миру, буд. 33, м. Чернігів, 14000).

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2014 року - фізична особа-підприємець та комерційний директор ТОВ "Чернігівміськбуд"; 2014-2016 - Член Наглядової ради ПрАТ "Ресторан "Градецький", з 2016 року - Голова Наглядової ради ПрАТ "Ресторан "Градецький" (пр-т Миру, 68, м. Чернігів, 14005); з 2016 року - Голова Наглядової ради ПрАТ "Чернігівводпроект" (пр-т Перемоги, 39, м. Чернігів, 14017); з квітня 2018 року - Голова Наглядової ради АТ "Готель "Градецький" (пр-т Миру, 68, м. Чернігів, 14005)

Загальний стаж роботи 10 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1) Посада

Член Наглядової ради (акціонер)

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Тарасовець Олександр Миколайович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) Рік народження

1976

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

17

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Полікомбанк, 19356610, Член Спостережної ради

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

06.08.2018, обрано на 3 роки

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Наглядову раду банку. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2018 № 74) його обрано Членом Наглядової ради. За рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол від 06.08.2018 № 75) припинено повноваження Члена Наглядової ради. За рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол від 06.08.2018 № 75) його обрано Членом Наглядової ради.

Посадова особа є акціонером Полікомбанку, володіє 0,887800 % статутного капіталу.

Особа займає посаду директора ПрАТ "ЧБ "Спорттовари" (вул. Дніпровська, 34, м. Чернігів, 14010).

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2014 року - фізична особа-підприємець, 2014-2016 - директор ПАТ "ЧБ "Спорттовари", з травня 2016 - директор ПрАТ "ЧБ "Спорттовари"; 2014-2016 - Член Наглядової ради ПАТ "ЧЗ "Металіст" (вул. Промислова, 7, м. Чернігів, 14017), з травня 2016 року - Член Наглядової ради ПрАТ "ЧЗ "Металіст" (вул. Промислова, 7, м. Чернігів, 14017); з квітня 2017 року - Член Наглядової ради ПрАТ "Чернігівська швейна фабрика "Елегант" (пр-т Перемоги, 41, м. Чернігів, 14017); 2014-2016 року - комерційний директор ПАТ "Рекламний комбінат" (вул. Івана Мазепи, 53, м. Чернігів, 14017), з квітня 2016 року - комерційний директор ПрАТ "Рекламний комбінат" (вул. Івана Мазепи, 53, м. Чернігів, 14017); з квітня 2017 - року Член Наглядової ради ПрАТ "Еліта" (вул. Освіти, 10,

сmt Сосниця, Сосницький р-н, Чернігівська обл., 16100); з 2018 року - заступник директора ПрАТ "Еліта" (вул. Освіти, 10, сmt Сосниця, Сосницький р-н, Чернігівська обл., 16100)

Загальний стаж роботи 17 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1) Посада

Член Наглядової ради (незалежний член)

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Глаголев Павло Олександрович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) Рік народження

1981

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

16

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

ПрАТ "Рекламний комбінат", 14232168, юрисконсульт

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

25.04.2018, обрано на 3 роки

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Наглядову раду банку. За рішенням річних Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2018 № 74) його обрано Членом Наглядової ради. За рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол від 06.08.2018 № 75) припинено повноваження члена Наглядової ради.

Посадова особа не є акціонером банку.

Особа займає посаду юрисконсульта ПрАТ "Рекламний комбінат" (вул. Івана Мазепи, буд. 53, м. Чернігів, 14017)

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: 2014-2016 - юрисконсульт ПАТ "Рекламний комбінат" (вул. Івана Мазепи, буд. 53, м. Чернігів, 14017), з квітня 2016 року - юрисконсульт ПрАТ "Рекламний комбінат" (вул. Івана Мазепи, буд. 53, м. Чернігів, 14017); 2014-2016 - Член Наглядової ради ПАТ "Рекламний комбінат" (вул. Івана Мазепи, буд. 53, м. Чернігів, 14017); з квітня 2017 - року Член Наглядової ради ПрАТ "Еліта" (вул. Освіти, буд. 10, сmt Сосниця, Сосницький р-н, Чернігівська обл., 16100)

Загальний стаж роботи 16 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1) Посада

Член Наглядової ради (незалежний член)

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Бурмака Микола Олексійович

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) Рік народження

1954

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

41

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав
Державна служба України з питань захисту персональних даних, 37508334, Голова
Служби

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

06.08.2018, обрано на 3 роки

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Наглядову раду банку. За рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол від 06.08.2018 № 75) його обрано Членом Наглядової ради.

Посадова особа не є акціонером банку.

Посадова особа займає посаду професора кафедри міжнародного менеджменту Київського національного економічного університету ім. Вадима Гетьмана (пр-т Перемоги, буд. 54/1, м. Київ, 03057).

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх 5 років: з 2014 року - Голова Державної служби України з питань захисту персональних даних (вул. Марини Раскової, буд. 15, Київ, 02002); з 2016 року - професор кафедри міжнародного менеджменту Київського національного економічного університету ім. Вадима Гетьмана (пр-т Перемоги, буд. 54/1, м. Київ, 03057)

Загальний стаж роботи 41 рік.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних

1) Посада

Член Наглядової ради (незалежний член)

2) Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи

Седнівець Любов Миколаївна

3) Ідентифікаційний код юридичної особи

д/в

4) Рік народження

1954

5) Освіта

Вища

6) Стаж роботи (років)

38

7) Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав

Національний Банк України, 00032106, з 2013 року - пенсіонер

8) Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)

06.08.2018, обрано на 3 роки

9) Опис

Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Повноваження та обов'язки посадової особи визначено у Статуті банку та Положенні про Наглядову раду банку. За рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол від 06.08.2018 № 75) її обрано Членом Наглядової ради.

Посадова особа не є акціонером банку. Особа є пенсіонером.

Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 2013 року - пенсіонер.

Загальний стаж роботи 38 років.

Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має.

Фізичною особою не надано згоди на розкриття паспортних даних особою

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
1	2	3	4	5	6	7
Голова Правління	Тарасовець Микола Павлович	д/в	47 981	0,2399	47 981	0
Член Правління	Горнюк Євген Миколайович	д/в	0	0	0	0
Член Правління	Федорова Тамара Миколаївна	д/в	0	0	0	0
Член Правління	Пономаренко Тетяна Анатоліївна	д/в	0	0	0	0
Член Правління	Ховрич Андрій Іванович	д/в	0	0	0	0
Член Правління	Муцька Тамара Миколаївна	д/в	0	0	0	0
Член Правління, Головний бухгалтер	Дудко Марина Миколаївна	д/в	0	0	0	0
Голова Наглядової ради	Радченко Микола Олексійович	д/в	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Шило Анатолій Миколайович	д/в	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Тарасовець Олександр Миколайович	д/в	177 560	0,8878	177 560	0
Член Наглядової ради	Тарасовець Юрій Миколайович	д/в	4 618 328	23,0916	4 618 328	0
Член Наглядової ради	Глаголев Павло Олександрович	д/в	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Бурмака Микола Олексійович	д/в	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Седнівець Любомир Миколаївна	д/в	0	0	0	0
Голова Спостережної ради	Волошок Леонід Петрович	д/в	0	0	0	0
Усього			4 843 869	24,2193	4 843 869	0

3. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Протягом 2018 року виплати винагороди або компенсації, пов'язані зі звільненням членів Наглядової ради та Правління в Полікомбанку, не здійснювались та на майбутнє не передбачені.

VI. Інформація про засновників та/або учасників емітента та відсоток акцій (часток, паїв)

Найменування юридичної особи засновника та/або учасника	Ідентифікаційний код юридичної особи засновника та/або учасника	Місцезнаходження	Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
ПАТ ВТФ "Сіверянка"	00310143	14020, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Малиновського, буд. 36	0,1018
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Відсоток акцій (часток, паїв), які належать засновнику та/або учаснику (від загальної кількості)
Бондаренко Світлана Георгіївна			1,3509
Зібла Світлана Миколаївна			0,3433
Тарасовець Микола Павлович			0,2399
Лебедєва Надія Іванівна			0,0636
Стрюков Володимир Петрович			0,0624
Юрченко Ганна Станіславівна			0,0531
Пінчук Світлана Михайлівна			0,0507
Сорокіна Катерина Миколаївна			0,0471
Боюн Ніна Андріївна			0,0467
Могінський Василь Володимирович			0,0455
Атрощенко Михайло Петрович			0,0453
Ліпницька Світлана Леонідівна			0,0444
Марченко Ганна Костянтинівна			0,0428
Кахановська Наталія Василівна			0,0398
Крепосний Григорій Дмитрович			0,032
Воробйов Олександр Ігоревич			0,0308
Кононов Володимир Павлович			0,0261
Савченко Людмила Борисівна			0,023
Суржик Микола Іванович			0,0121
Усього			2,7013

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

В довгостроковій перспективі Полікомбанк визначив такі стратегічні цілі:

- сприяння розвитку галузей народного господарства;
- кредитна підтримка місцевого товаровиробника;
- подальше розширення мережі пунктів продажу банківських продуктів;
- поліпшення умов обслуговування клієнтів.

2. Інформація про розвиток емітента

Акціонерне товариство "Полікомбанк" - це універсальна фінансово-кредитна установа, яка здійснює активну діяльність на внутрішньому фінансовому ринку, пропонує повний спектр послуг своїм клієнтам.

Полікомбанк здійснює свою діяльність на території м. Чернігова, Чернігівської області, м. Київ та м. Дніпро. На кінець 2018 року мережа відділень Полікомбанку складалася з 23 банківських установ.

В 2018 році банк входив до III групи банків України "Банки з приватним капіталом" (згідно з класифікацією НБУ).

Статутний капітал на кінець року становив 200 млн грн, регулятивний - 203,3 млн грн.

На кінець 2018 року розмір активів банку становив 649 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам - 58,6% станом на кінець дня 31 грудня 2018 року.

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (57,6%) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець 2018 року становив 373,8 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 60,8% (їх розмір на кінець 2018 року склав 227,3 млн грн, питома вага коштів на вимогу - відповідно 39,2% (їх розмір на кінець 2018 року склав 146,5 млн грн).

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

В 2018 році головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників, розширення мережі банку.

Основними банківськими ризиками та невизначеностями, з якими стикався Полікомбанк у своїй господарській діяльності у 2018 році були:

- відсутність ефективних правових важелів впливу на недобросовісних позичальників;
- домінування на ринку державних банків, що шкодить процесам конкуренції і в кінцевому рахунку інтересам споживачів;
- значні інфляційні і девальваційні ризики, оскільки вони підривають довіру внутрішніх інвесторів до національної валюти та змушують регулятора проводити більш жорстку монетарну політику, що в свою чергу підвищує вартість кредитних ресурсів;
- високий рівень тіньової економіки і зростання трудової міграції звужує загальну кількість платоспроможних клієнтів в різних сегментах;
- уповільнення структурних реформ в частині приватизації, запуску ринку землі, корпоративного управління шкодить інвестиційному та бізнес-клімату, процесу співпраці з МВФ та іншими міжнародними фінансовими організаціями, що вкрай важливо для фінансової стабільності в умовах майбутніх значних виплат за зовнішніми зобов'язаннями.

На розвиток та діяльність Полікомбанку у 2018 році також впливали загальна політична ситуація та продовження конфлікту з Росією. Ці чинники здійснювали вплив на макроекономічні умови роботи банку. В той же час, запровадження воєнного стану в областях, де Полікомбанк проводить свою діяльність, не мало значного впливу на роботу банку: депозити населення та бізнесу не знизилися, платежі здійснювалися безперебійно.

Досягнення домовленості з МВФ про продовження програми співпраці дозволило дещо знизити

системні ризики та невизначеності для економіки та фінансового сектору. Це також вплинуло на стабільність валютного ринку та темпи інфляції у 2018 році.

3. Інформація про укладення деривативів або вчинення правочинів щодо похідних цінних паперів емітентом, якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат емітента, зокрема інформацію про:

Деривативи не укладались, правочини щодо похідних цінних паперів не вчинялись.

1) завдання та політику емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політику щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

Діюча в банку система управління ризиками забезпечує дотримання основних економічних нормативів, що встановлені Національним банком України, є достатньо дієвою, охоплює управління всіма суттєвими ризиками, на які наражається банк.

У банку здійснюється розрахунок та оцінка наступних видів ризику:

- ризик ліквідності;
- кредитний ризик;
- валютний ризик;
- процентний ризик.

2) схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Для оцінки ризику ліквідності в банку розроблено стратегію підтримки ліквідності, здійснюється характеристика джерел покриття дефіциту ліквідності, класифікація активів за ступенем ліквідності. В процесі визначення та оцінки ризику ліквідності банк здійснює опис порядку та методики визначення і оцінки ризику ліквідності, передбачає контроль дотримання нормативів та лімітів, процедуру та систему звітності, розробку заходів з управління ліквідністю.

Для оцінки кредитного ризику в банку визначені принципи управління кредитним ризиком, стратегія, методи, інструменти та відповідальність щодо управління кредитним ризиком.

Для оцінки валютного ризику в банку визначена стратегія, методи, інструменти управління валютним ризиком, оцінка та прогнозування валютного ризику, розроблені заходи з управління валютним ризиком, встановлена відповідальність та звітність щодо валютного ризику. Визначення та оцінка валютного ризику здійснюється в установленому порядку відповідно до затвердженої методології оцінки валютного ризику, лімітування, контролю дотримання встановлених лімітів, розробки заходів з оптимізації валютного ризику, процедури та систему звітності.

Для оцінки процентного ризику в банку встановлена стратегія, методи, інструменти, розроблюються заходи з управління процентним ризиком. Визначення та оцінка процентного ризику здійснюється в установленому порядку, встановлені ліміти, методи управління процентним ризиком та ін.

Найбільшої уваги потребує операційний ризик; дефіцит на ринку праці фахівців необхідної банку кваліфікації та пріоритети програм внутрішнього навчання працівників.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Власний кодекс корпоративного управління відсутній.

кодекс корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або інший кодекс корпоративного управління, який емітент добровільно вирішив застосовувати

Банк не користувався кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного управління.

вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Банк не застосовував іншу практику корпоративного управління, понад визначені законодавством вимоги.

2) у разі якщо емітент відхиляється від положень кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, надайте пояснення, від яких частин кодексу корпоративного управління такий емітент відхиляється і причини таких відхилень. У разі якщо емітент прийняв рішення не застосовувати деякі положення кодексу корпоративного управління, зазначеного в абзацах другому або третьому пункту 1 цієї частини, обґрунтуйте причини таких дій

Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління не наводиться, оскільки Банк не має власного кодексу корпоративного управління та не користується кодексами корпоративного управління інших підприємств, установ, організацій.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
			X
Дата проведення		08.01.2018	
Кворум зборів		58,2487	
Опис	<p>У звітному році 08.01.18 проведено позачергові загальні збори акціонерів. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Спостережної ради емітента. Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились.</p> <p>Відповідно до Статуту Банку статутний капітал становить 145.000.000,00 грн., загальна кількість акцій: 14.500.000 шт., з них простих іменних акцій 14.477.800 шт. і привілейованих іменних акцій 22.200 шт.</p> <p>Дата складення переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах: 02 січня 2018 року. Загальна кількість осіб, включених до переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах: 141 особа, яким належить 14.476.204 простих іменних та 22.200 штук привілейованих іменних акцій. Одна депозитарна установа не надала інформації для включення до переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах, щодо акціонерів, яким належить 1.596 шт. простих іменних акцій (НДУ уповноважений на зберігання).</p> <p>Відповідно до п. 10 р. VI Закону України "Про депозитарну систему України" кількість простих іменних акцій, щодо яких встановлено обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента: 266.082 шт., які належать 67 акціонерам. Таким чином, для визначення кворуму на загальних зборах акціонерів Банку враховується 14.211.718 голосуючих простих акцій.</p> <p>Кількість акціонерів - власників голосуючих простих акцій, які зареєструвались для участі у загальних зборах Банку: 4 (чотири) особи, яким належить 8.278.141 голос, що становить 58,2487% від загальної кількості голосів, які враховуються під час визначення кворуму та</p>		

	<p>голосування на зборах.</p> <p>Банк не має викуплених акцій. Кворум загальних зборів акціонерів: більш як 50% голосуючих простих акцій, тобто більш як 7.105.859 голосів. Збори вважаються правомочними.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на цих загальних зборах (порядок денний):</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрання лічильної комісії, включаючи голову. 2. Прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів, обрання головуючого та секретаря загальних зборів акціонерів, затвердження регламенту загальних зборів акціонерів. 3. Затвердження результатів приватного розміщення акцій Банку та звіту про результати приватного розміщення акцій. 4. Внесення змін до Статуту Банку. <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Обрати лічильну комісію у складі 3 осіб: Овчаренко Ігор Михайлович - голова, Гавриліна Ольга Валеріївна, Федосок Олена Петрівна 2. Згідно зі Статутом Банку головує на Загальних зборах акціонерів Голова Спостережної ради Банку Волошок Леонід Петрович. Обрати Селівон Ірину Юріївну секретарем Загальних зборів акціонерів. <p>Голосування з усіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування, виданих учасникам зборів під час проведення реєстрації.</p> <p>Для доповідей з кожного питання порядку денного надавати до 10 хвилин на одну особу, на обговорення (виступи, питання) - до 5 хвилин на особу.</p> <ol style="list-style-type: none"> 3. Прийняти до уваги, що на 08.01.18 розміщено 5.500.000 шт. простих іменних акцій Банку 21-ї емісії номінальною вартістю 10,00 грн. кожна. Учасниками емісії сплачено 100% вартості розміщених акцій на загальну суму 55.000.000,00 грн. грошовими коштами. <p>Затвердити результати приватного розміщення акцій Банку додаткової емісії у фактично розміщеному та сплаченому обсязі.</p> <p>Затвердити звіт про результати приватного розміщення акцій. Затвердити Статутний капітал Банку у розмірі 200.000.000,00 грн., який розподілений на 19.977.800 шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн. кожна і 22.200 шт. привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн. кожна.</p> <ol style="list-style-type: none"> 4. Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції. Затвердити Статут Банку в новій редакції. Доручити головуючому та секретарю загальних зборів акціонерів підписати цей Статут Банку у новій редакції. <p>Уповноважити Голову Правління Банку Тарасовця М.П. (з правом передоручення) подати документи для державної реєстрації змін до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, у тому числі змін до установчого документа юридичної особи - Статуту Банку у новій редакції.</p> <p>Завершення загальних зборів 08.01.18 о 10:35.</p> <p>За результатами голосування оформлено протокол про підсумки голосування. Дата складення протоколу про підсумки голосування: 08.01.18.</p>
--	--

	Дата складення протоколу загальних зборів акціонерів: 08.01.18.
--	---

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
		X	
Дата проведення		25.04.2018	
Кворум зборів		60,2648	
Опис	<p>У звітному році 25.04.18 проведено річні загальні збори акціонерів. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Спостережної ради емітента. Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились.</p> <p>Відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випуску акцій статутний капітал становить 145.000.000,00 грн., загальна кількість акцій: 14.500.000 шт., з них простих іменних акцій 14.477.800 шт. і привілейованих іменних акцій 22.200 шт.</p> <p>Дата складення переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах: 19 квітня 2018 року. Загальна кількість осіб, включених до переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах: 141 особа, яким належить 14.476.204 простих іменних та 22.200 штук привілейованих іменних акцій. Одна депозитарна установа не надала інформації для включення до переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах, щодо акціонерів, яким належить 1.596 шт. простих іменних акцій (НДУ уповноважений на зберігання).</p> <p>Відповідно до п. 10 р. VI Закону України "Про депозитарну систему України" кількість простих іменних акцій, щодо яких встановлено обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента: 266.082 шт., які належать 67 акціонерам. Таким чином, для визначення кворуму на загальних зборах акціонерів Банку враховується 14.211.718 голосуючих простих акцій.</p> <p>Кількість акціонерів - власників голосуючих простих акцій, які зареєструвались для участі у загальних зборах Банку: 6 (шість) осіб, яким належить 8.564.667 голосів, що становить 60,2648% від загальної кількості голосів, які враховуються під час визначення кворуму та голосування на зборах.</p> <p>Банк не має викуплених акцій. Кворум загальних зборів акціонерів: більш як 50% голосуючих простих акцій, тобто більш як 7.105.859 голосів. Збори вважаються правомочними.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на цих загальних зборах (порядок денний):</p> <ol style="list-style-type: none">1. Обрання членів лічильної комісії, включаючи голову.2. Прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів, обрання головуючого та секретаря загальних зборів акціонерів, затвердження регламенту загальних зборів акціонерів.3. Розгляд звіту Правління за 2017 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду.4. Розгляд звіту Спостережної ради за 2017 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду.5. Розгляд висновків (звіту) зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.		

6. Затвердження річного звіту (річної фінансової звітності) Банку за 2017 рік.
7. Розподіл чистого прибутку 2017 року.
8. Затвердження звіту про винагороду членів Спостережної ради.
9. Про зміну типу акціонерного товариства.
10. Про зміну найменування Банку.
11. Внесення змін до Статуту Банку.
12. Внесення змін до внутрішніх положень Банку.
13. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Спостережної ради.
14. Обрання членів Наглядової ради.
15. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з ними.
16. Щодо внесення змін до положення про винагороду членів Правління.
17. Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.

Результати розгляду питань порядку денного:

- 1.Обрати лічильну комісію у складі 3 осіб: Гавриліна Ольга Валеріївна - голова, Федосок Олена Петрівна, Ключник Юлія Миколаївна.
2. Обрати для проведення загальних зборів акціонерів Товариства Голову зборів Волошка Леоніда Петровича, секретаря зборів Селівон Ірину Юріївну.

Для доповідей з кожного питання порядку денного надавати до 15 хвилин на одну особу, на обговорення (виступи, питання) - до 5 хвилин на особу.

3. Затвердити звіт Правління за 2017 рік.
4. Затвердити звіт Спостережної ради за 2017 рік.
5. Затвердити заходи за результатами розгляду висновків (звіту) зовнішнього аудитора - ТОВ Аудиторська фірма "РАДА ЛТД" за 2017 рік.
6. Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) Банку за 2017 рік у складі Звіту про фінансовий стан (Балансу), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів та Приміток до фінансової звітності.
7. Прибуток Банку за результатами діяльності в 2017 році становить: 287.255,81 гривень (Двісті вісімдесят сім тисяч двісті п'ятдесят п'ять гривень 81 коп.).

Згідно з Законом України "Про акціонерні товариства" та рішенням Спостережної ради Банку (протокол від 05.01.18 № 2) з цих коштів на виплату дивідендів по привілейованим акціям було направлено 2.220,00 гривень (дві тисячі двісті двадцять грн. 00 коп.).

Залишок прибутку Банку за результатами діяльності в 2017 році розподілити таким чином:

до резервного капіталу - 15.000,00 гривень (П'ятнадцять тисяч гривень 00 коп.);

прибуток у розмірі 270.035,81 гривень (Двісті сімдесят тисяч тридцять п'ять гривень 81 коп.) не розподіляти.

8. Затвердити звіт про винагороду членів Спостережної ради.
9. Прийняти рішення про зміну типу товариства з публічного на приватне акціонерне товариство.

	<p>10. Прийняти рішення про зміну найменування Банку з Публічного акціонерного товариства "Полікомбанк" на Акціонерне товариство "Полікомбанк". Новим скороченим найменуванням товариства є Полікомбанк.</p> <p>Новим найменуванням Банку російською мовою є Акционерное общество "Поликомбанк". Новим скороченим найменуванням Банку російською мовою є Поликомбанк.</p> <p>Новим найменуванням Банку англійською мовою є Joint Stock Company "Policombank". Новим скороченим найменуванням Банку англійською мовою є Policombank.</p> <p>11. Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції. Затвердити Статут Банку в новій редакції. Доручити головному та секретарю загальних зборів акціонерів підписати цей Статут Банку у новій редакції.</p> <p>Уповноважити Голову Правління Банку Тарасовця М.П. (з правом передоручення) подати документи для державної реєстрації змін до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, у тому числі змін до установчого документа юридичної особи - Статуту Банку у новій редакції.</p> <p>12. Затвердити зміни до внутрішніх документів Банку, а саме: викласти у новій редакції Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Правління, Положення про Ревізійну комісію Банку. Затвердити Положення про Наглядову раду, Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку.</p> <p>Доручити головному та секретарю загальних зборів акціонерів підписати ці внутрішні положення Банку.</p> <p>13. На виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства" припинити повноваження членів Спостережної ради Банку:</p> <p>Волошок Леонід Петрович - голова, Радченко Микола Олексійович, Шило Анатолій Миколайович, Тарасовець Юрій Миколайович, Тарасовець Олександр Миколайович.</p> <p>14. Обрати членів Наглядової ради Банку:</p> <p>Радченко Микола Олексійович, незалежний член, Шило Анатолій Миколайович, незалежний член, Тарасовець Юрій Миколайович, акціонер, Тарасовець Олександр Миколайович, акціонер, Глаголев Павло Олександрович, незалежний член.</p> <p>15. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради Банку.</p> <p>Уповноважити Голову Правління Банку Тарасовця Миколу Павловича підписати цивільно-правові договори з членами Наглядової ради.</p> <p>16. Доручити Наглядовій раді до 01.07.2018 внести зміни до Положення про винагороду членів Правління (затвердити положення), спрямовані на підвищення матеріальної мотивації членів Правління за результати діяльності Банку в цілому та ефективність конкретних напрямків, за якими кожний член Правління є відповідальним.</p> <p>17. Надати попередню згоду на вчинення значних правочинів, передбачених ст. 70 Закону України "Про акціонерні товариства", які</p>
--	---

	<p>можуть вчинятись Банком до 25.04.2019, а саме щодо страхування на граничну сукупну вартість 350 млн. грн.</p> <p>Завершення загальних зборів 25.04.18 о 16:25.</p> <p>За результатами голосування оформлено протоколи про підсумки голосування. Дата складення протоколів про підсумки голосування: 25.04.18.</p> <p>Дата складення протоколу загальних зборів акціонерів: 26.04.18.</p>
--	---

Вид загальних зборів		чергові	позачергові
			X
Дата проведення		06.08.2018	
Кворум зборів		68,5082	
Опис	<p>У звітному році 06.08.18 проведено позачергові загальні збори акціонерів. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Наглядової ради емітента. Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились.</p> <p>Відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випуску акцій статутний капітал становить 200.000.000,00 грн., загальна кількість акцій: 20.000.000 шт., з них простих іменних акцій 19.977.800 шт. і привілейованих іменних акцій 22.200 шт.</p> <p>Дата складення переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах: 31 липня 2018 року. Загальна кількість осіб, включених до переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах: 140 осіб, яким належить 19.976.204 простих іменних та 22.200 штук привілейованих іменних акцій. Одна депозитарна установа не надала інформації для включення до переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах, щодо акціонерів, яким належить 1.596 шт. простих іменних акцій (НДУ уповноважений на зберігання).</p> <p>Відповідно до п. 10 р. VI Закону України "Про депозитарну систему України" кількість простих іменних акцій, щодо яких встановлено обмеження щодо врахування цінних паперів при визначенні кворуму та при голосуванні в органах емітента: 261.966 шт., які належать 66 акціонерам. Таким чином, для визначення кворуму на загальних зборах акціонерів Банку враховується 19.715.834 голосуючих простих акцій.</p> <p>Кількість акціонерів - власників голосуючих простих акцій, які зареєструвались для участі у загальних зборах Банку: 5 (п'ять) осіб, яким належить 13.506.959 голосів, що становить 68,5082% від загальної кількості голосів, які враховуються під час визначення кворуму та голосування на зборах. Крім того, зареєструвалась 1 (одна) особа, акції якої не враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні на загальних зборах акціонерів.</p> <p>Банк не має викуплених акцій. Кворум загальних зборів акціонерів: більш як 50% голосуючих простих акцій, тобто більш як 9.857.917 голосів. Збори вважаються правомочними.</p> <p>Перелік питань, що розглядалися на цих загальних зборах (порядок денний):</p> <p>1. Обрання членів лічильної комісії, включаючи голову.</p>		

	<p>2. Прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів, обрання головуєчого та секретаря загальних зборів акціонерів, затвердження регламенту загальних зборів акціонерів.</p> <p>3. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради.</p> <p>4. Обрання членів Наглядової ради.</p> <p>5. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з ними.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>1. Обрати лічильну комісію у складі 3 осіб: Овчаренко Ігор Михайлович - голова, Гавриліна Ольга Валеріївна, Литвинчук Наталія Володимирівна.</p> <p>2. Обрати головуєчим на загальних зборах акціонерів Радченка Миколу Олексійовича, секретарем зборів - Степановську Марину Валеріївну.</p> <p>Для доповідей з кожного питання порядку денного надавати до 15 хвилин на одну особу, на обговорення (виступи, питання) - до 5 хвилин на особу.</p> <p>3. На виконання вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність" припинити повноваження членів Наглядової ради:</p> <p>Радченко Микола Олексійович - голова, Шило Анатолій Миколайович, Тарасовець Юрій Миколайович, Тарасовець Олександр Миколайович, Глаголев Павло Олександрович.</p> <p>4. Обрати членів Наглядової ради Банку:</p> <p>Радченко Микола Олексійович, незалежний член, Бурмака Микола Олексійович, незалежний член, Седнівець Любов Миколаївна, незалежний член, Тарасовець Юрій Миколайович, акціонер, Тарасовець Олександр Миколайович, акціонер.</p> <p>5. Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради. Уповноважити Голову Правління Тарасовця Миколу Павловича підписати цивільно-правові договори з ними.</p> <p>Завершення загальних зборів 06.08.18 о 16:35. За результатами голосування оформлено протоколи про підсумки голосування. Дата складення протоколів про підсумки голосування: 06.08.18. Дата складення протоколу загальних зборів акціонерів: 07.08.18.</p>
--	--

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

	Так	Ні
Реєстраційна комісія, призначена особою, що скликала загальні збори	X	
Акціонери		X
Депозитарна установа		X
Інше (вказати)		

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

	Так	Ні
Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку		X
Акціонери, які володіють у сукупності більше ніж 10 відсотками акцій		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 (вказати)		

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів?

	Так	Ні
Реорганізація		X
Додатковий випуск акцій		X
Унесення змін до статуту		X
Прийняття рішення про збільшення статутного капіталу товариства		X
Прийняття рішення про зменшення статутного капіталу товариства		X
Обрання або припинення повноважень голови та членів наглядової ради	X	
Обрання або припинення повноважень членів виконавчого органу		X
Обрання або припинення повноважень членів ревізійної комісії (ревізора)		X
Делегування додаткових повноважень наглядовій раді		X
Інше (вказати)		

Чи проводились у звітному році загальні збори акціонерів у формі заочного голосування (так/ні)? ні

У разі скликання позачергових загальних зборів вказуються їх ініціатори:

	Так	Ні
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Ревізійна комісія (ревізор)		X
Акціонери (акціонер), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 10 і більше відсотків простих акцій товариства	д/в	
Інше (вказати)	д/в	

У разі скликання, але не проведення річних (чергових) загальних зборів зазначається причина їх не проведення: д/в

У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення: д/в

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)?

	Кількість осіб
членів наглядової ради - акціонерів	2
членів наглядової ради - представників акціонерів	0
членів наглядової ради - незалежних директорів	3

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні
3 питань аудиту	X	
3 питань призначень	X	
3 винагород	X	
Інше (зазначити)	д/в	

Інформація щодо компетентності та ефективності комітетів: Оцінка роботи компетентності та ефективності комітетів Наглядової ради протягом 2018 року не проводилась

Інформація стосовно кількості засідань та яких саме комітетів наглядової ради: Комітетом з питань аудиту було проведено 7 засідань. Комітетом з питань призначень та визначення винагород засідання не проводились

Персональний склад наглядової ради

Прізвище, ім'я, по батькові	Посада	Незалежний член	
		Так	Ні
Радченко Микола Олексійович	Голова Наглядової ради	X	
Опис:			
Бурмака Микола Олексійович	Член Наглядової ради	X	
Опис:			
Седнівець Любов Миколаївна	Член Наглядової ради	X	
Опис:			
Тарасовець Юрій Миколайович	Член Наглядової ради		X
Опис:			
Тарасовець Олександр Миколайович	Член Наглядової ради		X
Опис:			

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 (зазначити)		X

Коли останній раз обирався новий член наглядової ради, як він ознайомився зі своїми правами та обов'язками?

	Так	Ні
Новий член наглядової ради самостійно ознайомився зі 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 (зазначити)	д/в	

Чи проводилися засідання наглядової ради? Загальний опис прийнятих на них рішень

Наглядовою радою Банку у 2018 році було проведено 43 засідання, на яких було розглянуто і прийнято наступні рішення:

- надано згоду на вчинення правочину із заінтересованістю;
- визначено дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за 2017 рік по привілейованим акціям Полікомбанку;
- затверджено результати укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій Банку;
- затверджено план роботи відділу внутрішнього аудиту Полікомбанку на 2018 рік;
- визначено дату проведення річних загальних зборів акціонерів Банку, дату складення переліку акціонерів Банку, які мають бути повідомлені про проведення річних загальних зборів акціонерів, дату складення переліку акціонерів Банку, які мають право брати участь у річних загальних зборах, затверджено проект порядку денного річних загальних зборів акціонерів Банку, затверджено проекти рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного, затверджено повідомлення про проведення загальних зборів;
- затверджено порядок денний річних загальних зборів акціонерів;
- затверджено форму і текст бюлетенів для голосування на річних загальних зборах акціонерів Банку, про призначення реєстраційної комісії річних загальних зборів акціонерів Банку, призначено тимчасову лічильну комісію річних загальних зборів акціонерів Банку;
- включено пропозиції акціонерів щодо кандидатів до складу органів Банку, затверджено форму і текст бюлетеня для кумулятивного голосування;
- обрано Голову Наглядової ради Банку після обрання нового складу Наглядової ради на

річних загальних зборах акціонерів;

- затверджено кредитну політику Полікомбанку;
- визначено дату проведення позачергових загальних зборів акціонерів Банку, дату складення переліку акціонерів Банку, які мають бути повідомлені про проведення позачергових загальних зборів акціонерів, дату складення переліку акціонерів Банку, які мають право брати участь у позачергових загальних зборах, затверджено проект порядку денного позачергових загальних зборів акціонерів Банку, затверджено проекти рішень щодо кожного з питань, включених до проекту порядку денного, затверджено повідомлення про проведення загальних зборів;
- затверджено порядок денний позачергових загальних зборів акціонерів Банку;
- затверджено форму і текст бюлетенів для голосування на позачергових загальних зборах акціонерів Банку, про призначення реєстраційної комісії позачергових загальних зборів акціонерів Банку, призначено тимчасову лічильну комісію позачергових загальних зборів акціонерів Банку;
- включено пропозиції щодо складу органів Банку для проведення кумулятивного голосування на позачергових загальних зборах акціонерів Банку, затверджено форму і текст бюлетеня для кумулятивного голосування;
- обрано членів комітету з питань аудиту з членів нового складу Наглядової ради, обраних на річних загальних зборах акціонерів;
- затверджено умови трудового договору, який буде укладись з працівниками відділу внутрішнього аудиту;
- затверджено зміни до Плану заходів Полікомбанку щодо приведення його діяльності у відповідність до вимог законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України щодо операцій з пов'язаними особами;
- затверджено Аудиторську фірму "Респект" у вигляді Товариства з обмеженою відповідальністю на проведення обов'язкового аудиту перевірки річної фінансової звітності Банку за 2018 рік і здійснення оцінки якості активів Банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на 01.01.2019;
- затверджено оргструктуру в новій редакції, обрано корпоративного секретаря;
- затверджено положення про структурні підрозділи Полікомбанку та внутрішні нормативні документи Полікомбанку;
- затверджено Положення про корпоративного секретаря;
- затверджено Положення про підрозділ з управління ризиками Полікомбанку та посадові інструкції працівників підрозділу з управління ризиками;
- проведено оцінку колективної та індивідуальної достатності знань, навичок, досвіду Наглядової Ради, Правління, керівника підрозділу внутрішнього аудиту;
- затверджено план роботи Наглядової ради на 2019 рік;
- затверджено зміни до організаційної структури Полікомбанку;
- затверджено зміни та доповнення до Стратегічного плану Полікомбанку на 2018-2022 роки;
- внесено зміни до Плану роботи відділу внутрішнього аудиту Полікомбанку на 2018 рік;
- затверджено звіти про аудиторські перевірки підрозділів Банку;
- затверджено Бізнес-план Полікомбанку на 2019 рік;
- затверджено проект Кодексу корпоративного управління Полікомбанку;
- затверджено Положення про підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та посадові інструкції його керівника;
- розглянуто та прийнято до уваги управлінські звіти щодо ефективності функціонування системи управління ризиками.
- розглянуто та прийнято до уваги звіти комітетів Наглядової ради з питань аудиту і з питань призначень та визначення винагород.

Як 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	

Інформація про виконавчий орган

Склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки
<p>Тарасовець Микола Павлович - Голова Правління</p> <p>Горнюк Євген Миколайович - заступник Голови Правління</p> <p>Муцька Тамара Миколаївна - заступник Голови Правління - начальник управління АіПО</p> <p>Дудко Марина Миколаївна - головний бухгалтер</p> <p>Федорова Тамара Миколаївна - начальник організаційно-правового відділу</p> <p>Ховрич Андрій Іванович - начальник ФЕУ</p> <p>Пономаренко Тетяна Анатоліївна - начальник сектору фінансового моніторингу</p>	<p>Тарасовець Микола Павлович здійснює безпосереднє керівництво Правлінням банку</p> <p>Горнюк Євген Миколайович відповідає за:</p> <ul style="list-style-type: none"> - інформаційну безпеку банку; - зовнішньоекономічну діяльність; - діяльність грошового обігу; - роботу платіжних систем; <p>Муцька Тамара Миколаївна відповідає за:</p> <ul style="list-style-type: none"> - здійснення активних та пасивних операцій; - управління ліквідністю; - здійснення операцій по залученню/розміщенню коштів на міжбанківському ринку; - валютнообмінні операції. <p>Дудко Марина Миколаївна забезпечує бухгалтерський облік операційної та господарської діяльності</p> <p>Федорова Тамара Миколаївна відповідає за:</p> <ul style="list-style-type: none"> - правове супроводження діяльності банку та захист його інтересів в судах та правоохоронних органах; - організацію та ведення діловодства та архіву <p>Ховрич Андрій Іванович відповідає за:</p> <ul style="list-style-type: none"> - планування діяльності банку, складання бюджету; - аналіз ефективності діяльності банку та його підрозділів; - рекламну підтримку діяльності, зовнішнє та внутрішнє оформлення відділень <p>Пономаренко Тетяна Анатоліївна забезпечує діяльність внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму при здійсненні операцій в банку.</p>
Опис	д/в

Примітки

5) опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента

Чи створено у вашому акціонерному товаристві ревізійну комісію або введено посаду ревізора? (так, створено ревізійну комісію / так, введено посаду ревізора / ні) ні

Якщо в товаристві створено ревізійну комісію:

Кількість членів ревізійної комісії 0 осіб.

Скільки разів на рік у середньому відбувалися засідання ревізійної комісії протягом останніх трьох років? 1

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)	ні	так	ні	ні
Затвердження річного фінансового звіту, або балансу, або бюджету	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів виконавчого органу	ні	так	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів наглядової ради	так	ні	ні	ні
Обрання та припинення повноважень голови та членів ревізійної комісії	так	ні	ні	ні
Визначення розміру винагороди для голови та членів виконавчого органу	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 виконавчого органу	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 зовнішнього аудитора	ні	так	ні	ні
Затвердження договорів, щодо яких існує конфлікт інтересів	так	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) ні

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) так

Які документи існують у вашому акціонерному товаристві?

	Так	Ні
Положення про загальні збори акціонерів	X	
Положення про наглядову раду	X	
Положення про виконавчий орган	X	
Положення про посадових осіб акціонерного товариства		X
Положення про ревізійну комісію (або ревізора)	X	
Положення про акції акціонерного товариства		X
Положення про порядок розподілу прибутку		X
Інше (запишіть)		

Як акціонери можуть отримати інформацію про діяльність вашого акціонерного товариства?

Інформація про діяльність акціонерного товариства	Інформація розповсюджується на загальних зборах	Інформація оприлюднюється в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку про ринок цінних паперів або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власній інтернет-сторінці акціонерного товариства
---	---	---	--	---	--

		від імені учасників фондового ринку			
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 10 відсотками та більше статутного капіталу	ні	так	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Статут та внутрішні документи	так	ні	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	ні	ні	ні	ні	ні

Чи готує акціонерне товариство фінансову звітність у відповідності до міжнародних стандартів фінансової звітності? (так/ні) так

Скільки разів на рік у середньому проводилися аудиторські перевірки акціонерного товариства незалежним аудитором (аудиторською фірмою) протягом звітного періоду?

	Так	Ні
Не проводились взагалі		X
Менше ніж раз на рік		X
Раз на рік		X
Частіше ніж раз на рік	X	

Який орган приймав рішення про затвердження незалежного аудитора (аудиторської фірми)?

	Так	Ні
Загальні збори акціонерів		X
Наглядова рада	X	
Виконавчий орган		X
Інше (зазначити)	д/в	

З ініціативи якого органу ревізійна комісія (ревізор) проводила (проводив) перевірку востаннє?

	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 відсотками голосів		X
Інше (зазначити)	У 2018 році перевірки ревізійною комісією не проводились.	

б) перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента

№ з/п	Повне найменування юридичної особи - власника (власників) або прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи - власника (власників) значного пакета акцій	Ідентифікаційний код згідно з Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань (для юридичної особи - резидента), код/номер з торговельного, банківського чи судового реєстру, реєстраційного посвідчення місцевого органу влади іноземної держави про реєстрацію юридичної особи (для юридичної особи - нерезидента)	Розмір частки акціонера (власника) (у відсотках до статутного капіталу)
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Статум Рос"	37804508	17,85
2	Приватне акціонерне товариство "Еліта"	00310120	24,4934
3	Тарасовець Микола Павлович		0,2399
4	Тарасовець Юрій Миколайович		23,0916
5	Тарасовець Олександр Миколайович		0,8878

7) інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента

Загальна кількість акцій	Кількість акцій з обмеженнями	Підстава виникнення обмеження	Дата виникнення обмеження
20 000 000	262 670	п.10 Прикінцевих та перехідних положень Закону України "Про депозитарну систему України"	13.04.2014

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента. Інформація про будь-які винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам емітента в разі їх звільнення

Згідно зі Статутом Банку обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради і Ревізійної комісії належить до компетенції Загальних зборів акціонерів. Згідно зі Статутом Банку обрання та припинення повноважень членів належить до компетенції Наглядової ради. Протягом 2018 року виплати винагороди або компенсації, пов'язані зі звільненням членів Наглядової ради та Правління в Полікомбанку, не здійснювались та на майбутнє не передбачені.

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження членів Наглядової ради, Ревізійної комісії і Правління визначені у Статуті Банку.

10) інформація аудитора щодо звіту про корпоративне управління

Перевірена аудиторською фірмою "Респект" фінансова звітність Банку узгоджена зі "Звітом керівництва (Звіт про управління)", суттєвих викривлень у звіті не встановлено.

Аудитор не визначив окремі питання, на які мав доцільно звернути увагу та які не впливають на висловлення його думки.

Інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)

1. Мета провадження діяльності фінансової установи.

Метою провадження діяльності Банку є отримання прибутку і сприяння економічному розвитку Чернігівської області України.

2. Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року.

Власний кодекс корпоративного управління відсутній.

Інформація щодо відхилень від положень кодексу корпоративного управління не наводиться, оскільки Банк не має власного кодексу корпоративного управління та не користується кодексами корпоративного управління інших підприємств, установ, організацій.

3. Власники істотної участі (в тому числі особи, що здійснюють контроль за фінансовою установою), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік.

Власниками істотної участі в Банку є Товариство з обмеженою відповідальністю "Статум Рос", Приватне акціонерне товариство "Еліта", Тарасовець Микола Павлович, Тарасовець Юрій Миколайович, Тарасовець Олександр Миколайович. Власники істотної участі здійснюють контроль за Банком і відповідають встановленим законодавством вимогам.

Протягом 2018 року змін у складі власників істотної участі не було.

4. Склад наглядової ради фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети.

Склад Наглядової ради Банку: Радченко Микола Олексійович - голова, Бурмака Микола Олексійович, Седнівець Любов Миколаївна, Тарасовець Юрій Миколайович, Тарасовець Олександр Миколайович. Протягом 2018 року зі складу Наглядової ради вийшов Шило Анатолій Миколайович, Глаголев Павло Олександрович і увійшли до складу Бурмака Микола Олексійович, Седнівець Любов Миколаївна.

Наглядовою радою 14.08.2018 року (протокол № 24) створено комітет з питань аудиту і комітет з питань призначень та визначення винагород.

Члени Комітету Наглядової ради Полікомбанку з питань аудиту:

- Бурмака Микола Олексійович - незалежний член - Голова Комітету;
- Радченко Микола Олексійович - незалежний член;
- Тарасовець Олександр Миколайович - акціонер.

Члени комітету Наглядової ради Полікомбанку з питань призначень та визначення винагород:

- Седнівець Любов Миколаївна - незалежний член - Голова Комітету;

- Радченко Микола Олексійович - незалежний член;
- Тарасовець Юрій Миколайович - акціонер.

5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік.

Виконавчим органом Банку є Правління. Склад Правління Банку: Тарасовець Микола Павлович - Голова Правління, Горнюк Євген Миколайович, Муцька Тамара Миколаївна, Дудко Марина Миколаївна, Федорова Тамара Миколаївна, Ховрич Андрій Іванович, Пономаренко Тетяна Анатоліївна.

Протягом 2018 року змін у складі Правління не було.

6. Факти порушення членами наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди фінансовій установі або споживачам фінансових послуг.

Протягом звітного року фактів порушення членами Наглядової ради та Правління Банку внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам банківських і фінансових послуг Банку не було.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу.

У звітному році до Банку, до членів Наглядової ради та Правління Банку, органами державної влади заходи впливу не застосовувались.

8. Розмір винагороди за рік членів наглядової ради та виконавчого органу фінансової установи.

Протягом 2018 року винагорода членам Наглядової ради не виплачувалась.

Протягом 2018 року членам Правління виплачено винагороду в розмірі 1.024 тис. грн.

9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.

Основними банківськими ризиками та невизначеностями, що впливали на діяльність Полікомбанку протягом 2018 році були:

- відсутність ефективних правових важелів впливу на недобросовісних позичальників;
- домінування на ринку державних банків, що шкодить процесам конкуренції і в кінцевому рахунку інтересам споживачів;
- значні інфляційні і девальваційні ризики, оскільки вони підривають довіру внутрішніх інвесторів до національної валюти та змушують регулятора проводити більш жорстку монетарну політику, що в свою чергу підвищує вартість кредитних ресурсів;
- високий рівень тіньової економіки і зростання трудової міграції звужує загальну кількість платоспроможних клієнтів в різних сегментах;
- уповільнення структурних реформ в частині приватизації, запуску ринку землі, корпоративного управління шкодить інвестиційному та бізнес-клімату, процесу співпраці з МВФ та іншими міжнародними фінансовими організаціями, що вкрай важливо для фінансової стабільності в умовах майбутніх значних виплат за зовнішніми зобов'язаннями.

10. Наявність у фінансової установи системи управління ризиками та її ключові характеристики.

Діюча в банку система управління ризиками забезпечує дотримання основних економічних нормативів, що встановлені Національним банком України, є достатньо дієвою, охоплює управління всіма суттєвими ризиками, на які наражається банк.

У банку здійснюється розрахунок та оцінка наступних видів ризику: ризик ліквідності, кредитний ризик, валютний ризик, процентний ризик.

Для оцінки ризику ліквідності в банку розроблено стратегію підтримки ліквідності, здійснюється характеристика джерел покриття дефіциту ліквідності, класифікація активів за ступенем ліквідності. В процесі визначення та оцінки ризику ліквідності банк здійснює опис

порядку та методики визначення і оцінки ризику ліквідності, передбачає контроль дотримання нормативів та лімітів, процедуру та систему звітності, розробку заходів з управління ліквідністю.

Для оцінки кредитного ризику в банку визначені принципи управління кредитним ризиком, стратегія, методи, інструменти та відповідальність щодо управління кредитним ризиком.

Для оцінки валютного ризику в банку визначена стратегія, методи, інструменти управління валютним ризиком, оцінка та прогнозування валютного ризику, розроблені заходи з управління валютним ризиком, встановлена відповідальність та звітність щодо валютного ризику. Визначення та оцінка валютного ризику здійснюється в установленому порядку відповідно до затвердженої методології оцінки валютного ризику, лімітування, контролю дотримання встановлених лімітів, розробки заходів з оптимізації валютного ризику, процедури та систему звітності.

Для оцінки процентного ризику в банку встановлена стратегія, методи, інструменти, розроблюються заходи з управління процентним ризиком. Визначення та оцінка процентного ризику здійснюється в установленому порядку, встановлені ліміти, методи управління процентним ризиком та ін.

Найбільшої уваги потребує операційний ризик; дефіцит на ринку праці фахівців необхідної банку кваліфікації та пріоритети програм внутрішнього навчання працівників.

11. Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової та консолідованої фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку.

Аудиторські перевірки, передбачені Планом проведення аудиторських перевірок на 2018 рік, затвердженим Спостережною радою Банку (протокол від 18.01.2018 № 04), з урахуванням змін до плану, затверджених Наглядовою радою Банку (протокол від 03.12.2018 № 41), в зв'язку з закриттям в 2018 році Позняківського та Печерського відділень Полікомбанку в м. Київ (замінено аудиторськими перевірками Лівобережного відділення Полікомбанку в м. Київ та перевіркою ефективності внутрішнього контролю для забезпечення достовірності даних у формі статистичної звітності № 631, що подається до НБУ), проведено в повному обсязі.

В 2018 році відділом внутрішнього аудиту проведено 12 аудиторських перевірок структурних підрозділів та відділень Банку і 14 раптових ревізій наявності готівки та цінностей у грошових сховищах і касах безбалансових відділень Полікомбанку:

Аудиторські перевірки здійснено відповідно до програм аудиторських перевірок, затверджених начальником відділу внутрішнього аудиту Банку, на підставі листа-перевірки, який до проведення перевірки надавався до відома Голові Правління Банку за підписом начальника відділу внутрішнього аудиту Банку, згідно вимог Постанови Національного банку України від 10.05.2016 № 311, що свідчить про організаційну незалежність відділу внутрішнього аудиту.

Позапланових перевірок у 2018 році відділ внутрішнього аудиту не здійснював.

12. Факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті фінансової установи розмір.

Відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір протягом 2018 року не відбувалось.

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

Купівлі-продажу активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Банку розмір протягом 2018 року не відбувалось, відповідно, оцінка таких активів не здійснювалася.

14. Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року.

Протягом 2018 року проведені такі операції з пов'язаними особами: надано кредитів пов'язаним особам на суму 80.615 тис. грн; погашено кредитів на суму 126.996 тис. грн.; надані зобов'язання щодо кредитування пов'язаних осіб на суму 36.222 тис. грн. Залишок заборгованості по наданим кредитам станом на 01.01.2019 складає 142.968 тис. грн; залишок коштів на вкладах пов'язаних осіб складає 22.489 тис. грн.

15. Використані рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку.

Рекомендації органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг, щодо аудиторського висновку у 2018 році не надходили.

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

Протягом 2018 року Полікомбанк користувався послугами 2-х аудиторських фірм:

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РАДА ЛТД" (огляд проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2018 року станом на 31.03.2018).
- АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ (обов'язковий аудит річної фінансової звітності за період з 01.01.2018 по 31.12.2018, в тому числі оцінка якості активів станом на 01.01.2019).

17. Діяльність зовнішнього аудитора.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності - 25 років;
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі - один рік (2018) ;
- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом року - не надавались;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора - відсутні;
- ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років - аудиторська перевірка проведена аудитором вперше;
- 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 - відсутні.

18. Захист фінансовою установою прав споживачів фінансових послуг.

Протягом 2018 року Банк укладав правочини з дотриманням вимог 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.

Розгляд скарг входить до компетенції Голови Правління Полікомбанку.

До Банку протягом 2018 року скарги стосовно надання фінансових послуг не надходили.

Судові позови, предметом яких було надання фінансових послуг споживачам, протягом 2018 року до Банку не подавались.

19. Інформація про корпоративне управління у фінансовій установі, подання якої передбачено законами з питань регулювання окремих ринків фінансових послуг та/або прийнятими згідно з такими законами нормативно-правовими актами органів, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Ця інформація про корпоративне управління складена у відповідності з вимогами Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг".

Закон України "Про банки і банківську діяльність" та нормативно-правові акти Національного банку України не містять специфічних вимог щодо інформації про корпоративне управління у банку.

20. Інформація про проведені загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на зборах рішень.

У звітному році 08.01.18 проведено позачергові загальні збори акціонерів. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Спостережної ради емітента. Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились.

Результати розгляду питань порядку денного:

1) Обрати лічильну комісію у складі 3 осіб: Овчаренко Ігор Михайлович - голова, Гавриліна Ольга Валеріївна, Федосок Олена Петрівна

2) Згідно зі Статутом Банку головує на Загальних зборах акціонерів Голова Спостережної ради Банку Волошок Леонід Петрович. Обрати Селівон Ірину Юріївну секретарем Загальних зборів акціонерів.

Голосування з усіх питань порядку денного проводиться з використанням бюлетенів для голосування, виданих учасникам зборів під час проведення реєстрації.

Для доповідей з кожного питання порядку денного надавати до 10 хвилин на одну особу, на обговорення (виступи, питання) - до 5 хвилин на особу.

3) Прийняти до уваги, що на 08.01.18 розміщено 5.500.000 шт. простих іменних акцій Банку 21-ї емісії номінальною вартістю 10,00 грн. кожна. Учасниками емісії сплачено 100% вартості розміщених акцій на загальну суму 55.000.000,00 грн. грошовими коштами.

Затвердити результати приватного розміщення акцій Банку додаткової емісії у фактично розміщеному та сплаченому обсязі.

Затвердити звіт про результати приватного розміщення акцій. Затвердити Статутний капітал Банку у розмірі 200.000.000,00 грн., який розподілений на 19.977.800 шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн. кожна і 22.200 шт. привілейованих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн. кожна.

4) Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції. Затвердити Статут Банку в новій редакції. Доручити головуєчому та секретарю загальних зборів акціонерів підписати цей Статут Банку у новій редакції.

Уповноважити Голову Правління Банку Тарасовця М.П. (з правом передоручення) подати документи для державної реєстрації змін до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, у тому числі змін до установчого документа юридичної особи - Статуту Банку у новій редакції.

У звітному році 25.04.18 проведено річні загальні збори акціонерів. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Спостережної ради емітента. Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились.

Результати розгляду питань порядку денного:

1) Обрати лічильну комісію у складі 3 осіб: Гавриліна Ольга Валеріївна - голова, Федосок Олена Петрівна, Ключник Юлія Миколаївна.

2) Обрати для проведення загальних зборів акціонерів Товариства Голову зборів Волошка Леоніда Петровича, секретаря зборів Селівон Ірину Юріївну.

Для доповідей з кожного питання порядку денного надавати до 15 хвилин на одну особу, на обговорення (виступи, питання) - до 5 хвилин на особу.

3) Затвердити звіт Правління за 2017 рік.

4) Затвердити звіт Спостережної ради за 2017 рік.

5) Затвердити заходи за результатами розгляду висновків (звіту) зовнішнього аудитора - ТОВ Аудиторська фірма "РАДА ЛТД" за 2017 рік.

6) Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) Банку за 2017 рік у складі Звіту про фінансовий стан (Балансу), Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал), Звіту про рух грошових коштів та Приміток до фінансової звітності.

7) Прибуток Банку за результатами діяльності в 2017 році становить: 287.255,81 гривень (Двісті вісімдесят сім тисяч двісті п'ятдесят п'ять гривень 81 коп.).

Згідно з Законом України "Про акціонерні товариства" та рішенням Спостережної ради Банку (протокол від 05.01.18 № 2) з цих коштів на виплату дивідендів по привілейованим акціям було направлено 2.220,00 гривень (дві тисячі двісті двадцять грн. 00 коп.).

Залишок прибутку Банку за результатами діяльності в 2017 році розподілити таким чином:

до резервного капіталу - 15.000,00 гривень (П'ятнадцять тисяч гривень 00 коп.);

прибуток у розмірі 270.035,81 гривень (Двісті сімдесят тисяч тридцять п'ять гривень 81 коп.) не розподіляти.

8) Затвердити звіт про винагороду членів Спостережної ради.

9) Прийняти рішення про зміну типу товариства з публічного на приватне акціонерне товариство.

10) Прийняти рішення про зміну найменування Банку з Публічного акціонерного товариства "Полікомбанк" на Акціонерне товариство "Полікомбанк". Новим скороченим найменуванням товариства є Полікомбанк.

Новим найменуванням Банку російською мовою є Акционерное общество "Поликомбанк". Новим скороченим найменуванням Банку російською мовою є Поликомбанк.

Новим найменуванням Банку англійською мовою є Joint Stock Company "Policombank". Новим скороченим найменуванням Банку англійською мовою є Policombank.

11) Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції. Затвердити Статут Банку в новій редакції. Доручити головному та секретарю загальних зборів акціонерів підписати цей Статут Банку у новій редакції.

Уповноважити Голову Правління Банку Тарасовця М.П. (з правом передоручення) подати документи для державної реєстрації змін до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, у тому числі змін до установчого документа юридичної особи - Статуту Банку у новій редакції.

12) Затвердити зміни до внутрішніх документів Банку, а саме: викласти у новій редакції Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Правління, Положення про Ревізійну комісію Банку. Затвердити Положення про Наглядову раду, Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку.

Доручити головному та секретарю загальних зборів акціонерів підписати ці внутрішні положення Банку.

13) На виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства" припинити повноваження членів Спостережної ради Банку:

Волошок Леонід Петрович - голова,

Радченко Микола Олексійович,

Шило Анатолій Миколайович,

Тарасовець Юрій Миколайович,

Тарасовець Олександр Миколайович.

14) Обрати членів Наглядової ради Банку:

Радченко Микола Олексійович, незалежний член,

Шило Анатолій Миколайович, незалежний член,

Тарасовець Юрій Миколайович, акціонер,

Тарасовець Олександр Миколайович, акціонер,

Глаголев Павло Олександрович, незалежний член.

15) Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової

ради Банку.

Уповноважити Голову Правління Банку Тарасовця Миколу Павловича підписати цивільно-правові договори з членами Наглядової ради.

16) Доручити Наглядовій раді до 01.07.2018 внести зміни до Положення про винагороду членів Правління (затвердити положення), спрямовані на підвищення матеріальної мотивації членів Правління за результати діяльності Банку в цілому та ефективність конкретних напрямків, за якими кожний член Правління є відповідальним.

17) Надати попередню згоду на вчинення значних правочинів, передбачених ст. 70 Закону України "Про акціонерні товариства", які можуть вчинятись Банком до 25.04.2019, а саме щодо страхування на граничну сукупну вартість 350 млн. грн.

У звітному році 06.08.18 проведено позачергові загальні збори акціонерів. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Наглядової ради емітента. Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились.

Результати розгляду питань порядку денного:

1) Обрати лічильну комісію у складі 3 осіб: Овчаренко Ігор Михайлович - голова, Гавриліна Ольга Валеріївна, Литвинчук Наталія Володимирівна.

2) Обрати головуючим на загальних зборах акціонерів Радченка Миколу Олексійовича, секретарем зборів - Степановську Марину Валеріївну.

Для доповідей з кожного питання порядку денного надавати до 15 хвилин на одну особу, на обговорення (виступи, питання) - до 5 хвилин на особу.

3) На виконання вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність" припинити повноваження членів Наглядової ради:

Радченко Микола Олексійович - голова,

Шило Анатолій Миколайович,

Тарасовець Юрій Миколайович,

Тарасовець Олександр Миколайович,

Глаголев Павло Олександрович.

4) Обрати членів Наглядової ради Банку:

Радченко Микола Олексійович, незалежний член,

Бурмака Микола Олексійович, незалежний член,

Седнівець Любов Миколаївна, незалежний член,

Тарасовець Юрій Миколайович, акціонер,

Тарасовець Олександр Миколайович, акціонер.

5) Затвердити умови цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради. Уповноважити Голову Правління Тарасовця Миколу Павловича підписати цивільно-правові договори з ними.

21. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах акціонерів.

Кількість акцій Банку з обмеженнями на голосування на загальних зборах акціонерів, накладеними 13.10.2014 згідно з п.10 Прикінцевих та перехідних положень Закону України "Про депозитарну систему України", складає 262.670 шт.

22. Порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента.

Згідно зі Статутом Банку обрання та припинення повноважень членів Наглядової ради і Ревізійної комісії належить до компетенції Загальних зборів акціонерів. Згідно зі Статутом Банку обрання та припинення повноважень членів належить до компетенції Наглядової ради.

23. Повноваження посадових осіб емітента.

Повноваження членів Наглядової ради, Ревізійної комісії і Правління визначені у Статуті Банку

VIII. Інформація про осіб, що володіють 5 і більше відсотками акцій емітента

Найменування юридичної особи	Ідентифікаційний код юридичної особи	Місцезнаходження	Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
ПрАТ "Еліта"	00310120	16100, Україна, Чернігівська обл., Сосницький р-н, смт Сосниця, вул. Освіти, буд. 10	4 898 672	24,4934	4 898 672	0
ТОВ "Статум Рос"	37804508	14013, Україна, Чернігівська обл., - р-н, м. Чернігів, вул. О. Молодчого, буд. 46	3 570 000	17,85	3 570 000	0
Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за видами акцій	
					Прості іменні	Привілейовані іменні
Тарасовець Юрій Миколайович			4 618 328	23,0916	4 618 328	0
Усього			13 087 000	65,435	13 087 000	0

X. Структура капіталу

Тип та/або клас акцій	Кількість акцій (шт.)	Номінальна вартість (грн)	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на фондовій біржі в частині включення до біржового реєстру
Акція проста бездокументарна іменна	19 977 800	10,00	<p>1. Акціонери Банку - власники простих іменних акцій мають права на:</p> <p>а) участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників, обиратись й бути обраними до Наглядової ради, Ревізійної комісії та Правління Банку;</p> <p>б) отримання дивідендів;</p> <p>в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості;</p> <p>г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;</p> <p>г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;</p> <p>д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;</p> <p>е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).</p> <p>2. Акціонери можуть отримувати інформацію про діяльність Банку в обсязі і в порядку, безпосередньо передбаченими чинним законодавством. Додаткову інформацію про діяльність Банку акціонери можуть отримати тільки за згодою Правління Банку.</p> <p>3. Акціонери Банку зобов'язані:</p> <p>а) дотримуватися Статуту, інших внутрішніх документів Банку;</p> <p>б) виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;</p> <p>в) виконувати свої зобов'язання перед Банком, у тому числі пов'язані з майновою участю;</p> <p>г) оплачувати акції у розмірі, в порядку та засобами, що передбачені Статутом;</p> <p>г) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;</p>	немає

			<p>д) звернутись до обраної Банком депозитарної установи та укласти з нею договір про обслуговування рахунка в цінних паперах від власного імені або здійснити переказ прав на цінні папери на свій рахунок в цінних паперах, відкритий в іншій депозитарній установі;</p> <p>е) своєчасно повідомляти свою депозитарну установу про зміну адреси та інших даних, які визначені чинним законодавством;</p> <p>є) виконувати інші обов'язки, якщо це передбачено чинним законодавством України.</p>	
Примітки:				
Акція привілейована бездокументарна іменна	22 200	10,00	<p>1. Акціонери Банку - власники привілейованих іменних акцій мають права на:</p> <p>а) обмежену участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників тільки з питань, передбачених п. 6.4 Статуту, обиратись й бути обраними до Наглядової ради, Ревізійної комісії та Правління Банку;</p> <p>б) отримання дивідендів у розмірі 0,10 гривень (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію один раз на рік;</p> <p>в) отримання у разі ліквідації Банку ліквідаційної вартості акцій у розмірі 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.) на одну акцію;</p> <p>г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;</p> <p>г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;</p> <p>д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;</p> <p>е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком привілейованих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).</p> <p>2. Акціонери Банку - власники привілейованих акцій мають право голосу під час вирішення Загальними зборами акціонерів таких питань:</p> <p>а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого</p>	немає

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

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

[illegible]

8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у статутному капіталі емітента

Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Кількість цінних паперів (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами акцій	
			прості іменні	привілейовані іменні
1	2	3	4	5
Тимошенко Андрій Миколайович	370 001	1,85	370 001	0
Зібла Світлана Миколаївна	68 654	0,3433	68 426	228
Тарасовець Микола Павлович	47 981	0,2399	47 981	0
Усього	486 636	2,4332	486 408	228

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

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Загальна кількість голосуючих акцій (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (шт.)	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (шт.)
1	2	3	4	5	6	7	8
02.01.2018	02/1/2018	UA4000115414	19 977 800	199 778 000	19 727 408	0	0
Опис:							
Голосуючими акціями є прості акції, які враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні на Загальних зборах акціонерів (на які не встановлено заборону користування таким правом голосу)							
03.03.2011	126/1/11	UA4000115422	22 200	222 000	8 068	0	0
Опис:							
При голосуванні з питань, передбачених п. 6.4 Статуту банку, голосуючими акціями банку з цих питань також є привілейовані акції, які враховуються при визначенні кворуму та при голосуванні на Загальних зборах акціонерів (на які не встановлено заборону користування таким правом голосу)							

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

Інформація про виплату дивідендів	За результатами звітного періоду		У звітному періоді	
	за простими акціями	за привілейованими акціями	за простими акціями	за привілейованими акціями
Сума нарахованих дивідендів, грн.	0	2 220	0	2 220
Нараховані дивіденди на одну акцію, грн.	0	0,1	0	0,1
Сума виплачених/перерахованих дивідендів, грн.	0	0	0	1 279,75
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		29.01.2019		05.01.2018
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		29.01.2019		23.01.2018
Спосіб виплати дивідендів				
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату		06.02.2019, 1 822,82		
Дата (дати) перерахування/відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				01.02.2018, 2 220
Опис	<p>Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється відповідно до Статуту Полікомбанку. Спостережною радою 05.01.18 прийняте рішення про виплату дивідендів всією сумою безпосередньо акціонерам (не через депозитарну систему України), встановлено дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів: 23.01.18, строк виплати з 01.02.18 по 29.06.18 включно. Дивіденди виплачувались в наступному порядку: юридичним особам перерахуванням грошових коштів на поточний рахунок акціонера; фізичним особам готівкою через касу Банку за адресою: вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернівці.</p> <p>Станом на дату розкриття річної інформації дивіденди не виплачені в повному обсязі через незвернення акціонерів для їх отримання.</p> <p>Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється відповідно до Статуту Полікомбанку. Наглядовою радою 29.01.19 прийняте рішення про виплату дивідендів всією сумою через депозитарну систему України, встановлено дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів: 29.01.19, строк виплати з 18.02.19 по 27.06.19 включно.</p>			

XIII. Інформація про господарську та фінансову діяльність емітента

1. Інформація про основні засоби емітента (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби (тис. грн)		Орендовані основні засоби (тис. грн)		Основні засоби, усього (тис. грн)	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	65 862	59 338	0	0	65 862	59 338
будівлі та споруди	62 713	56 496	0	0	62 713	56 496
машини та обладнання	2 081	2 038	0	0	2 081	2 038
транспортні засоби	245	105	0	0	245	105
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	823	699	0	0	823	699
2. Невиробничого призначення:	50 605	69 335	0	0	50 605	69 335
будівлі та споруди	23 606	7 350	0	0	23 606	7 350
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	26 999	61 985	0	0	26 999	61 985
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	116 467	128 673	0	0	116 467	128 673
Опис	<p>Придбані (створені) основні засоби визнаються за первісною вартістю, яка включає вартість мита, непрямих податків, що не підлягають відшкодуванню, доставки, установки, а також усіх інших витрат, безпосередньо пов'язаних з їх придбанням (створенням), та доведенням до стану, придатного для використання за призначенням. Нарахування амортизації основних засобів здійснюється протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, який встановлюється під час їх первісного визнання (при зарахуванні на баланс). Діапазон строків корисного використання основних засобів становить від 3 до 100 років: машини та обладнання - від 3 до 8 років, транспортні засоби - 7 років, інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 8 років, будівлі - до 100 років. Сума нарахованого зносу за звітний рік склала 3 509 тис. грн. Обмежень на використання власного майна не існує. Основні засоби використовувалися емітентом в повній мірі.</p> <p>* До таблиці не включена залишкова вартість інших необоротних матеріальних активів 269 тис. грн., вартість незавершених капітальних вкладень в основні засоби 4209 тис.грн. та залишкова вартість нематеріальних активів 296 тис. грн.</p>					

3. Інформація про зобов'язання та забезпечення емітента

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним	X	0	X	X

власним випуском):				
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	12 647	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	376 407	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	389 054	X	X
Опис	д/в			

6. Інформація про осіб, послугами яких користується емітент

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Акціонерне товариство "Полікомбанк"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	19356610
Місцезнаходження	14013, Україна, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. О. Молодчого, буд. 46
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕ № 263217
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.08.2013
Міжміський код та телефон	(0462) 651000*163
Факс	(0462) 651000*1004
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність, а саме: депозитарна діяльність депозитарної установи
Опис	Полікомбанк обслуговує рахунки в цінних паперах власників акцій випуску, що дематеріалізовано

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Публічне акціонерне товариство "Національний депозитарій України"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04107, Україна, м. Київ, вул. Тропініна, буд. 7-Г
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	немає
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	3 12.10.2013 року відповідно до ст. 29 розділ 5 Закону України "Про депозитарну систему України" Центральний депозитарій здійснює професійну діяльність без отримання ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку

Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 591-04-04, (044) 591-04-29
Факс	(044) 482-52-04
Вид діяльності	Центральний депозитарій
Опис	ПАТ "Національний депозитарій України" надає послуги центрального депозитарію цінних паперів як емітенту та депозитарній установі, в депозитарії задепоновано глобальний сертифікат дематеріалізованого випуску акцій. ПАТ "НДУ" також надавав емітенту послуги як акредитований центр сертифікації ключів.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	23510137
Місцезнаходження	03049, Україна, Солом'янський район р-н, м. Київ, проспект Повітрофлотський, буд. 25
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 594446
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	20.01.2012
Міжміський код та телефон	(044) 492-18-18
Факс	(044) 492-18-18
Вид діяльності	Страхування цивільно-правової відповідальності власників наземних транспортних засобів
Опис	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ПРОВІДНА" надає страхові послуги емітенту

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне підприємство "Аксіома"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31275682
Місцезнаходження	14005, Україна, Чернігівська обл., м. Чернігів, просп. Миру, буд. 53
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	363/17
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.04.2017
Міжміський код та телефон	(0462) 97-15-97
Факс	-
Вид діяльності	Діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного консультування в цих сферах
Опис	Приватне підприємство "Аксіома"

	надає послуги щодо незалежної оцінки майна Полікомбанку. Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 21.04.2017 №363/17
--	--

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Антал-Експерт"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	14237421
Місцезнаходження	14017, Україна, Чернігівська обл., м. Чернігів, проспект Перемоги, буд. 39
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	248/17
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	24.03.2017
Міжміський код та телефон	(0462) 612-854
Факс	(04622) 4-40-16
Вид діяльності	Оцінка об'єктів у матеріальній формі; Оцінка цілісних майнових комплексів, паїв, цінних паперів, майнових прав та нематеріальних активів, у тому числі прав на об'єкти інтелектуальної власності
Опис	Приватне акціонерне товариство "Антал-Експерт" надає послуги щодо незалежної оцінки майна Полікомбанку. Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 24.03.2017 №248/17

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Українська фондова біржа"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	14281095
Місцезнаходження	01034, Україна, м. Київ, провулок Рильський, буд. 10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 581214
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.04.2011
Міжміський код та телефон	(044) 279-41-58
Факс	(044) 278-51-40
Вид діяльності	Професійна діяльність на фондовому ринку - діяльність з організації торгівлі на фондовому ринку
Опис	Приватне акціонерне товариство "Українська фондова біржа" (УФБ) з 25.07.2017 не надає послуги щодо допуску та перебування в біржовому списку біржі (за категорією

	<p>позалістингових цінних паперів: простих іменних акцій та привілейованих іменних акцій включно).</p> <p>ПрАТ "Українська фондова біржа" письмово повідомила Полікомбанк про розірвання договорів про допуск та перебування акцій (простих іменних та привілейованих іменних) в біржовому списку УФБ (вих. №№15,16 від 23.02.2018) у зв'язку з бажанням Полікомбанка, як емітента цінних паперів, припинити надання таких послуг.</p>
--	--

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Поліська страхова компанія"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31598066
Місцезнаходження	14013, Україна, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. О. Молодчого, буд. 46
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АЕН№522725, АЕН№522723
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія, що здійснює державне регулювання у сфері ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.03.2015
Міжміський код та телефон	(0462) 67-79-90
Факс	(0462) 60-36-72
Вид діяльності	Страхування майна; Обов'язкове особисте страхування від нещасних випадків на транспорті
Опис	Приватне акціонерне товариство "Поліська страхова компанія" надає страхові послуги емітенту

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "РЮРІК"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	16480462
Місцезнаходження	04053, Україна, м. Київ, вул. Січових Стрільців, буд. 52-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	4
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	(044) 383-04-76
Факс	(044) 489-65-63
Вид діяльності	Рейтингування та надання інформаційно-аналітичних і

	консультаційних послуг у сфері рейтингування
Опис	Свідоцтво про включення до Державного реєстру уповноважених рейтингових агентств №4 видане Державною комісією з цінних паперів та фондового ринку 12.04.2010. НРА "Рюрік" визначає кредитний рейтинг та рейтинг надійності вкладів емітенту

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РАДА ЛТД"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	20071290
Місцезнаходження	01103, України, м. Київ, Бульвар Дружби народів, буд. 18/7
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1575
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.05.2001
Міжміський код та телефон	(044) 254-27-91
Факс	(044) 507-25-56
Вид діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Опис	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РАДА ЛТД" надавала послуги з огляду проміжної фінансової звітності за 1 квартал 2018 року. Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №1575, видане за рішенням Аудиторської палати України від 18.05.2001 року, за рішенням Аудиторської палати України від 25.02.2016 року №322/3 термін продовжено до 25.02.2021 року. Свідоцтво про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, серія та номер Свідоцтва: П000430, видане НКЦПФР 02.03.2018 року, терміном дії до 25.02.2021 року, реєстраційний номер Свідоцтва 436. Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000028, видане згідно з

	<p>рішенням Комітету з питань аудиту банків від 27.09.2012 року №40, термін дії до 07.09.2022 року продовжено згідно з рішенням Комітету №20/299-ПК від 07.09.2017 року.</p> <p>Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0666 видане Аудиторською палатою України згідно з рішенням від 26.01.2017 року №338/3.</p>
--	--

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ДОЧІРНЄ ПІДПРИЄМСТВО "КИЇВСЬКИЙ АУКЦІОННИЙ ЦЕНТР" ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА ДЕРЖАВНА АКЦІОНЕРНА КОМПАНІЯ "НАЦІОНАЛЬНА МЕРЕЖА АУКЦІОННИХ ЦЕНТРІВ"
Організаційно-правова форма	Дочірнє підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	38576342
Місцезнаходження	02660, Україна, м. Київ, вул. Марини Раскової, буд. 15
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	864/17
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	31.08.2017
Міжміський код та телефон	(044) 486-28-82
Факс	-
Вид діяльності	Агентства нерухомості
Опис	Надає послуги щодо незалежної оцінки майна Полікомбанку. Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 31.08.2017 року №864/17

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "ЕКСПЕРТНА КОМПАНІЯ "ІТЕО"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	41172115
Місцезнаходження	14008, Україна, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Нахімова, буд. 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	662/17
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	03.07.2017
Міжміський код та телефон	(050) 540-87-17
Факс	-
Вид діяльності	Агентства нерухомості
Опис	Надає послуги щодо незалежної оцінки майна Полікомбанку. Сертифікат суб'єкта оціночної

	діяльності Фонду державного майна України від 03.07.2017 року №662/17
--	---

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Дубик Олег Олександрович
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Ідентифікаційний код юридичної особи	2809004478
Місцезнаходження	14013, Україна, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Шевченка, буд. 53-В, кв. 39
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	№267/17
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	31.03.2017
Міжміський код та телефон	(0462) 63-59-67
Факс	-
Вид діяльності	Агентства нерухомості
Опис	Фізична особа-підприємець Дубик Олег Олександрович надає послуги щодо незалежної оцінки майна Полікомбанку. Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 31.03.2017 №267/17

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	20971605
Місцезнаходження	65026, Україна, Одеська обл., Приморський р-н, м. Одеса, пров. Маяковського, буд. 1, кв. 10
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0135
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.01.2001
Міжміський код та телефон	(097) 493-81-10, (067) 485-16-93
Факс	-
Вид діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Опис	Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів №0135, видане за рішенням Аудиторської палати України від 26.01.2001 року №98, за рішенням Аудиторської палати України від 30.07.2015 року №313/3 термін продовжено до 30.07.2020 року. Свідоцтво про внесення до Реєстру аудиторських фірм, які можуть

	<p>проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів, серія та номер Свідоцтва: П000266, видане НКЦПФР 17.08.2015 року, терміном дії до 30.07.2020 року, реєстраційний номер Свідоцтва 266.</p> <p>Свідоцтво про включення до Реєстру аудиторських фірм, які мають право на проведення аудиторських перевірок банків №0000033, видане згідно з рішенням Комітету з питань аудиту банків від 25.10.2012 року №42, термін дії до 07.09.2022 року продовжено згідно з рішенням Комітету №20/299-ПК від 07.09.2017 року.</p> <p>Свідоцтво про відповідність системи контролю якості № 0665 видане Аудиторською палатою України згідно з рішенням від 26.01.2017 року №338/3, чинне до 31.12.2022 року</p>
--	--

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Алексеев, Боярчуков та партнери"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	39007375
Місцезнаходження	01001, Україна, м. Київ, вул. Шота Руставелі, буд. 11, 3 поверх
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	д/в
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	д/в
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	(044) 235-88-77
Факс	(044) 235-88-27
Вид діяльності	Діяльність у сфері права
Опис	Надання правової допомоги банку

XIV. Інформація про вчинення значних правочинів або правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (далі - правочинів із заінтересованістю), або про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів та відомості про осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість

Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Гранична сукупна вартість правочинів (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата розміщення інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо попереднього надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	25.04.2018	Загальні збори акціонерів	350 000	547 086	63,9753	Щодо страхування на граничну сукупну вартість 350 млн. грн.	26.04.2018	http://www.policombank.com/index.php?page=122&lng=

Опис:

За рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол від 25.04.2018 № 74) надано попередню згоду на вчинення значних правочинів, передбачених ст. 70 Закону України "Про акціонерні товариства", які можуть вчинятись Банком до 25.04.2019.

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 547.086 тис. грн. Загальна кількість голосуючих акцій: 14.210.122 шт., кількість голосуючих акцій, що зареєстровані для участі у загальних зборах: 8.564.667 шт., кількість голосуючих акцій, що проголосували "за" прийняття рішення: 8.564.667 шт., кількість голосуючих акцій, що проголосували "проти" прийняття рішення: 0 штук.

Відомості щодо правочинів: щодо страхування на граничну сукупну вартість 350 млн. грн.

(співвідношення граничної сукупної вартості правочинів до вартості активів Банку за даними останньої річної фінансової звітності: 63,9753%.)

Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість

№ з/п	Дата прийняття рішення	Найменування уповноваженого органу, що прийняв рішення	Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину (тис.грн)	Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (тис.грн)	Співвідношення ринкової вартості майна або послуг, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках)	Предмет правочину	Дата вчинення правочину	Дата розміщення особливої інформації в загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо вчинення правочинів із заінтересованістю
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	03.01.2018	Спостережна рада	32 700	552 724	5,9	Продаж простих іменних акцій Банку 21-ї емісії під час другого етапу приватного розміщення.	05.01.2018	05.01.2018	http://www.policombank.com/index.php?page=122&lng=

Опис:

За рішенням Спостережної ради (протокол від 03.01.2018 № 1) надано згоду на вчинення правочину із заінтересованістю.

Предмет правочину: продаж простих іменних акцій Банку 21-ї емісії під час другого етапу приватного розміщення. Сума коштів, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 32.700 тис. грн. Інші істотні умови правочину: покупець сплачує повну вартість акцій не пізніше 05 січня 2018 року за ціною 10,00 грн. за одну акцію. Інформація щодо особи, заінтересованої у вчиненні акціонерним товариством правочину: Тарасовець Юрій Миколайович; ознака заінтересованості: п.п. 1, 2 ч. 2 ст. 71 Закону України "Про акціонерні товариства".

Вартість активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності: 552.724 тис. грн.

Співвідношення ринкової вартості майна або послуг чи суми коштів, що є предметом правочину, до вартості активів емітента за даними останньої річної фінансової звітності (у відсотках): 5,9%.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2018 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	130 284	92 901
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	0	0
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	380 106	327 926
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	262	2 525
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	0	0
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	61 985	26 999
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	71 462	90 933
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	4 912	5 802
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	649 011	547 086
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	373 807	324 929
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	0	0
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	72	18
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	12 189	10 731
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	627
Інші зобов'язання	2090	2 986	2 266
Субординований борг	2100	0	4 855
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	389 054	342 799
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 000	145 000
Емісійні різниці	3010	0	0

Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	19 011	18 996
Резерви переоцінки	3050	38 952	34 533
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	1 994	5 758
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	259 957	204 287
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	649 011	547 086

Примітки: Звіт про фінансовий стан (Баланс) за 2018 рік складено у відповідності до МСФЗ.

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2019 року

Керівник

М.П. Тарасовець

Сокирко Т.Ю. (0462) 651-000*113

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

М.М. Дудко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)
за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	63 522	49 297
Процентні витрати	1005	-25 419	-28 047
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	38 103	21 250
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1030	0	0
Комісійні доходи	1040	22 575	19 224
Комісійні витрати	1045	-1 021	-786
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-1 475	47
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	5 254	3 427
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 685	1 009
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	4 899	6 042
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	15	241
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	2 018	2 082
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-20 878	-19 898
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		

Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів:-20769,-10114;Витрати на виплати працівникам:-22020,-18625;Витрати зносу та амортизація:-3509,-3565;	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	-46 298	-32 304
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	1 507	334
Витрати на податок на прибуток	1510	-733	-47
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	774	287
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	7 926	-7 861
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	-1 245	1 390
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	4 419	-6 917
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	-2 262	-446
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у	2750	0	0

прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	5 193	-6 630
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	774	287
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	5 193	-6 630
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,04000	0,02000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0	0
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,04000	0,02000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0	0

Примітки: Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2018 рік складено у відповідності до МСФЗ.

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2019 року

Керівник

М.П. Тарасовець

Сокирко Т.Ю. (0462) 651-000*113

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

М.М. Дудко

(підпис, ініціали, прізвище)

за 2018 рік

(тис.грн.)

[illegible]

Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	-2	-2	0	-2
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	145 000	0	0	18 996	34 533	5 758	204 287	0	204 287
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	774	774	0	774
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	4 827	0	0	0	4 827
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	-408	408	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	15	0	-15	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	55 000	0	0	0	0	0	55 000	0	55 000
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	-2	-2	0	-2
Додаткові статті – опис статей та вміст показників		Зміни від застосування МСФЗ 9:0,0,0,0,0,-4929,-4929,0,-4929;								
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	-4 929	-4 929	0	-4 929
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	0	0	19 011	38 952	1 994	259 957	0	259 957

Примітки: Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2018 рік складено у відповідності до МСФЗ.

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2019

Керівник

М.П. Тарасовець

(підпис, ініціали, прізвище)

Сокирко Т.Ю. (0462) 651-000*113

Головний бухгалтер

М.М. Дудко

(прізвище виконавця, номер телефону)

(підпис, ініціали, прізвище)

Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2018 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	51 956	35 425
Процентні витрати, що сплачені	1015	-24 349	-28 984
Комісійні доходи, що отримані	1020	22 575	19 224
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-1 021	-786
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	-1 475	43
Результат операцій з іноземною валютою	1080	5 254	3 427
Інші отримані операційні доходи	1100	1 924	2 273
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-21 794	-18 369
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-20 878	-19 898
Податок на прибуток, сплачений	1800	-304	-138
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	11 888	-7 783
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-65 291	-26 144
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	768	4 722
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	47 807	-21 657
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	790	-1 542
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-4 038	-52 404
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-1 909	-1 778
Надходження від реалізації основних засобів	2120	106	5
Придбання нематеріальних активів	2130	-3 882	-182
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	14	35
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	-5 671	-1 920
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	55 000	24 700
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	-4 855	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	-2	-3
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	50 143	24 697
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-1 685	1 009
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	38 749	-28 618
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	92 885	121 503
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	131 634	92 885

Примітки: Звіт про рух грошових коштів за прямим методом за 2018 рік складено у відповідності до МСФЗ.

Звіт про рух грошових коштів за непрямим методом емітентом не складається та не подається.

Затверджено до випуску та підписано

16.04.2019 року

Керівник

М.П. Тарасовець

Сокирко Т.Ю. (0462) 651-000*113

Головний бухгалтер

(підпис, ініціали, прізвище)

(прізвище виконавця, номер телефону)

М.М. Дудко

(підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності за 2018 рік

1. Примітка 1. Інформація про банк

Повне найменування банку - Акціонерне товариство <Полікомбанк> (скорочене - Полікомбанк).

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

Адреса головної установи банку: вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013, Україна.

Звітною датою річного фінансового звіту є кінець дня 31 грудня 2018 року. У річному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 грудня 2018 року.

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

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

Банк є самостійним і не знаходиться у віданні інших компаній.

Аудит звітності станом на кінець дня 31 грудня 2018 року за період господарської діяльності з 1 січня по 31 грудня 2018 року проводиться АУДИТОРСЬКОЮ ФІРМОЮ <РЕСПЕКТ> у вигляді ТОВ (Свідоцтво Аудиторської палати України про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів № 0135), договір від 28.09.2018 р. № 65.

Ліцензії та дозволи, які має банк:

- Банківська ліцензія № 152 від 07.11.2011 р. на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України <Про банки і банківську діяльність>;
- Генеральна ліцензія на здійснення валютних операцій від 18.10.2016 р. № 152-2, видана Національним банком України на право здійснення валютних операцій, визначених пунктами 1-4 частини другої та частиною четвертою статті 47 Закону України <Про банки і банківську діяльність>;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів - діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність - від 14.09.2012 р. серія АД № 075840;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарна діяльність, а саме депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 р. серія АЕ № 263217.

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

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

Полікомбанку надано свідоцтво про відповідність вимогам НБУ програмного забезпечення <Система <Клієнт-Банк> серії SEPK № 0004, видане департаментом інформатизації Національного банку України 19.04.1996 р.

Полікомбанк має брокерську контору на Українській фондовій біржі.

Полікомбанк є членом Національної платіжної системи <Український платіжний простір>.

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата:

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

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

До банківських послуг належать:

1. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

2. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах.

3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик. До названих операцій належить також:

- здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;
- надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;
- придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);
- лізинг.

Крім надання фінансових послуг, Полікомбанк має право здійснювати також діяльність щодо:

- 1) інвестицій;
- 2) випуску власних цінних паперів;
- 3) випуску, розповсюдження та проведення лотерей;
- 4) зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;
- 5) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;
- 6) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

На підставі Генеральної ліцензії на здійснення валютних операцій Полікомбанк має право здійснювати:

- неторговельні операції з валютними цінностями;
- операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків;
- операції з готівковою іноземною валютою (купівля, продаж, обмін), що здійснюються в пунктах обміну іноземної валюти, які працюють на підставі укладених банками агентських договорів з юридичними особами-резидентами;
- ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
- ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
- відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
- залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
- залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках;
- торгівля іноземною валютою на валютному ринку України [за винятком операцій з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін), що здійснюється в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків та агентів];
- торгівля іноземною валютою на міжнародних ринках;
- валютні операції на валютному ринку України, які належать до фінансових послуг згідно зі статтею 4 Закону України <Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг> та не зазначені в абзацах другому-сімнадцятому розділу другого Положення про порядок надання банкам і філіям іноземних банків генеральних ліцензій на здійснення валютних операцій, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 15.08.2011 р. № 281.

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

На підставі ліцензії Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів Полікомбанк має право здійснювати діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерську діяльність.

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

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Акціонерне товариство <Полікомбанк> здійснює свою діяльність на території Чернігівської області, м.

Київ та м. Дніпро. В 2018 році банк входив до III групи банків України <Банки з приватним капіталом> (згідно з класифікацією НБУ).

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

Опис характеру операцій банку та його основних видів діяльності

Статутний капітал на кінець звітного року становив 200 млн грн, регулятивний - 203,3 млн грн.

На кінець 2018 року розмір активів банку становив 649 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам - 58,6% станом на кінець дня 31 грудня 2018 року.

Метою кредитної політики банку у 2018 році було задоволення потреби клієнтів у кредитних коштах за умови забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень.

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

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

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

У звітному році банк активно працював на міжбанківському кредитному ринку, дотримуючись таких принципів, як:

- регулярний аналіз фінансового стану банків-контрагентів на підставі даних балансів, звітів про дотримання економічних нормативів, встановлених Національним банком України, рейтингових оцінок;
- пріоритетне надання кредитів під забезпечення.

Полікомбанк є акціонером ряду підприємств, зокрема, ПрАТ <Завод металокопирів та металооснастки>, ПрАТ <Чексіл>, ПАТ <Поліграфічно-видавничий комплекс <Десна>.

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (57,6%) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець звітного 2018 року становив 373,8 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 60,8% (їх розмір на кінець 2018 року склав 227,3 млн грн, питома вага коштів на вимогу - відповідно 39,2% (їх розмір на кінець 2018 року склав 146,5 млн грн).

На кінець року мережа відділень Полікомбанку складалася з 23 банківської установи, розташованої в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі.

За операціями, що здійснювались банком у 2018 році, отримано загальний позитивний результат - прибуток, який склав 774 тис.грн.

Протягом звітного року припинення окремих видів банківських операцій не було.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 24,2193 %. Відповідно до ст. 42 Закону України <Про банки і банківську діяльність> керівниками банку є голова, його заступники та члени ради банку, голова, його заступники та члени правління банку, головний бухгалтер, його заступники, керівники відокремлених підрозділів банку.

Полікомбанк не є банком з іноземним капіталом.

Інформація щодо власників істотної участі Полікомбанку наведена в таблиці:

Власники істотної участі в Полікомбанку

№ з/п Найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи Частка в статутному капіталі банку (пряма участь), % Частка в статутному капіталі банку (опосередкована участь), %

Загальна частка участі в статутному капіталі банку, %

1	Приватне акціонерне товариство <Еліта>	24,49340,0000	24,4934
2	Товариство з обмеженою відповідальністю <Статум Рос>	17,85000,0000	17,8500
3	Тарасовець Юрій Миколайович	23,091624,493447,5850	
4	Тарасовець Олександр Миколайович	0,8878	22,803823,6916

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

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

В 2018 році динаміка економічного росту в різних країнах світу була розсинхронізованою. США залишалися локомотивом підйому, тоді як в євронзоні відзначалося погіршення показників, а в країнах, що розвиваються, особливо з високим борговим навантаженням спостерігалось активне уповільнення. Серед причин, які сприяли такій тенденції, є негативні наслідки підвищення тарифів, введених США і Китаєм у 2018 році. Крім того, позначилося падіння темпів у Німеччині, введення нових нормативів на викиди газів в Італії, а також погіршення настроїв на фінансових ринках і зниження темпів зростання в Туреччині.

В Україні у 2018 році фіксувалися позитивні економічні тенденції та ознаки макроекономічної стабілізації. Основними чинниками, які стримували поліпшення показників реального сектору економіки України були погіршення зовнішньоекономічних умов торгівлі за окремими напрямками, жорстка монетарна політика держави, продовження конфлікту на Сході країни.

Позитивним чинником було збільшення грошових переказів трудових мігрантів до України (до 11,3 млрд дол. США), що підтримувало споживання та платіжний баланс.

У 2018 році реальний ВВП мав приріст більше ніж на 3 %, реальне споживання також зросло завдяки збільшенню реального наявного доходу домогосподарств.

За 2018 рік обсяг експорту товарів становив 43 247,6 млн дол. США, імпорт - 52 113,3 млн дол. США. Порівняно із 2017 р. експорт збільшився на 9,9 %, імпорт - на 16,7 %. Негативне сальдо становило 8 865,7 млн дол. США.

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) за рік у цілому становив 110,9 %.

Індекс промислової продукції у 2018 році порівняно з 2017 роком склав 101,1 %.

Індекс обсягу сільськогосподарського виробництва у 2018 році порівняно з 2017 роком становив 107,8 %.

У 2018 році підприємствами країни виконано будівельних робіт на суму 136,3 млрд грн. Індекс будівельної продукції у звітному році порівняно з попереднім роком становив 104,4 %.

Індекс реальної заробітної плати у 2018 р. порівняно з 2017 р. становив 112,5 %.

Заборгованість із виплати заробітної плати за 2018 р. зросла на 19 % і на 1 січня 2019 р. становила 2 645,1 млн грн.

Рівень зареєстрованого безробіття в цілому по країні на 1 грудня 2018 року становив 1,2 % населення працездатного віку. Кількість зареєстрованих безробітних на кінець звітного періоду становила 341,7 тис. осіб.

Монетарна політика НБУ у 2018 році була жорсткою через високі інфляційні очікування, що сприяло забезпеченню цінової та курсової стабільності.

У 2018 році НБУ чотири рази підвищував облікову ставку з 14,5 % до 18 % річних, востаннє - наприкінці III кварталу. Попри це у першому півріччі відсоткові ставки за депозитами майже не змінилися, а почали зростати тільки у III кварталі через уповільнення темпів зростання депозитів.

Станом на 1 січня 2019 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мали 77 банки України.

В 2018 році 2 банки закінчили процедури злиття з іншими, один припинив діяльність, ще один був перетворений на фінансову компанію, ВТБ-банк було визнано неплатоспроможним.

У 2018 році загальні активи банків збільшилися на 3,9 % до 1 911 млрд грн. На кінець 2018 року частка найбільших 20 банків становила 91 % активів банківського сектору.

Упродовж 2018 року зростали гривневі кошти населення та суб'єктів господарювання: на 14,8 % та 6,8 % відповідно.

Наприкінці 2018 року банки наростили портфель гривневих депозитів залучених як від населення так і від підприємств. Проте в цілому, у річному вимірі, зростання депозитів уповільнилося, зокрема за рахунок зниження залишків депозитів населення в іноземній валюті.

У 2018 році зросло кредитування населення - чисті гривневі кредити збільшилися на 34,1 %. Найбільш

високі темпи кредитування були у приватних та державних банках.

Чисті гривневі кредити корпораціям зросли на 8,1 % у річному вимірі, найвищий темп зростання кредитування мав Приватбанк. Водночас державні банки припинили нарощувати корпоративне гривневе кредитування: якщо у 2017 році чисті гривневі кредити в них зросли на 12,7 %, то за минулий рік - скоротилися на 1,5 %.

За 2018 рік банківська система отримала прибуток 21,7 млрд грн, доходи банків становили 204,5 млрд грн, витрати - 182,7 млрд грн.

Капітал банків за 2018 рік зменшився на 3,4 % до 155,7 млрд. грн., його частка в пасивах становила 11,4 %.

За рік статутний капітал банківського сектору зменшився на 29,8 млрд грн або на 6 %. Водночас регулятивний капітал платоспроможних банків з початку року зріс на 12,7 %, а статутний - на 2,4 %.

В 2018 році головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників, розширення мережі банку.

За підсумками 2018 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 373,8 млн грн, в тому числі строкові кошти - 227,3 млн грн (60,8 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу - 146,5 млн грн (відповідно 39,2 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець року становив 433,8 млн грн без урахування резервів. Кредити надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям становили 429,9 млн грн (збільшення за рік - 20,8 %), фізичним особам - 3,9 млн грн (зменшення за рік - 13,4 %).

Частка кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів, наданих клієнтам, становила на 1 січня 2019 року 1,04 % (на 1 січня 2018 року - 1,3 %).

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2018 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку на 2018 рік.

На 01.01.2019 р. значення регулятивного капіталу становило 203,3 млн грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн грн, загальна сума власного капіталу - 259,96 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.

Відповідно до Статуту Полікомбанку акціонери - власники привілейованих іменних акцій мають право на отримання дивідендів у розмірі 0,10 грн. на одну акцію один раз на рік. Дивіденди акціонерам - власникам простих іменних акцій виплачуються в разі прийняття відповідного рішення загальними зборами акціонерів.

Ресурси, не визнані у звіті про фінансовий стан відповідно до МСФЗ, відсутні.

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

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

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

регіонах;

- воєнні дії в країні.

Внутрішні фактори, що впливають на діяльність банку:

- рівень професійних знань, вмінь та навичок персоналу;
- технологічна ефективність;
- гнучкість системи управління банком та її адекватність завданням, які стоять перед банком;
- конкурентоспроможність банку в різних сегментах ринку;
- рівень кредитного ризику по операціях з клієнтами;
- структура, строковість, стабільність та вартість ресурсів;
- рівень розвитку інформаційної системи банку, її спроможність забезпечувати підтримку прийняття управлінських рішень своєчасною та адекватною інформацією;
- розвиненість відносин з клієнтами, спектр послуг і продуктовий ряд банку, якість і вартість банківських продуктів.

3. Примітка 3. Основи подання фінансової звітності

Ця фінансова звітність складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (далі - МСФЗ), які спрямовані на розкриття достовірної та прозорої інформації у фінансовій звітності, прогнозування фінансового аналізу результатів діяльності, а також організацію системи управління ризиками.

Фінансова звітність складається на основі даних бухгалтерського обліку та включає суттєву, своєчасну та достовірну інформацію, яка сприяє прийняттю правильних економічних рішень шляхом оцінки минулих, теперішніх та майбутніх подій. Порядок складання та подання фінансової звітності наведено в Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженій Постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011р. №373 зі змінами та доповненнями. Банк складає фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ, прикладом для розкриття банками інформації у примітках до фінансової звітності, складеної відповідно до вимог МСФЗ є Методичні рекомендації щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України, затверджені Постановою Правління НБУ від № 965 від 29.12.2015 р.

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

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 <Фінансові інструменти>, яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 <Фінансові інструменти: визнання та оцінка> і всі попередні редакції та є обов'язковою до застосування з 01 січня 2018 року.

Банк застосував нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів, знецінення, визначив бізнес-моделі управління фінансовими активами та оцінив очікувані кредитні збитки. Банк визначив різницю між попередньою балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 39 та новою балансовою вартістю, визначеною у зв'язку із застосування МСФЗ 9, та відобразив результат перерахунку за рахунок вхідного сальдо на 01 січня 2018 року по рахунку 5030 <Нерозподілені прибутки минулих подій>. В результаті відбулося зменшення власного капіталу банку на 4 929 тис.грн., що відображено у Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2018 рік.

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

4. Примітка 4. Принципи облікової політики

4.1. Основи оцінки складання фінансової звітності

Основними принципами бухгалтерського обліку, на яких ґрунтується облікова політика банку є

безперервність діяльності, стабільність правил бухгалтерського обліку, повне висвітлення, превалювання сутності над формою, автономність, обачність, нарахування та відповідність доходів і витрат, послідовність.

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

1) оцінка фінансового активу або фінансового зобов'язання за амортизованою собівартістю - це сума, у якій оцінюється фінансовий актив або фінансове зобов'язання під час первісного визнання, за вирахуванням отриманих або сплачених коштів [основної суми боргу, процентних доходів (витрат) або інших платежів, пов'язаних з ініціюванням фінансового активу або фінансового зобов'язання], збільшена або зменшена на величину накопиченої амортизації, розрахованої з використанням ефективної ставки відсотка, - різниці між первісно визнаною сумою та сумою погашення фінансового інструменту, а також для фінансових активів скоригована з урахуванням оціночного резерву під кредитні збитки;

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

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

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

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

1) амортизованою собівартістю;

2) справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході;

3) справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки.

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

4.2. Первісне визнання фінансових інструментів

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

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

Банк після первісного визнання оцінює фінансові інструменти за:

- амортизованою собівартістю - надані/отримані кредити, депозити, боргові цінні папери Національного банку України, утримувані банком до погашення;

- за переоціненою (справедливою) вартістю - похідні фінансові інструменти, цінні папери, що є інструментами капіталу та переоцінюються через інший сукупний дохід.

4.3. Знецінення фінансових активів

Категорії фінансових активів, за якими банк визнає зменшення корисності:

- надані кредити;
- кошти на кореспондентських рахунках банку;
- фінансова дебіторська заборгованість.

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

Зменшення корисності фінансових активів в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування резервів за рахунок витрат банку. Оціночне визначення суми очікуваних кредитних збитків базується на професійній оцінці фінансового стану позичальника, на його кредитній історії, оцінці застави та інших критеріїв.

Основними критеріями, на основі яких визначається наявність об'єктивного свідчення про наявність збитку від знецінення фінансових активів є:

- прострочення будь-якого чергового платежу;
- фінансові труднощі позичальника;
- загроза банкрутства або реорганізація позичальника;
- негативна зміна економічних умов, що впливають на позичальника;
- порушення умов договору.

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

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

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

4.4. Припинення визнання фінансових інструментів

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо:

- 1) строк дії договірних прав на грошові потоки від такого фінансового активу закінчується; або
- 2) банк передає фінансовий актив і таке передавання відповідає критеріям для припинення визнання;
- 3) банк списав фінансовий актив за рахунок резерву.

Критеріями передавання фінансового активу, які відповідають припиненню визнання є наступне:

- якщо банк передає в основному всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то він має припинити визнання фінансового активу і визнати права і зобов'язання, створені або збережені під час передавання, окремо як актив або зобов'язання, при цьому, якщо банк зберігає при передаванні в основному за собою всі ризики та вигоди від володіння фінансовим активом, то він продовжує визнавати фінансовий актив;

- якщо банк в основному не передає й не зберігає за собою всіх ризиків та вигод від володіння фінансовим активом, то він визначає, чи залишився за банком контроль за фінансовим активом, при цьому:

- якщо контроль за банком не залишився, то банк припиняє визнання фінансового активу та окремо визнає як активи або зобов'язання всі права та обов'язки, створені або збережені при передаванні;
- якщо контроль залишився, то банк продовжує визнавати фінансовий актив у обсязі своєї подальшої участі у фінансовому активі.

Банк припиняє визнання фінансового зобов'язання, якщо воно погашається, тобто зобов'язання, передбачене договором, виконано або анульовано, або коли сплив термін його виконання.

4.5. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, коштів в Національному банку України, що не є обов'язковими резервами, депозитних сертифікатів, емітованих Національним банком України, коштів на вимогу в інших банках, які можуть бути вільно конвертовані у найкоротші строки у відповідну суму грошових коштів, яким притаманний незначний ризик зміни вартості та які не обмежені у використанні.

Грошові кошти та їх еквіваленти обліковуються за амортизованою собівартістю.

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

Банк не включає до складу грошових коштів та їх еквівалентів кошти, використання яких обмежено, зокрема, кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України через те, що існують певні обмеження щодо їх використання.

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

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

4.6. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

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

4.7. Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

Банк відображає в бухгалтерському обліку фінансові активи, боргові цінні папери, інструменти капіталу, похідні фінансові інструменти за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо вони призначені для торгівлі, а також якщо вони придбані з метою продажу в найближчий час та отримання прибутку від короткострокових коливань або дилерської маржі.

Банк оцінює і відображає в бухгалтерському обліку всі боргові фінансові активи за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, якщо такі фінансові активи не відповідають критеріям щодо їх подальшої оцінки за амортизованою собівартістю або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід.

Банк під час первісного визнання фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки, оцінює їх за справедливою вартістю без урахування витрат на операції. Банк відображає в бухгалтерському обліку витрати на операції з придбання таких фінансових інструментів за рахунками витрат на дату їх здійснення.

На кожну наступну після первісного визнання дату балансу фінансові активи оцінюються за справедливою вартістю без будь-яких витрат на операції з визнанням результату переоцінки у прибутках або збитках.

Переоцінка похідних фінансових інструментів, якими є позабіржові інструменти, здійснюється Банком у разі зміни їх справедливої вартості але не рідше одного разу на місяць. Обов'язково на дату балансу результат переоцінки похідних фінансових інструментів відображається в балансі як актив або зобов'язання в кореспонденції з групою рахунків 620 <Результат від переоцінки>.

4.8. Кошти в інших банках

У процесі своєї звичайної діяльності Банк надає кредити або розміщує депозити в інших банках на певні проміжки часу. Кошти в банках первісно визначаються за справедливою вартістю, уключаючи витрати на операцію та інші платежі, що пов'язані з ініціюванням кредитів або депозитів. Кошти в банках після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка.

Зменшення корисності кредитів та коштів в інших банках, банк відображає на рахунках створених резервів на покриття збитків від знецінення. Балансова вартість коштів в інших банках зменшується на суму резерву на покриття збитків від знецінення.

Процентні доходи за наданими кредитами та розміщеними депозитами визнаються за рахунками

процентних доходів із застосуванням методу ефективної ставки відсотка.
Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року банк не розміщував кошти в інших банках.

4.9. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредити та заборгованість клієнтів відображені в Звіті про фінансовий стан (Баланс) та примітці <Кредити та заборгованість клієнтів>.

4.10. Фінансові активи, утримувані для продажу

Банк класифікує фінансові активи, утримувані для продажу, якщо актив утримується в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом продажу, коли їх балансова вартість відшкодуватиметься шляхом операції продажу, а не шляхом отримання передбачених договором грошових потоків. Такі фінансові активи первісно оцінюються за справедливою вартістю, а в подальшому - за справедливою вартістю в визнанням переоцінки в іншому сукупному доході.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року банк не має фінансових активів, утримуваних для продажу.

4.11. Договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу)

Протягом 2018 року договори продажу (купівлі) цінних паперів із зобов'язанням зворотного викупу (продажу) не укладались.

4.12. Фінансові активи, утримувані до погашення

Фінансові активи, утримувані до погашення - це фінансові активи з фіксованими або визначеними платежами, фіксованим строком погашення, які банк має намір і можливість утримувати до погашення. Первісно визнаються за справедливою вартістю із врахуванням витрат на проведення операції. Після первісного визнання оцінюються за амортизованою собівартістю. Процентні доходи за фінансовими активами, утримуваними до погашення визнаються банком за методом нарахування з використанням ефективної ставки відсотка.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року банк класифікує вкладення в боргові цінні папери, емітовані Національним банком України (деPOSITNІ сертифікати) як фінансові активи, утримувані до погашення. В складі річного фінансового звіту банку за 2018 рік, сума депозитних сертифікатів НБУ включена до примітки <Грошові кошти та їх еквіваленти>. Банк не визнає оціночний резерв за депозитними сертифікатами НБУ.

4.13. Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року інвестиції в асоційовані та дочірні компанії відсутні

4.14. Інвестиційна нерухомість

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

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

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

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

Інвестиційна нерухомість оцінена банком за методом справедливої вартості. Оцінка інвестиційної нерухомості здійснюється на кожен наступний після первісного визнання дату балансу. У разі, якщо справедлива вартість перевищує балансову, результат переоцінки відображається на рахунку доходів від переоцінки інвестиційної нерухомості; у разі, якщо справедлива вартість менша за балансову, результат переоцінки відображається на рахунку витрат від переоцінки інвестиційної нерухомості. Протягом звітного 2018 року строки корисного використання інвестиційної нерухомості не змінювались.

Станом на 01 вересня 2018 року проведена оцінка об'єктів інвестиційної нерухомості фізичною особою-підприємцем Дубиком Олегом Олександровичем (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України №267/17 від 31 березня 2017 року). Оцінювачем використаний порівняльний підхід до визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Результати переоцінки відображені в балансі банку без врахування ПДВ.

Інвестиційна нерухомість відображена в Звіті про фінансовий стан (Баланс) та примітці <Інвестиційна нерухомість>.

4.15. Гудвіл

Протягом 2018 року банком гудвіл не визнавався.

4.16. Основні засоби

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

Амортизація основних засобів нараховується по кожному об'єкту із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк

корисного використання об'єкта основних засобів. Метод нарахування амортизації основних засобів та малоцінних необоротних матеріальних активів протягом 2018 року не змінювався.

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

Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів встановлюються банком під час їх первісного визнання (при зарахуванні на баланс) з урахуванням фізичного та морального зносу, потужності та/або продуктивності та мінімально допустимих строків корисного використання, встановлених розділом III Податкового кодексу України. Строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів переглядаються в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання. Протягом 2018 року зміни строків використання об'єктів основних засобів банку не відбувалось.

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

Станом на 01 вересня 2018 року проведена оцінка групи основних засобів (нерухомості) - будівель та вбудованих приміщень фізичною особою-підприємцем Дубиком Олегом Олександровичем (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України №267/17 від 31 березня 2017 року). Результат переоцінки затверджений рішенням Правління Полікомбанку (Протокол від 30.08.2018 р. №33) та відображений в балансі банку без врахування ПДВ.

В результаті переоцінки здійснена дооцінка об'єктів нерухомості в сумі 8 334 тис.грн., про що зазначено в Примітці <Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)>.

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

об'єкт оцінки вільний від будь-яких додаткових сервітутів;

висновки оцінювача ґрунтуються на передбаченні про управління нерухомістю банком виходячи з принципу найкращого та найбільш ефективного використання;

підсумки можуть бути не точним математичним результатом за рахунок округлення до цілої гривні.

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

В 2018 році банк не визнавав зменшення корисності об'єктів основних засобів.

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

4.17. Нематеріальні активи

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

Нарахування амортизації нематеріальних активів здійснюється із застосуванням прямолінійного методу, за яким річна сума амортизації визначається діленням вартості, що амортизується, на строк корисного використання об'єкта нематеріальних активів. Метод нарахування амортизації нематеріальних активів протягом 2018 року не змінювався.

Переоцінка нематеріальних активів в 2018 році не проводилася.

Строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів встановлюються з урахуванням мінімально допустимих строків корисного використання, встановлених розділом III Податкового кодексу України та переглядаються банком в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання. Протягом 2018 року змін в установлених строках корисного використання нематеріальних активів банку не відбувалось.

В 2018 році банк не визнавав зменшення корисності нематеріальних активів.

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

4.18. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Лізинг (оренда), що не передбачає передавання всіх ризиків і вигод, пов'язаних з правом власності на актив, класифікується як оперативний.

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

нарахування амортизації за активами, переданими в оперативний лізинг (оренду) та включає її до складу витрат;

нарахування лізингових (орендних) платежів, які включаються до складу доходів банку у тому звітному періоді, у якому послуга оперативного лізингу (оренди) була надана.

Банк як лізингоодержувач протягом строку оперативного лізингу (оренди) здійснює нарахування лізингових (орендних) платежів та включає їх до складу витрат того звітного періоду, в якому послуга оперативного лізингу (оренди) була отримана.

Витрати на утримання об'єктів необоротних активів, прийнятих в оперативний лізинг (оренду), включаються до складу витрат банку.

4.19. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк виступає лізингодавцем та/або лізингоодержувачем

Операції фінансового лізингу (оренди), за яким банк виступав лізингодавцем та/або лізингоодержувачем в 2018 році не проводилися.

4.20. Необоротні активи, утримувані для продажу, та групи вибуття

До необоротних активів як утримуваних для продажу, відносяться активи, балансова вартість яких відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання. Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо на дату прийняття рішення щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови:

- стан активів, у якому вони перебувають, дає змогу здійснити негайний продаж;
- є високий ступінь імовірності їх продажу протягом року з дати класифікації.

Якщо на дату прийняття рішення про визнання необоротних активів як таких, що утримуються для продажу, не виконуються вищезазначені умови, але будуть виконані протягом трьох місяців після визнання активу, то банк класифікує їх як утримувані для продажу.

Банк продовжує класифікувати необоротні активи як утримувані для продажу, якщо не було здійснено продаж протягом року через події чи обставини, за якими банк не може здійснити контроль, а також якщо банк продовжує виконувати план продажу необоротного активу.

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

Амортизація на необоротні активи, утримувані для продажу, не нараховується.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 р. необоротні активи, утримувані для продажу, відсутні.

4.21. Амортизація

Амортизація основних засобів нараховується за кожним об'єктом, що входить до складу окремої групи основних засобів. Амортизація основних засобів та нематеріальних активів нараховується протягом строку корисного використання (експлуатації) об'єкта, установленого банком під час їх первісного визнання.

Амортизація не нараховується, якщо балансова вартість необоротних активів дорівнює їх ліквідаційній вартості.

Основні засоби класифікуються за такими групами:

Групи основних засобів	Метод амортизації	Строк корисного використання
------------------------	-------------------	------------------------------

група 3 - будівлі, споруди, передавальні пристрої	Прямолінійний	від 20 років
---	---------------	--------------

група 4 - машини та обладнання, з них:	Прямолінійний	від 5 до 8 років
--	---------------	------------------

Електронно-обчислювальні машини, інші машини для автоматичного оброблення інформації, пов'язані з ними засоби зчитування або друку інформації, пов'язані з ними комп'ютерні програми (крім програм, витрати на придбання яких визнаються роялті, та/або програм, які визнаються нематеріальним активом),

інші інформаційні системи, комутатори, маршрутизатори, модулі, модеми, джерела безперебійного живлення та засоби їх підключення до телекомунікаційних мереж, телефони (в тому числі стільникові), мікрофони і рації, вартість яких перевищує 6000 гривень від 2 до 6 років

група 5 - транспортні засоби Прямолінійний 7 років

група 6 - інструменти, прилади, інвентар (меблі) Прямолінійний від 4 до 8 років

група 9 - інші основні засоби (в тому числі інші необоротні матеріальні активи - вартість ремонту, поліпшення основних засобів, отриманих в оперативний лізинг) Прямолінійний 12 років

група 11 - малоцінні необоротні матеріальні активи 100 % вартості в першому місяці використання

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

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

Протягом 2018 року методи амортизації не змінювалися.

4.22. Припинена діяльність

У 2018 році в Полікомбанку не відбувалося припинення будь-якого виду діяльності.

4.23. Похідні фінансові інструменти

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

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

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

- розрахунки за ними проводяться на дату в майбутньому.

Під час діяльності Банк використовує похідні фінансові інструменти, як контракти <СВОП>, договори за якими укладаються на позабіржовому міжбанківському ринку між професійними учасниками ринку.

Похідні фінансові інструменти визнаються банком в рамках бізнес-моделі, мета якої досягається шляхом відшкодування балансової вартості від операції продажу. Так Похідні фінансові інструменти первісно оцінюються за справедливою вартістю, без урахування витрат на операції, а на кожну наступну дату балансу - за справедливою вартістю в визнанням переоцінки через прибутки або збитки.

Станом на кінець дня 31.12.2018 року залишок по рахунку 6218 "Результат від операцій з купівлі-продажу валютних своп-контрактів" має від'ємне значення та складає -1 475 тис.грн. та відображений у рядку <Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати).

4.24. Залучені кошти

До залучених банком коштів належать:

- кредити/депозити, залучені від інших банків;

- кошти, які обліковуються на поточних, вкладних (депозитних) рахунках юридичних та фізичних осіб;

- кошти, що належать юридичним і фізичним особам та відображені в балансі банку на інших рахунках бухгалтерського обліку.

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

Банк оцінює вклади (депозити) після первісного визнання за амортизованою собівартістю з використанням ефективної ставки відсотка під час нарахування процентів та амортизації дисконту (премії).

Банк припиняє визнання в балансі фінансового зобов'язання або його частини, якщо таке зобов'язання погашено або строк його виконання закінчився.

Проценти на вклад (депозит), залучений відповідно до договору банківського вкладу (депозиту), якщо інше не передбачено договором, нараховуються від дня, наступного за днем надходження до банку грошових коштів або банківських металів, до дня, який передує поверненню грошових коштів. Виплата процентів за вкладом (депозитом) здійснюється у строки, що обумовлені в договорі.

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

Банк протягом звітнього 2018 року не здійснював операцій по випуску боргових цінних паперів, емітованих банком.

4.25. Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток

У звітному 2018 році банк не здійснював операції з фінансовими зобов'язаннями, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

4.26. Боргові цінні папери, емітовані банком

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

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

4.27. Резерви за зобов'язаннями

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

Протягом звітнього 2018 року резерви за зобов'язаннями банк не створював.

4.28. Субординований борг

Субординований борг - це звичайні незабезпечені банком боргові капітальні інструменти (складові елементи капіталу), які відповідно до договору не можуть бути взяті з банку раніше п'яти років, а у випадку банкрутства чи ліквідації повертаються інвестору після погашення претензій усіх інших кредиторів.

Банк оцінює залучені на умовах субординованого боргу кошти під час первісного визнання за справедливою вартістю. У подальшому сума зобов'язань за субординованим боргом визнається за амортизованою вартістю з використанням методу ефективної ставки відсотка.

Банк визнає витрати за субординованим боргом як результат від операцій, пов'язаних з фінансовою діяльністю за принципом нарахування. Нарахування процентів за субординованим боргом здійснюється щомісяця згідно з вимогами міжнародних стандартів фінансової звітності.

4.29. Податок на прибуток

У бухгалтерському обліку банку витрати з податку на прибуток визначені згідно з Податковим кодексом України та чинної ставки оподаткування 18%, яка діяла протягом звітнього року, за який отримано дохід.

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

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

Об'єктом оподаткування податком на прибуток банку у 2018 році був фінансовий результат до оподаткування, визначений у фінансовій звітності, складений відповідно до міжнародних стандартів

фінансової звітності, та скоригований на різниці, визначені Податковим кодексом, а саме: на суми амортизаційних відрахувань у бухгалтерському та податковому обліку та суми використання резервів під забезпечення відпусток.

Витрати на податок на прибуток відображені в Звіті про фінансовий стан (Баланс) та примітці <Витрати на податок на прибуток>.

4.30. Статутний капітал та емісійні різниці

Формування статутного капіталу Полікомбанку здійснюється відповідно до Законів України <Про акціонерні товариства>, <Про цінні папери та фондовий ринок>, <Про банки та банківську діяльність>, нормативних документів Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

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

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

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

Облік статутного капіталу ведеться на рахунку 5000 <Статутний капітал банку> за номінальною вартістю. Залишок на цьому рахунку відповідає розміру статутного капіталу, зазначеному в статуті Банку, зареєстрованому державним реєстратором, і дорівнює сумарній номінальній вартості розміщених акцій всіх випусків. Прості і привілейовані акції в бухгалтерському обліку відображаються на окремих рахунках. Бухгалтерський облік статутного капіталу не ведеться в розрізі акціонерів Банку.

Акціонери та інші інвестори під час розміщення акцій перераховують на рахунок 5004 <Незареєстрований статутний капітал> кошти за акції, що ними придбаються.

Після реєстрації державним реєстратором статуту Банку в новій редакції у зв'язку зі збільшенням статутного капіталу відділ депозитарної діяльності готує розпорядження бухгалтерії, на підставі якого в бухгалтерському обліку відображається збільшення розміру статутного капіталу. У разі розміщення акцій за ціною, вищою за номінальну вартість, сума її перевищення (емісійна різниця) відображається за балансовим рахунком 5010 <Емісійні різниці>.

Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Банку та тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Банку обліковуються на позабалансовому рахунку 9811 <Отримані дозволи на випуск цінних паперів> за номінальною вартістю акцій.

Статутний капітал банку відображено в Звіті про фінансовий стан (Баланс) та примітці <Статутний капітал>.

4.31. Привілейовані акції

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

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

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

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

4.32. Власні акції, викуплені в акціонерів

Власні акції Банку, викуплені у акціонерів, обліковуються за балансовим рахунком 5002 <Власні акції (частки, паї), що викуплені в акціонерів (власників)>.

Після отримання від Центрального депозитарію довідки про стан рахунку в цінних паперах Банку як емітента, в якій відображено збільшення кількості викуплених акцій, відділ депозитарної діяльності готує розпорядження бухгалтерії, на підставі якого в бухгалтерському обліку відображається викуп

акцій.

Після отримання від Центрального депозитарію довідки про стан рахунку в цінних паперах Банку як емітента, в якій відображено зменшення кількості викуплених акцій, відділ депозитарної діяльності готує розпорядження бухгалтерії, на підставі якого в бухгалтерському обліку відображається продаж викуплених акцій.

Протягом звітного 2018 року викупу власних акцій банку у акціонерів не відбувалось.

4.33. Дивіденди

Дивіденди - це частина чистого прибутку акціонерного товариства, що виплачується акціонеру з розрахунку на одну належну йому акцію певного типу або класу. За акціями одного типу та класу нараховується однаковий розмір дивідендів.

Фонд дивідендів формується за рахунок чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років.

Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку у строк не пізніше 6 місяців з дня прийняття Загальними зборами рішення про виплату дивідендів.

Виплата дивідендів за привілейованими акціями здійснюється відповідно до Статуту до 01 липня наступного за звітним року. Перелік осіб, які мають право на отримання дивідендів за привілейованими акціями, має бути складений протягом 1 місяця після закінчення звітного року.

Розмір дивідендів за простими акціями визначається Загальними зборами акціонерів Банку у гривнях з розрахунку на одну акцію.

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

Виплата дивідендів може здійснюватись шляхом перерахування грошових коштів на поточний (картковий) рахунок акціонера або готівкою через касу Банку за місцезнаходженням Банку чи через депозитарну систему України.

Облік кредиторської заборгованості перед акціонерами Банку за дивідендами ведеться на балансовому рахунку 3631. Нарахування Банком дивідендів власникам акцій здійснюється після прийняття уповноваженим органом Банку відповідного рішення.

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

4.34. Визнання доходів і витрат

Доходи і витрати, які визнані банком від здійснення банківських операцій з метою відображення їх у фінансовій звітності розглядаються як доходи і витрати, отримані в результаті операційної, інвестиційної та фінансової діяльності банку. Банк окремо відображає в бухгалтерському обліку кожний вид доходу і витрат.

Дохід - збільшення економічних вигід протягом звітного періоду у формі надходжень чи поліпшення активів або зменшення зобов'язань, результатом чого є збільшення власного капіталу, за винятком збільшення, пов'язаного з внесками учасників.

Витрати - зменшення економічних вигід протягом облікового періоду у вигляді вибуття чи амортизації активів або у вигляді виникнення зобов'язань, результатом чого є зменшення власного капіталу, за винятком зменшення, пов'язаного з виплатами учасникам.

Основним принципом бухгалтерського обліку під час визнання та обліку доходів і витрат банку є нарахування доходів і витрат - відображення в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності доходів і витрат під час їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів.

Доходи і витрати визнаються за таких умов:

визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;

фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Процентні доходи і витрати - операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком).

Банк визнає процентні доходи та витрати за класами 6 "Доходи", 7 "Витрати" Плану рахунків в бухгалтерському обліку із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Розрахунок процентних доходів здійснюється шляхом застосування ефективної ставки відсотка до валової балансової вартості кредиту, за винятком придбаних або створених знецінених активів, до яких застосовується ефективна ставка відсотка, скоригована на кредитний ризик, до амортизованої собівартості активу з моменту його первісного визнання.

Визнання процентних доходів за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу) здійснюється за номінальною процентною ставкою, яка передбачена умовами договору (випуску), і відображається за рахунками з обліку нарахованих доходів і нарахованих витрат. До таких фінансових інструментів ефективна ставка відсотка не застосовується.

Комісійні доходи і витрати - операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою.

Прибутки (збитки) від торговельних операцій - результат від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів (за операціями з цінними паперами, іноземною валютою, реалізації фінансових інвестицій, від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості, від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют).

Дохід у вигляді дивідендів - дохід, який виникає в результаті використання банком цінних паперів з нефіксованим прибутком.

Витрати на формування спеціальних резервів банку - це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів банку та списання безнадійних активів.

Доходи від повернення раніше списаних активів - кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана банком безнадійною щодо отримання.

Інші операційні доходи і витрати - доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю.

Загальні адміністративні витрати - операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банку (утримання персоналу, амортизація необоротних активів, утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів, комунальні послуги, охорона, оплата професійних послуг, витрати на зв'язок, сплата податків та інші витрати, спрямовані на обслуговування банку).

Податок на прибуток - операційні витрати банку, пов'язані зі сплатою податку відповідно до Податкового кодексу та з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань і податкових активів.

Доходи і витрати за результатами інвестиційної діяльності. Банк визнає доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості.

Доходи (витрати) за результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю. Банк визнає доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу, за субординованим боргом, сплаченими дивідендами.

4.35. Переоцінка іноземної валюти

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

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

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

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

На кожен наступний після визнання дату балансу:

а) усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;
Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання у фінансовій звітності, які діяли на кінець звітного періоду:

(грн.)				31.12.2017	31.12.2018
№	ВалютаКод валюти	Кількість одиниць валюти			
1	долари США USD	1	28,067223	27,688264	
2	ЄВРО EUR	1	33,495424	31,714138	
3	російські рублі RUB	10	4,8703	0,39827	
4	швейцарські франки CHF	1	28,618783	28,248096	
5	юані женьмінбі (Китай) CNY	1	4,294234	0,25761	
6	білоруські рублі BYN (BYR)	10	142,2782	128,1983	

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

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

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

Переоцінка залишків в іноземній валюті за балансовими рахунками з обліку нарахованих доходів та витрат здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Результати переоцінки обліковуються за рахунком 6204 <Результат від переоцінки іноземної валюти та банківських металів>. Результат від переоцінки іноземної валюти станом на кінець дня 31.12.2018 року має від'ємне значення 1 685 тис. грн. та відображений у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2018 рік та Звіті про рух грошових коштів за прямим методом за звітний рік.

4.36. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Протягом 2018 року банк не проводив взаємозалік окремих статей активів і зобов'язань.

4.37. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Протягом 2018 року банк не приймав активів в довірче управління.

4.38. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

До складових виплат працівникам належать основна заробітна плата, додаткова заробітна плата та інші заохочувальні та компенсаційні виплати. Основна заробітна плата - винагорода за виконану роботу відповідно до встановлених норм праці: норми часу, посадових обов'язків. Додаткова заробітна плата - винагорода за працю понад встановлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені законодавством, премії, пов'язані з виконанням виробничих завдань і функцій. Відрахування на фонд оплати праці у 2018 році становили: для інвалідів - 8,41%, 22% - для інших працівників.

4.39. Інформація за операційними сегментами

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку здійснюється за такими сегментами:

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

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

Виділення доходів та витрат в окремий сегмент відбувалося за критерієм: дохід за сегментом становить

10 % або більше від загального доходу. Операції з вкладення банку в цінні папери виділені в окремий сегмент "інвестиційна банківська діяльність" тому, що інформація щодо такого сегменту є суттєвою.

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

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

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

4.40. Операції з пов'язаними особами

Банк відносить осіб до категорії пов'язаних відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням критеріїв, визначених законодавством України, зокрема Статтею 52 Закону України <Про банки і банківську діяльність> та Положенням про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 р. №315.

Процедури визначення пов'язаних осіб та контролю операцій з такими особами регулюються внутрішньобанківським Положенням про визначення пов'язаних з Полікомбанком осіб та контроль операцій з ними, затвердженим рішенням Наглядової Ради Полікомбанку від 29.11.2018 р.

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

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

Укладання угод та проведення операцій з пов'язаними з банком особами здійснюється в порядку, визначеному нормами чинного законодавства України та внутрішніми нормативними документами.

Банк здійснює операції з пов'язаними особами виходячи з поточних ринкових умов.

4.41. Ефект змін в обліковій політиці, облікових оцінках та виправлення суттєвих помилок та подання їх у фінансових звітах

МСФЗ 9 <Фінансові інструменти>

У липні 2014 Рада з МСФЗ випустила остаточну редакцію МСФЗ (IFRS) 9 <Фінансові інструменти>, яка відображає результати всіх етапів проекту за фінансовими інструментами і замінює МСФЗ 39 <Фінансові інструменти: визнання та оцінка> і всі попередні редакції. Стандарт вводить нові вимоги щодо класифікації та оцінки, знецінення та обліку хеджування. МСФЗ 9 набув чинності для річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати. Стандарт застосовується ретроспективно, але надання порівняльної інформації не є обов'язковим.

Банк застосував нові вимоги щодо класифікації та оцінки фінансових інструментів, знецінення, визначив бізнес-моделі управління фінансовими активами та оцінив очікувані кредитні збитки. Банк визначив різницю між попередньою балансовою вартістю фінансових інструментів за МСФЗ 39 та новою балансовою вартістю, визначеною у зв'язку із застосування МСФЗ 9, та відобразив результат перерахунку за рахунок вхідного сальдо на 01 січня 2018 року по рахунку 5030 <Нерозподілені прибутки минулих подій>. В результаті відбулося зменшення власного капіталу банку на 4 930 тис.грн., що відображено у Звіті про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2018 рік.

МСФЗ 15 <Виручка за договорами з клієнтами>

МСФЗ 15 був випущений в травні 2014 р. і передбачає нову модель, що включає п'ять етапів, яка буде застосовуватися щодо виручки за договорами з клієнтами. Згідно МСФЗ 15 виручка визнається за сумою, яка відображає відшкодування, право на яке суб'єкт господарювання очікує отримати в обмін на передачу товарів або послуг клієнту. Принципи МСФЗ 15 передбачають більш структурований підхід до

оцінки і визнання виручки. Новий стандарт по виручці застосовується щодо всіх організацій і замінить всі діючі вимоги до визнання виручки згідно з МСФЗ. Стандарт застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2018 або після цієї дати, ретроспективно в повному обсязі або з використанням модифікованого ретроспективного підходу.

Банк застосував нові вимоги МСФЗ 15 на відповідну дату набрання чинності. Змін в обліковій політиці, які б могли вплинути на фінансовий стан або на фінансовий результат, у 2018 році не відбувалось.

Поправки до МСБО 40 Інвестиційна нерухомість

МСБО 40 вимагає щоб нерухомість, яка підлягає включенню до складу (або виключенню зі складу) інвестиційної нерухомості, була відповідно включена до складу (або виключена зі складу) інвестиційної нерухомості тільки тоді, коли відбувається зміна у використанні такої нерухомості. Поправка роз'яснює, що лише сама по собі зміна намірів керівництва щодо використання нерухомості не є доказом зміни використання. Це пов'язано з тим, що лише наміри керівництва не свідчать про зміну використання. Таким чином, суб'єкт господарювання повинен забезпечити наявність підтверджувальних дій для обґрунтування такої зміни. Ця поправка застосовується до звітних періодів, які починаються 1 січня 2018 року.

Банк застосував нові вимоги МСФЗ 40 на відповідну дату набрання чинності. Змін в обліковій політиці, які б могли вплинути на фінансовий стан або на фінансовий результат, у 2018 році не відбувалось.

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

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

Знецінення кредитів

Банк на кожну звітну дату здійснює аналіз кредитного портфелю щодо можливого його знецінення. Під час визначення обсягів резервів під знецінення кредитів, управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, які свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кредитами, наданими іншим банкам, юридичним та фізичним особам. Такі ознаки мають дані, які можна визначити та які характеризують зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов, пов'язаних з виконанням зобов'язань за кредитами. Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом Банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень Банку.

Відстрочене податкове зобов'язання

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

Безперервна діяльність

Керівництво Банку оцінило можливості Банку продовжувати безперервну діяльність в майбутньому. Керівництву Банку невідомо про будь-які невизначеності, що можуть поставити під сумнів можливість продовжувати безперервну діяльність. Складання звітності продовжується з урахуванням принципу безперервної діяльності.

Вплив гіперінфляції

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

та ціни індексуються з огляду за індекс цін. На думку Банку, сукупність цих чинників не мала місце у звітному році, та з огляду на відносну стабілізацію економічної ситуації в Україні у 2016 році та очікування збереження зазначеної тенденції у наступних періодах, застосування перерахунку звітності відповідно до положень МСБО 29 "Фінансова звітність в умовах гіперінфляції" не потрібно.

5. Примітка 5. Нові та переглянуті стандарти, які не набрали чинності

Були опубліковані наступні окремі нові стандарти та тлумачення, що будуть обов'язковими для застосування Банком у звітних періодах, що починаються з 1 січня 2017 року або після цієї дати.

Банк не застосовував ці стандарти та тлумачення до початку їх обов'язкового застосування.

МСФЗ 16 <Оренда>

МСФЗ 16 був випущений в січні 2016 року і застосовується до річних звітних періодів, які починаються 1 січня 2019 або після цієї дати. Дозволяється застосування до цієї дати, якщо МСФЗ 15 <Виручка за договорами з клієнтами> також застосовується. МСФЗ 16 замінює МСБО 17 <Оренда> і пов'язане з ним керівництво по застосуванню.

МСФЗ 16 встановлює принципи для визнання, оцінки, подання та розкриття оренди, з метою забезпечення того, щоб орендарі та орендодавці надавали відповідну інформацію, яка достовірно представляє ці операції. МСФЗ 16 застосовує модель, яка базується на наявності контролю з метою ідентифікації оренди, розрізняючи операції з оренди або договори з надання послуг виходячи з того, чи контролюється актив орендарем.

Запроваджуються суттєві зміни в бухгалтерському обліку в орендаря, - зникає різниця між операційною і фінансовою орендою, в той же час по відношенню до всіх договорів оренди визнаються як активи, так і зобов'язання (однак існують виключення, які стосуються короткострокової оренди та оренди активів з низькою вартістю). На противагу цьому, стандарт не містить істотних змін у бухгалтерському обліку в орендодавців.

В даний час Банк почав оцінювати вплив МСФЗ 16 і планує його застосувати на відповідну дату набрання чинності.

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000.

Примітка 6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Таблиця 6.1. Грошові кошти та їх еквіваленти

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Готівкові кошти	40 943	31 968
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	7 834	7 253
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	52 857	16 664
3.1	України	9	2 607
3.2	інших країн	52 848	14 057
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	30 049	37 180
5	Резерв за коштами, розміщеними на коррахунках	(1 399)	(164)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	130 28492	901

Рядок 6 таблиці 6.1 відповідає рядку <Грошові кошти та їх еквіваленти> звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 1 таблиці 16.1, рядку 1 таблиці 25.10.

Протягом 2018 року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося.

Протягом 2018 року банк здійснював вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України. Резерви під знецінення не формувались через відсутність об'єктивних свідчень зменшення корисності цих фінансових активів. Сума нарахованих відсотків за депозитними сертифікатами НБУ станом на кінець дня 31.12.2018 р. становить 49 тис. грн.

Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України в звіті про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31.12.2018 р. відображені в складі грошових коштів та їх еквівалентів, оскільки вони відповідають критеріям еквівалентів грошових коштів згідно з МСБО 7, утримуються для

погашення короткострокових зобов'язань НБУ, але не для інвестиційних або яких-небудь інших цілей, вільно конвертуються у відомі суми грошових коштів і яким притаманний незначний ризик зміни вартості.

7. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам	415 633348 803	
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	14 263 7 110	
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	3 945 4 556	
4	Резерв під знецінення кредитів	(53 735)	(32 543)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	380 106327 926	

Рядок 5 таблиці 7.1 відповідає рядку <Кредити та заборгованість клієнтів> звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 таблиці 16.1, рядку 2 таблиці 25.10.

Рядок 4 таблиці 7.1 відповідає графі 6 рядка 4 <Залишок станом на кінець періоду> таблиці 7.2.

Станом на кінець дня 31.12.2018 р. загальна сума кредитного портфеля становила 433 841 тис.грн., з якої 99,0 % - це кредити, надані юридичним особам, та 1,0 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів без урахування дисконту складає 48 039 тис. грн.

Частка кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, становить 3,3 % від загального обсягу кредитного портфеля. До складу кредитів, наданих фізичним особам-підприємцям, віднесено суму заборгованості СПД та ФОП (суб'єкти підприємницької діяльності та фізичні особи - підприємці).

Таблиця 7.2. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за звітний період
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити, надані фізичним особам - Усього	
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(30 966)	-	(1 577)	(32 543)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(23 353)	(941)	(549)	(24 843)
3	Списання безнадійної заборгованості за рахунок резерву	3 547	-	104	3 651
4	Залишок станом на кінець періоду	(50 772)	(941)	(2 022)	(53 735)

Графа 6 рядка 4 таблиці 7.2 відповідає рядку 4 <Резерв під знецінення кредитів> таблиці 7.1.

Списання кредитів без попереднього формування резервів не здійснювалось. Повернення раніше списаних кредитів не відбувалось.

Формування резервів здійснюється за активами, якщо балансова вартість активів (наданих кредитів) перевищує оцінену суму очікуваного відшкодування, тобто визнається зменшення їх корисності. Зменшення корисності в бухгалтерському обліку відображається шляхом формування спеціальних резервів за рахунок витрат банку.

Таблиця 7.3. Аналіз зміни резервів під заборгованість за кредитами за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Кредити, надані юридичним особам - підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити, надані фізичним особам - Усього	
1	2	3	4	5	6
1	Залишок станом на початок періоду	(22 131)	-	(916)	(23 047)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(8 835)	-	(661)	

(9 496)
3 Залишок
станом на кінець періоду (30 966) - (1 577) (32 543)

Таблиця 7.4. Структура кредитів за видами економічної діяльності
(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	102 197	23,6	77 768	
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	93 895	21,6		
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	131 798	30,4	66 003	18,3
4	Виробництво	88 735	20,4	102 978	28,6
5	Фізичні особи	3 945	0,9	4 556	1,3
6	Інші	13 271	3,1	28 370	7,8
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	433 841	100%	360 469	100%

Рядок 7 таблиці 7.4 відповідає графі 6 рядка 3 <Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів> таблиці 7.5.

Таблиця 7.5. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам		Кредити, надані фізичним особам		Усього
		Кредити, надані підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити, надані підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	
1	2	3	4	5	6	
1	Незабезпечені кредити	6 073	-	783	6 856	
2	Кредити, забезпечені	409 560	14 263	3 162	426 985	
2.1	грошовими коштами	4 126	-	127	4 253	
2.2	нерухомим майном	230 660	10 263	2 833	243 756	
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	5 525	3 607	2 833	11 965	
2.3	гарантіями і поручительствами		51	-	127	178
2.4	іншими активами	174 723	4 000	75	178 798	
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	415 633	14 263	3 945	433 841	

Таблиця 7.6. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам		Кредити, надані фізичним особам		Усього
		Кредити, надані підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити, надані підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	
1	2	3	4	5	6	
1	Незабезпечені кредити	7 467	-	505	7 972	
2	Кредити, забезпечені	341 336	7 110	4 051	352 497	
2.1	грошовими коштами	947	-	120	1 067	
2.2	нерухомим майном	224 707	7 070	3 602	235 379	
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	4 841	3 031	3 602	11 474	
2.3	гарантіями і поручительствами		143	-	329	472
2.4	іншими активами	115 539	40	-	115 579	
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	348 803	7 110	4 556	360 469	

Таблиця 7.7. Аналіз кредитної якості кредитів за звітний період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам		Кредити, надані фізичним особам		Усього
		Кредити, надані підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Кредити, надані підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	
1	2	3	4	5	6	

1	Непрострочені та не знецінені	113 3359 161	1 210	123 706		
1.1	кредити середнім компаніям	40 957 -	-	40 957		
1.2	кредити малим компаніям	72 378 9 161	-	81 539		
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	1 210	1 210	
2	Прострочені, але не знецінені	4 257 9	-	4 266		
2.1	із затримкою платежу до 31 дня	3 550 3	-	3 553		
2.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	707	4	-	711	
2.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	-	2	-	2	
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі			101 690-	1 466	103 156
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	258	9	267		
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	516	-	18	535	
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	785	-	28	813	
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів		15 070	-	51	15 121
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів		85 061	-	1 360	86 421
4	Інші кредити	196 3515 093	1 269	202 713		
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів			415 63314 263	3 945	433 841
6	Резерв під знецінення за кредитами	(50 772)	(941)	(2 022)	(53 735)	
7	Усього кредитів за мінусом резервів	364 86113 322	1 923	380 106		

Рядок 5 таблиці 7.7 відповідає рядку 3 <Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів> таблиці 7.5.

Рядок 6 таблиці 7.7 відповідає рядку 4 <Залишок станом на кінець періоду> таблиці 7.2.

Станом на кінець дня 31.12.2018 р. непрострочені та не знецінені кредити становили 28,5% в загальній сумі кредитного портфелю.

Таблиця 7.8. Аналіз кредитної якості кредитів за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам - підприємцям				Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби				Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Непрострочені та не знецінені	116 9907 110	1 973	126 073						
1.1	кредити середнім компаніям	64 417 -	-	64 417						
1.2	кредити малим компаніям	52 573 7 110	-	59 683						
1.3	інші кредити фізичним особам	-	-	1 973	1 973					
2	Прострочені, але не знецінені із затримкою платежу до 31 дня			75	-	-	-	75		
3	Знецінені кредити, які оцінені на індивідуальній основі			137 341-	1 450	138 791				
3.1	із затримкою платежу до 31 дня	1 939	-	10	1 949					
3.2	із затримкою платежу від 32 до 92 днів	305	-	22	327					
3.3	із затримкою платежу від 93 до 183 днів	555	-	29	584					
3.4	із затримкою платежу від 184 до 365 (366) днів		908	-	59	967				
3.5	із затримкою платежу більше ніж 366 (367) днів		133 634-	1 330	134 964					
4	Інші кредити	94 397 -	1 133	95 530						
5	Загальна сума кредитів до вирахування резервів			348 8037 110	4 556	360 469				
6	Резерв під знецінення за кредитами	(30 966)	-	(1 577)	(32 543)					
7	Усього кредитів за мінусом резервів	317 8377 110	2 979	327 926						

Таблиця 7.9. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	364 862762 825	(397 963)	
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	13 321	26 278	(12 957)
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	1 923	7 372	(5 449)
4	Усього кредитів	380 106796 475	(416 369)	

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

Вид забезпечення	Методичний підхід	Короткий опис
Нерухоме майно житлового призначення	Порівняльний	Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками, застосовувались поправочні коефіцієнти до об'єктів порівняння.
Інше нерухоме майно		

Порівняльний Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками, застосовувались поправочні коефіцієнти до об'єктів порівняння.

Дохідний Визначався потенційний валовий дохід від використання нерухомості, мінус витрати на утримання нерухомості, визначався чистий операційний дохід, розраховувалась ставка капіталізації для нерухомості, визначалась вартість нерухомості.

Витратний Цей методичний підхід використовувався переважно для визначення ринкової вартості спеціалізованої нерухомості. Визначалась вартість одиниці об'єму нерухомості відповідно до збірників УПВВ, визначалась вартість об'єкта оцінки в цінах 1969 р., визначалась вартість нерухомості з урахуванням інтегрального індексу збільшення вартості будівництва до моменту оцінки та з урахуванням фізичного зносу.

Грошові депозити Дохідний Майнові права на грошові депозити оцінювались за допомогою дохідного методичного підходу.

Інше майно.	Товари в обігу.	Порівняльний
		Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками товару, визначалась ринкова вартість товару з урахуванням поправочних коефіцієнтів, які враховують відмінності між об'єктом порівняння і об'єктом оцінки.

Витратний На підставі даних про первісну вартість, або ж фактичної калькуляції витрат на виготовлення товару, з урахуванням фізичного, функціонального та економічного видів зносу визначалась ринкова вартість майна.

Інше майно.	Транспортні засоби.	Порівняльний
		Підбирались об'єкти порівняння, які максимально подібні до об'єкта оцінки за основними характеристиками, визначалась ринкова вартість товару з урахуванням поправочних коефіцієнтів, які враховують відмінності в показниках пробігу, комплектності, технічних параметрах між об'єктом порівняння і об'єктом оцінки.

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

У 2018 році фінансові та нефінансові активи шляхом звернення стягнення на предмет застави Банком не придбавалися.

Таблиця 7.10. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам	317 837573 029	(255 192)	
2	Кредити, надані фізичним особам - підприємцям	7 109	20 027	(12 918)
3	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	2 980	7 091	(4 111)
4	Усього кредитів	327 926600 147	(272 221)	

8. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1050.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Акції підприємств, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом	262	2 525
2	Резерв під знецінення цінних паперів -	-	-
3	Усього цінних паперів на продаж за мінусом резервів	262	2 525

Рядок 3 таблиці 8.1 відповідає рядку <Інвестиції в цінні папери> Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 16.1, рядку 3 таблиці 25.10.

Операцій з рекласифікації цінних протягом 2018 року банком не проводилось. Інвестицій в боргові цінні папери протягом звітного 2018 року банк не здійснював. Цінні папери, які є об'єктом операцій репо, або по яким передані права на їх продаж, або по яким передані права на їх наступну заставу, станом на кінець дня 31 грудня 2018 року, відсутні.

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

9. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1080.

Примітка 9. Інвестиційна нерухомість

Таблиця 9.1. Інвестиційна нерухомість, оцінена за методом справедливої вартості
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості на початок періоду	26 999	19 820
2	Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	29 990	1 137
3	Прибутки від переоцінки до справедливої вартості	4 996	6 042
4	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	61 985	26 999

Рядок 4 таблиці 9.1 відповідає рядку <Інвестиційна нерухомість> Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 16.1, рядку 3 таблиці 28.1.

Банк не класифікує й не обліковує як інвестиційну нерухомість, частини нерухомості, утримувані за договором про операційну оренду.

Справедлива вартість інвестиційної нерухомості повною мірою базується на оцінці незалежного оцінювача. Станом на 01 вересня 2018 року проведена оцінка об'єктів інвестиційної нерухомості фізичною особою-підприємцем Дубиком Олегом Олександровичем, який має відповідну професійну кваліфікацію (Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України №267/17 від 31 березня 2017 року) і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України. Оцінювачем використаний порівняльний підхід до визначення справедливої вартості інвестиційної нерухомості. Результати переоцінки відображені в балансі банку без врахування ПДВ.

Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються.

Таблиця 9.2. Суми, що визнані у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(тис. грн.)

Рядок	Суми доходів і витрат	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дохід від оренди інвестиційної нерухомості	685	261
2	Прямі операційні витрати (витрати на опалення) від інвестиційної нерухомості, що генерує дохід від оренди	68	56

10. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1120.

Примітка 10. Основні засоби та нематеріальні активи

Таблиця 10.1. Основні засоби та нематеріальні активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Будівлі, споруди та передавальні пристрої					Машини та обладнання					Інші основні засоби та нематеріальні активи	
	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)					Інші основні засоби та нематеріальні активи					Інші основні засоби та нематеріальні активи	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду						96 788	2 509	383	686	13	299	
	17	258	100	953									
1.1	первісна (переоцінена) вартість						96 983	8 909	1 513	1 939	227	2 413	17 2 001
	114	002											
1.2	знос на початок попереднього періоду						(195)	(6 400)	(1 130)	(1 253)	(214)	(2 114)	-
	(1 743)	(13 049)											
2	Надходження						-	199	-	395	10	224	- 130 958
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів						39	70	-	2	-	36	947 38 1 132
4	Вибуття						(1 137)	(1)	-	-	-	(52)	(76) - (1 266)
4.1	первісної вартості						(1 144)	(322)	(102)	(8)	(7)	(101)	(76) (40) (1 800)
4.2	зносу						7	321	102	8	7	49	- 40 534
5	Амортизаційні відрахування						(2 093)	(696)	(139)	(277)	(5)	(240)	- (115)
	(3 565)												
6	Переоцінка						(7 279)	-	-	-	-	-	(7 279)
6.1	первісної вартості						(8 720)	-	-	-	-	-	(8 720)
6.2	зносу						1 441	-	-	-	-	-	1 441
7	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)										86 318	2 081	
	244	806	18	267	888	311	90 933						
7.1	первісна (переоцінена) вартість						87 158	8 856	1 411	2 328	230	2 572	888 2 129
	105	572											
7.2	знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)										(840)	(6 775)	(1 167) (1 522)
	(212)	(2 305)	-	(1 818)	(14 639)								
8	Надходження						1 105	447	-	209	-	163	5 228 85 7 237
9	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів						87	243	-	5	-	16	- 28 379
10	Вибуття						-	-	-	(12)	-	(4)	(1 907) - (1 923)
10.1	первісної вартості						-	(51)	-	(52)	-	(61)	(1 907) (16) (2 087)
10.2	зносу						-	51	-	40	-	57	- 16 164
11	Амортизаційні відрахування						(2 009)	(732)	(139)	(318)	(9)	(173)	- (128)
	(3 508)												
12	Переоцінка						8 334	-	-	-	-	-	8 334
12.1	первісної вартості						6 390	-	-	-	-	-	6 390
12.2	зносу						1 944	-	-	-	-	-	1 944
13	Інше (переведення до категорії інвестиційної нерухомості)										(29 990)	-	- -
	-	-	-	-	-	-	(29 990)						
14	Балансова вартість на кінець звітного періоду										63 845	2 039	105 690 9 269 4 209
	296	71 462											
14.1	первісна (переоцінена) вартість						64 750	9 495	1 411	2 490	230	2 690	4 209 2 226
	87	501											
14.2	знос на кінець звітного періоду						(905)	(7 456)	(1 306)	(1 800)	(221)	(2 421)	-
	(1 930)	(16 039)											

Рядок 14 Таблиці 10.1 відповідає рядку <Основні засоби та нематеріальні активи> Звіту про фінансовий стан (Баланс). Рядок 12 таблиці 10.1 відповідає графі 4 рядка 3.1 <Переоцінка основних засобів та

нематеріальних активів> таблиці 15.1. Рядок 13 таблиці 10.1 відповідає графі 3 рядка 2 <Переведення з категорії будівель, що зайняті власником> таблиці 9.1.

Станом на кінець дня 31.12.2018 р. в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Основні засоби, оформлені у заставу, станом на кінець дня 31 грудня 2018 р. складають 742 тис.грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець дня 31.12.2018 р. відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець дня 31 грудня 2018 року становить 10 680 тис.грн. Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності немає. Нематеріальні активи протягом звітного кварталу не створювалися. В результаті переоцінки нерухомості, що є власністю банку, відбулося збільшення власного капіталу на суму 6 834 тис. грн.

11. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140.

Примітка 11. Інші активи

Таблиця 11.1. Інші активи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	1 900	2 192
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	196	7 941
2.1	Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП	100	100
2.2	Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку	95	106
2.3	Дебіторська заборгованість за грошовими переказами	1	-
2.4	Прострочена дебіторська заборгованість за операціями з банками, що ліквідуються -		7 735
3	Дебіторська заборгованість з придбання активів	26	45
4	Передоплата за послуги	517	523
5	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
6	Інші активи, у т.ч.:	1 848	2 433
6.1	Запаси ТМЦ	1 729	2 122
6.2	Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)	69	246
6.3	Інші активи	50	65
7	Резерв під інші активи (112)	(7 869)	
8	Усього інших активів за мінусом резервів	4 912	5 802

Рядок 8 таблиці 11.1 відповідає рядку <Інші активи> звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 16.1.

Таблиця 11.2 Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5
1	Залишок станом на початок періоду	(7 752)	(117)	(7 869)
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	28	66	94
3	Списання безнадійної заборгованості	7 663	-	7 663
4	Залишок станом на кінець періоду	(61)	(51)	(112)

Рядок 4 таблиці 11.2 відповідає рядку 7 <Резерв під інші активи> таблиці 11.1.

Таблиця 11.3. Аналіз зміни резерву під знецінення інших активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Рух резервів	Інші фінансові активи	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5

1	Залишок станом на початок періоду	(7 518) (155)	(7 673)			
2	(Збільшення)/зменшення резерву під знецінення протягом періоду	(234)	38	(196)		
3	Залишок станом на кінець періоду	(7 752) (117)	(7 869)			

Таблиця 11.4. Аналіз кредитної якості інших активів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість за господарською діяльністю банку	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	2 000	84	1	2 825	4 910
2	Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	-	11
	-	-	11			
2.1	від 32 до 92 днів	-	1	-	-	1
2.2	від 93 днів до 183 днів	-	8	-	-	8
2.3	від 184 до 365 (366) днів	-	1	-	-	1
2.4	більше ніж 366 (367) днів	-	1	-	-	1
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	-	-	-
	103	103				
3.1	до 31 дня	-	-	-	4	4
3.2	від 32 до 92 днів	-	-	-	2	2
3.3	більше ніж 366 (367) днів	-	-	-	97	97
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 000	95	1	2 928	5 024
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(61)	-	(51)	(112)
6	Усього інших фінансових активів за мінусом резерву	2 000	34	1	2 877	4 912

Рядок 5 таблиці 11.4 відповідає рядку 4 <Залишок станом на кінець періоду> таблиці 11.2.

Графа 6 рядка 6 таблиці 11.4 відповідає рядку <Інші активи> Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 16.1.

Таблиця 11.5. Аналіз кредитної якості інших активів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Дебіторська заборгованість за нарахованими доходами	Інші фінансові активи	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Непрострочена та незнецінена заборгованість	2 192	77	100	2 369
2	Прострочена, але незнецінена заборгованість із затримкою платежу до 31 дня	-	-	-	12
	-	-	12		
3	Заборгованість знецінена на індивідуальній основі із затримкою платежу	-	-	-	17
	7 752				7 735
3.1	від 32 до 92 днів	-	2	-	2
3.2	від 184 до 365 (366) днів	-	8	-	8
3.3	більше ніж 366 (367) днів	-	7	-	7 735
4	Усього інших фінансових активів до вирахування резерву	2 192	106	7 835	10 133
5	Резерв під знецінення інших фінансових активів	-	(17)	(7 735)	(7 752)
6	Усього інших активів за мінусом резерву	2 192	89	100	2 381

12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010.

Примітка 12. Кошти клієнтів

Таблиця 12.1. Кошти клієнтів

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4

1	Державні та громадські організації	10 075	11 608
1.1	поточні рахунки	2 448	4 120
1.2	строкові кошти	7 627	7 488
2	Юридичні особи	133 392	92 577
2.1	поточні рахунки	83 974	69 364
2.2	строкові кошти	49 418	23 213
3	Фізичні особи	230 340	220 744
3.1	поточні рахунки	60 079	94 788
3.2	строкові кошти	170 261	125 956
4	Усього коштів клієнтів	373 807	324 929

Рядок 4 таблиці 12.1 відповідає рядку <Кошти клієнтів> Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 8 таблиці 16.1, рядку 6 таблиці 25.10, рядку 6 таблиці 25.6.

Таблиця 12.2. Розподіл коштів клієнтів за видами економічної діяльності (тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
	сума %	сума %			
1	2 3 4	5 6			
1	Виробництво та розподілення електроенергії, газу та води	482 0,1	1 643 0,6		
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг		20 245 5,4	27 241 8,4	
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку		35 510 9,5	21 549 6,6	
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	21 066 5,6	14 660 4,5		
5	Фізичні особи	230 340 61,6	220 744 67,9		
6	Переробна промисловість	32 137 8,6	20 358 6,3		
7	Фінансова та страхова діяльність		11 630 3,1	3 595 1,1	
8	Тимчасове розміщування й організація харчування		1 222 0,3	1 796 0,6	
9	Професійна, наукова та технічна діяльність		4 106 1,1	3 651 1,1	
10	Надання інших видів послуг		10 224 2,8	434 0,1	
11	Будівництво	5 587 1,5	6 573 2,0		
12	Інші	1 258 0,4	2 685 0,8		
13	Усього коштів клієнтів	373 807 100%	324 929 100%		

Рядок 13 таблиці 12.2 відповідає рядку 4 <Усього коштів клієнтів> таблиці 12.1.

Балансова вартість залучених коштів, які є забезпеченням за кредитними операціями, становить 18 149,7 тис. грн., в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями - 17 973,2 тис.грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями - 176,5 тис.грн.

13. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090.

Примітка 13. Інші зобов'язання

Таблиця 13.1. Інші зобов'язання (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
1	2 3 4				
1	Кредиторська заборгованість за цінними паперами	-	28		
2	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	74	37		
3	Дивіденди до сплати	3	3		
4	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	13	13		

5	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	397	156	
6	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	439		
	390			
7	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	386	388	
8	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	1 221	995	
9	Кредиторська заборгованість з придбання активів	21	-	
1	2	3	4	
10	Доходи майбутніх періодів	154	125	
11	Інша заборгованість	278	131	
11.1	Кредиторська заборгованість за отримані послуги	255	100	
11.2	Передоплата за послуги банку як депозитарної установи	23	31	
12	Усього інших зобов'язань	2 986	2 266	

Рядок 12 таблиці 13.1 відповідає рядку <Інші зобов'язання> Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 11 таблиці 16.1.

14. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3000.Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 2340.Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 1340.

Примітка 14. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Таблиця 14.1. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кількість акцій в обігу		Усього	
(тис. шт.)	Прості акції	Привілейовані акції			
1	2	3	4	5	6
1	Залишок на початок попереднього періоду (станом на 01.01.2017 р.)				12 030 120 078222 120 300
2	Випуск нових акцій	2 470	24 700	-	24 700
3	Залишок на кінець попереднього періоду (залишок на початок звітного періоду) (станом на 01.01.2018 р.)				14 500 144 778222 145 000
4	Внески за акціями нового випуску	5 500	55 000	-	55 000
5	Залишок на кінець звітного періоду (станом на кінець дня 31.12.2018 р.)				20 000 199 778222 200 00

Рядок 5 таблиці 14.1 відповідає рядку <Статутний капітал> Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 1.1 таблиці 26.1, графі 3 рядка <Залишок на кінець звітного періоду> Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Кількість акцій, об'явлених до випуску: 5 500 000 штук простих іменних акцій.

Державна реєстрація Статуту Полікомбанку в новій редакції, пов'язаної зі збільшенням статутного капіталу до 200 000 000,00 грн. за рахунок 21-ї емісії простих іменних акцій, відбулась 12.01.2018 р., було здійснено необхідні бухгалтерські проводки щодо збільшення статутного капіталу.

Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на 31.12.2018 всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 19 977 800 шт., привілейованих акцій у кількості 22 200 шт.

Номинальна вартість однієї простої акції складає 10,00 грн., однієї привілейованої акції - 10,00 грн.

Відповідно до Статуту банку:

"6.2. Акціонери Банку - власники простих іменних акцій мають права на:

а) участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників, обиратись й бути обраними до Наглядової ради, 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 у процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).

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

а) обмежену участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників тільки з питань, передбачених п. 6.4 Статуту, обиратись й бути обраними до Наглядової 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;

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

г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;

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

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

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

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

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

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

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

г) зменшення статутного капіталу Банку."

Протягом 2018 року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу не було

15. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3050. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 2510. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 2000. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 2360. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 2250.

Примітка 15. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)

Таблиця 15.1. Рух резервів переоцінки (компонентів іншого сукупного доходу)
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Залишок на початок року		34 533	41 450
2	Переоцінка інвестицій у інструменти капіталу		(2 262)	(446)
3	Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		7 926	(7 861)
3.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	10	8 334	(7 279)
3.2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток			(408) (582)
4	Податок на прибуток, пов'язаний із		(1 245)	1 390
4.1	змінною резерву переоцінки інвестицій у інструменти капіталу		255	80
4.2	змінною резерву переоцінки основних засобів та нематеріальних активів			(1 500) 1 310
5	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток		4 419	(6 917)
6	Залишок на кінець року		38 952	34 533

Рядок 2 таблиці 15.1 відповідає рядку <Зміни результатів переоцінки інвестицій у інструменти капіталу> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 3 таблиці 15.1 відповідає рядку <Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 3.1 таблиці 15.1 відповідає рядку 12 <Переоцінка> таблиці 10.1 примітки <Основні засоби та нематеріальні активи>.

Рядок 4 таблиці 15.1 відповідає рядку <Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 5 таблиці 15.1 відповідає рядку <Інший сукупний дохід/(збиток), що не буде некласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 6 таблиці 15.1 відповідає рядку <Резерви переоцінки> Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 5 рядка <Залишок на кінець звітного періоду> Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

16. Примітка 16. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

Таблиця 16.1. Аналіз активів та зобов'язань за строками їх погашення

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період		Попередній період	
		менше ніж				
12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	
1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	6	130 284-	130 284	92 901	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів	7	307 060	73 046	380 106	116 438
3	Інвестиції в цінні папери	8	-	262	262	2 525
4	Інвестиційна нерухомість	9	-	61 985	61 985	-
5	Основні засоби та нематеріальні активи	10	-	71 462	71 462	-
6	Інші активи	11	4 376	536	4 912	5 801
7	Усього активів	441 720	207 291	649 011	1217 665	329 421
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
8	Кошти клієнтів	12	357 411	16 396	373 807	311 139
9	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	18	-	-	72	-
10	Відстрочені податкові зобов'язання	-	-	12 189	12 189	599
11	Інші зобов'язання	13	2 887	99	2 986	2 041
12	Субординований борг	-	-	-	-	4 855
13	Усього зобов'язань	360 370	28 684	389 054	313 797	29 002

Рядок 1 таблиці 16.1 відповідає рядку <Грошові кошти та їх еквіваленти> Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 6.1, рядку 1 таблиці 25.10.

Рядок 2 таблиці 16.1 відповідає рядку <Кредити та заборгованість клієнтів> Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 таблиці 7.1, рядку 2 таблиці 25.10.

Рядок 3 таблиці 16.1 відповідає рядку <Інвестиції в цінні папери> Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 8.1.

Рядок 4 таблиці 16.1 відповідає рядку <Інвестиційна нерухомість> Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 9.1.

Рядок 5 таблиці 16.1 відповідає рядку <Основні засоби та нематеріальні активи> Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 11 рядка 14 таблиці 10.1.

Рядок 6 таблиці 16.1 відповідає рядку <Інші активи> Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 8 таблиці 11.1.

Рядок 8 таблиці 16.1 відповідає рядку <Кошти клієнтів> Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 12.1.

Рядок 9 таблиці 16.1 відповідає рядку <Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток> Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 10 таблиці 16.1 відповідає рядку <Відстрочені податкові зобов'язання> Звіту про фінансовий стан

(Баланс).

Рядок 11 таблиці 16.1 відповідає рядку <Інші зобов'язання> Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 12 таблиці 13.1.

Рядок 12 таблиці 16.1 відповідає рядку <Субординований борг> Звіту про фінансовий стан (Баланс).

17. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1010. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1005. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000.

Примітка 17. Процентні доходи та витрати

Таблиця 17.1. Процентні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	61 749	47 049
2	Цінні папери в портфелі банку до погашення (депозитні сертифікати, емітовані НБУ)	1	432
		2 117	
3	Кошти в інших банках	314	96
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	27	35
5	Усього процентних доходів	63 522	49 297
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
6	Строкові кошти юридичних осіб	(7 909)	(5 393)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(13 124)	(15 437)
8	Строкові кошти інших банків	(12)	(84)
9	Поточні рахунки	(4 374)	(7 128)
10	Інші	-	(5)
11	Усього процентних витрат	(25 419)	(28 047)
12	Чистий процентний дохід	38 103	21 250

Рядок 5 таблиці 17.1 відповідає рядку <Процентні доходи> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 11 таблиці 17.1 відповідає рядку <Процентні витрати> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 12 таблиці 17.1 відповідає рядку <Чистий процентний дохід> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

18. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1045. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040.

Примітка 18. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 18.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
1	Розрахунково-касові операції	22 479	18 447
2	Операції з цінними паперами	62	35
3	Інші	-	708
4	Гарантії надані	34	34
5	Усього комісійних доходів	22 575	19 224

КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ

6	Розрахунково-касові операції (1 004) (768)
7	Інші (17) (18)
8	Усього комісійних витрат (1 021) (786)
9	Чистий комісійний дохід/(витрати) 21 554 18 438

Рядок 5 таблиці 18.1 відповідає рядку <Комісійні доходи> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 8 таблиці 18.1 відповідає рядку <Комісійні витрати> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

19. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170.

Примітка 19. Інші операційні доходи

Таблиця 19.1. Інші операційні доходи
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дивіденди	14	35
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	685	261
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)	469	823
4	Дохід від суборенди	6	472
5	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	106	58
6	Інші	738	433
6.1	Штрафи, пені, отримані банком	79	4
6.2	Інші операційні доходи	317	258
6.3	Інші доходи	342	171
7	Усього операційних доходів	2 018	2 082

Рядок 7 таблиці 19.1 відповідає рядку <Інші операційні доходи> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

20. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180.

Примітка 20. Інші адміністративні та операційні витрати

Таблиця 20.1. Інші адміністративні та операційні витрати
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(5 502) (5 641)	
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(2 257) (3 092)	
3	Професійні послуги	(568) (196)	
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(75) (48)	
5	Витрати із страхування	(19) (11)	
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(1 951) (1 994)	
7	Витрати на охорону	(5 251) (4 913)	
8	Витрати на комунальні послуги	(3 686) (3 257)	
9	Інші	(1 569) (746)	
10	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(20 878)	(19 898)

Рядок 10 таблиці 20.1 відповідає рядку <Інші адміністративні та операційні витрати> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

21. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2060.

Примітка 21. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 21.1. Витрати на сплату податку на прибуток
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(358)	(174)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	(375)	127
3	Усього витрати податку на прибуток	(733)	(47)

Рядок 3 таблиці 21.1 відповідає рядку <Витрати на податок на прибуток> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 21.2. Узгодження суми облікового прибутку (збитку) та суми податкового прибутку (збитку)
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток до оподаткування	1 507	334
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(271)	(60)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку (амортизаційні відрахування за даними фінансового обліку, залишкова вартість списаних необоротних активів тощо)	(2 851)	(608)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку податкового прибутку, але не визнаються в бухгалтерському обліку (амортизація для цілей оподаткування, витрати на оплату відпусток працівникам за рахунок резервів, сформованих до 01.01.2015 р., залишкова вартість списаних необоротних активів у податковому обліку)	514	494
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку (дооцінка основних засобів у межах попередньо віднесеної до витрат уцінки, отримані дивіденди від інших платників податку на прибуток)	2 250	-
6	Інші коригування (зменшення податку на прибуток на суму нарахованого податку на нерухоме майно, зміна відстроченого податку на прибуток)	(375)	127
7	Витрати на податок на прибуток	(733)	(47)

Таблиця 21.3. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за звітний період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	57 483	(2 562)	7 894	62 815
1.1	Основні засоби	54 957	(476)	8 334	62 815
1.2	Переоцінка активів	2 525	(2 085)	(440)	-
1.3	Нараховані доходи (витрати)	1	(1)	-	-
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(10 569)	(375)	(1 245)	(12 189)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	162	(162)	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(10 731)	(213)	(1 245)	(12 189)

Графа 6 рядка 4 таблиці 21.3 відповідає рядку <Відстрочені податкові зобов'язання> Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Тимчасові різниці виникли внаслідок різних норм амортизації основних засобів та нематеріальних активів у бухгалтерському та податковому обліку, дооцінки основних засобів, формування резерву на оплату відпусток тощо.

Таблиця 21.4. Податкові наслідки, пов'язані з визнанням відстрочених податкових активів та відстрочених податкових зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Залишок на початок періоду	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	65 912 (704)	(7 725)	57 483	
1.1	Основні засоби	62 942 (706)	(7 279)	54 957	
1.2	Резерви під знецінення активів	(2 085)	2 085	-	-
1.3	Переоцінка активів	5 056 (2 085)	(446)	2 525	
1.4	Нараховані доходи (витрати)	(1)	2	-	1
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)		(12 086)	127	1 390 (10 569)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	1	127	34	162
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(12 087)	-	1 356	(10 731)

22. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4320. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4120. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4310. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4110.

Примітка 22. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Банк немає розбавляючих потенційних простих акцій, тому показник скоригованого прибутку (збитку) на одну акцію дорівнює показнику чистого прибутку (збитку) на одну акцію. Банк розкриває таку інформацію в таблиці 22.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 22.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку	772	285
2	Прибуток (збиток), що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток (збиток) за рік	774	287
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	17 612	12 704
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (тис. шт.)	22	22
6	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію, грн.	0,04	0,02
7	Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Рядок 6 таблиці 22.1 відповідає рядку <Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває> та рядку <Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію, що належить власникам банку> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 22.2 Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам банку	774	287
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік	774	287
4	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	2	2
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	2	2
6	Прибуток (збиток) за рік, що належить власникам привілейованих акцій	2	2
7	Нерозподілений прибуток (збиток) за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	772	285
8	Прибуток (збиток) за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	772	285

23. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 2370. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 1370.

Примітка 23. Дивіденди

Таблиця 23.1. Дивіденди

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
		за привілейованими акціями	за привілейованими акціями
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	3	4
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	2	2
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	(1)	(3)
4	Не отримані дивіденди, віднесені на доходи в зв'язку із закінченням строку позовної давності	(1)	-
5	Залишок за станом на кінець періоду	3	3
6	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн.	0,10	0,10

Рядок 2 таблиці 23.1 відповідає рядку <Дивіденди> Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) та рядку <Дивіденди, що виплачені> Звіту про рух грошових коштів за прямим методом.

Рядок 6 таблиці 23.1 відповідає рядку <Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію, грн.> таблиці 22.1.

24. Примітка 24. Операційні сегменти

Таблиця 24.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів	Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна
1	2	3	4	5
1	Дохід від зовнішніх клієнтів	6	7	
1	Процентні доходи	62 724 798	-	63 522
2	Комісійні доходи	14 622 7 953	-	22 575
3	Інші операційні доходи	858	-	1 160 2 018
4	Усього доходів сегментів	78 204 8 751	-	1 160 88 115
5	Процентні витрати	(9 552) (15 867)	-	(25 419)
6	Відрахування до резерву від знецінення фінансових активів	(19 962)	(807)	-
7	Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за			

процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	15	-	-	-	15
8 Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(1 475)	(1 475)
9 Результат від операцій з іноземною валютою	943	4 311	-	-	5 254
10 Результат від переоцінки іноземної валюти	(2 214)	-	-	529	(1 685)
11 Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	-	4 899	4 899
12 Комісійні витрати	(146)	(875)	-	-	(1 021)
13 Адміністративні та інші операційні витрати	(41 187)	(4 609)	(611)	-	(46 407)
14 РЕЗУЛЬТАТ СЕГМЕНТА					
Прибуток/ (збиток)	6 101	(9 096)	4 288	214	1 507

Рядок 1 таблиці 24.1 відповідає рядку <Процентні доходи> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 5 таблиці 17.1.

Рядок 2 таблиці 24.1 відповідає рядку <Комісійні доходи> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 5 таблиці 18.1.

Рядок 3 таблиці 24.1 відповідає рядку <Інші операційні доходи> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 7 таблиці 19.1.

Рядок 5 таблиці 24.1 відповідає рядку <Процентні витрати> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 11 таблиці 17.1.

Рядок 6 таблиці 24.1 відповідає рядку <Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 7 таблиці 24.1 відповідає рядку <Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 8 таблиці 24.1 відповідає рядку <Чистий прибуток/(збиток) від операцій з фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 9 таблиці 24.1 відповідає рядку <Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 10 таблиці 24.1 відповідає рядку <Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку <Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти> Звіту про рух грошових коштів за прямим методом.

Рядок 11 таблиці 24.1 відповідає рядку <Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 12 таблиці 24.1 відповідає рядку <Комісійні витрати> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку 8 таблиці 18.1.

Рядок 14 таблиці 24.1 відповідає рядку <Прибуток/(збиток) до оподаткування> Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Таблиця 24.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період (тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Найменування звітних сегментів					Інші сегменти та операції		Усього
		послуги корпоративним клієнтам					послуги фізичним особам		інвестиційна
	банківська діяльність								
1	2	3	4	5	6	7			
	Дохід від зовнішніх клієнтів								
1	Процентні доходи	48 541	756	-	-	49 297			
2	Комісійні доходи	12 731	6 493	-	-	19 224			
3	Інші операційні доходи		612	-	-	1 470	2 082		
4	Усього доходів сегментів		61 884	7 249	-	1 470	70 603		
5	Процентні витрати	(8 859)	(19 188)	-	-	(28 047)			
6	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(2 125)	(462)	-					
	-	(2 587)							
7	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості	(7 598)	71	-	-				

банківська діяльність

1	2	3	4	5	6	7
АКТИВИ СЕГМЕНТІВ						
1	Активи сегментів	325 1442 981	29 524	-	357 649	
2	Усього активів сегментів	325 1442 981	29 524	-	357 649	
3	Нерозподілені активи	-	-	-	189 437	
4	Усього активів	325 1442 981	29 524	-	547 086	
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ						
5	Зобов'язання сегментів	104 420226 594-	-	-	331 014	
6	Усього зобов'язань сегментів	104 420226 594-	-	-	331 014	
7	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	11 785
8	Усього зобов'язань	104 420226 594-	-	-	342 799	
ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ						
9	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 132	1 132
10	Амортизація	-	-	-	3 565	3 565

Таблиця 24.5. Інформація про географічні регіони
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний рік			Попередній рік		
		Україна	інші країни	усього	Україна	інші країни	усього
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Доходи від зовнішніх клієнтів	88 092	24	88 116	70 599	4	70 603
2	Основні засоби	71 462	-	71 462	90 933	-	90 933

25. Примітка 25. Управління фінансовими ризиками

Управління ризиками в Полікомбанку ґрунтується на принципах, що затверджені Положенням про класифікацію та принципи управління ризиками Полікомбанку. Відповідно до даного Положення головною метою управління ризиками в Полікомбанку є їх мінімізація на етапі формування балансу банку при здійсненні активних та пасивних операцій.

Основний принцип управління ризиками - це щоденне коригування структури балансу відповідно до нормативів його оптимальної структури.

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 компанії, виконання її 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. Організація та реалізація процесу управління ризиками в Полікомбанку регламентована внутрішніми банківськими положеннями, що затверджені Правлінням. Система даних положень включає Положення про управління ліквідністю, Положення про управління процентним ризиком, Положення про управління валютним ризиком, Положення про управління ринковим ризиком, Положення про управління операційним ризиком та Положення про управління кредитним ризиком.

Відповідно до положень 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.

На підставі положень розроблені інструкції про порядок оцінки та визначення відповідних ризиків, а саме Інструкція про порядок визначення та оцінку ризику ліквідності, Інструкція про порядок визначення та оцінку процентного ризику, Інструкція про порядок визначення та оцінку валютного ризику, Інструкція про порядок визначення та оцінку операційного ризику та Інструкція про порядок визначення та оцінку кредитного ризику, правила і періодичність проведення аналізу ризиків, методологію оцінки, порядок визначення лімітів, подання керівництву відповідних рекомендацій і контролю за їх дотриманням.

Відповідальність за оцінку, встановлення лімітів та контроль фінансових ризиків несе Комітет по управлінню активами та пасивами, за управління кредитним ризиком - Кредитний комітет, за управління операційним ризиком - відділ внутрішнього аудиту.

Авторизацію ризику здійснює бюро управління ризиками, яке 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.

Прийняття ризиків здійснюють підрозділи фронт-офісу. Контроль та облік операцій здійснює бек-офіс, який керується діючими нормативними документами.

Ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат. Доступність ризику виникає через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Метою аналізу ризику ліквідності є оцінка та прогнозування можливостей Банку щодо своєчасного виконання своїх зобов'язань за умови збереження достатнього рівня прибутковості.

Політика банку щодо даного виду ризику полягає у проведенні зваженого управління ліквідністю в залежності від внутрішніх можливостей і у відповідності з зовнішніми умовами. Загальне управління ліквідністю покладене на Комітет по управлінню активами і пасивами, поточне управління здійснюють Казначейство банку і Бюро управління ризиками.

Процес щодо управління ліквідністю Полікомбанку складається з наступних складових:

1. Оцінка ризику ліквідності та планування ліквідності.

Оцінка ризику ліквідності здійснюється із застосуванням таких методів:

- коефіцієнтний аналіз - визначення питомої ваги окремих балансових рахунків чи груп рахунків в загальному обсязі активів (пасивів) або окремих груп та розділів балансу;
- оцінка розривів ліквідності за методом таблиць - проведення аналізу за формою аналітичної таблиці групування активів і пасивів банку за строками;
- оцінка ризику ліквідності в кризовій ситуації - визначення ліквідної позиції банку шляхом моделювання кризової ситуації за методом сценаріїв (стрес-тестування).

Оцінка та аналіз фактичного рівня ризику втрати ліквідності виконується бюро управління ризиками щодня за результатами всіх здійснених за день операцій.

Планування ліквідності відбувається шляхом планування грошової позиції та термінової ліквідної позиції банку. Визначення та планування грошової позиції Банку покладається на казначейство банку. Планування термінової ліквідної позиції Банку здійснюється КУАП з урахуванням рекомендацій відділу управління ризиками та казначейства Банку.

2. Встановлення нормативів та лімітів.

Визначення допустимих параметрів ризику ліквідності здійснюється нормативними актами НБУ, а також Комітетом по управлінню активами та пасивами банку (надалі - КУАП) за поданням відділу управління ризиками.

3. Контроль дотримання нормативів та лімітів.

Контроль за дотриманням встановлених показників-нормативів та лімітів ліквідності покладається на бюро управління ризиками і здійснюється у щоденному режимі.

4. Розробка системи заходів з вчасної ліквідації відхилень від встановлених лімітів.

У разі виникнення необхідності бюро управління ризиками вносить пропозиції щодо оптимізації ліквідності на розгляд КУАП. На підставі наданих матеріалів КУАП приймає рішення щодо затвердження системи заходів з управління ліквідною позицією банку.

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

Станом на 1 січня 2019 року значення нормативів ліквідності відповідали вимогам НБУ і становили:

- миттєва ліквідність (Н4) - 126,31 %;
- поточна ліквідність (Н5) - 122,98 %;
- короткострокова ліквідність (Н6) - 121,55 %.

Оцінка величини валютного ризику здійснюється із застосуванням таких методів:

- розрахунок нормативів валютної позиції, встановлених НБУ;
- оцінка впливу валютної позиції банку на величину прибутку;
- моделювання валютного ризику в умовах валютної кризи.

Оцінка величини процентного ризику здійснюється в розрізі окремих валют і включає:

- аналіз чутливості економічної вартості банку до ризику процентної ставки - оцінка впливу процентного ризику на економічну вартість банку за допомогою розрахунку середньозважених термінів погашення (дюрації) активів та пасивів;
- аналіз чутливості процентних доходів до ризику процентної ставки - оцінка впливу процентного ризику на надходження банку шляхом аналізу розривів (GAP-аналіз) або імітаційного моделювання;
- оцінка процентного ризику в кризовій ситуації - імітаційне моделювання рівня втрат банку від змін відсоткової ставки в умовах кризи на ринку (стрес-тестування).

Оцінка величини операційного ризику включає:

- розрахунок капіталу під операційним ризиком;
- оцінка індикаторів ризику;
- визначення фактичних втрат від операційного ризику;
- визначення потенційних надходжень під ризиком;
- комплексна оцінка рівня вразливості операцій до операційного ризику шляхом анкетування.

Метою аналізу кредитного ризику є оцінка та прогнозування можливих втрат Банку від здійснення кредитних операцій, спрямована на підтримання кредитних ризиків потенційних втрат в прийнятних межах.

Кредитний ризик оцінюється з двох позицій:

1. Оцінка кредитного ризику окремої кредитної операції:

- визначення оцінки кредитоспроможності контрагента за кредитною операцією та ліміту кредитування;
- визначення рівня потенційних втрат за кредитною операцією шляхом розрахунку стандартних втрат від кредитного ризику та капіталу під кредитним ризиком за кредитною операцією;
- визначення ефективності операції з урахуванням ризику;
- оцінка кредитного ризику в надзвичайній ситуації;

2. Оцінка кредитного ризику кредитного портфеля:

- визначення рівня потенційних втрат за кредитним портфелем шляхом розрахунку стандартних втрат від кредитного ризику та капіталу під кредитним ризиком за кредитним портфелем;
- оцінка ризику концентрації;
- оцінка якості портфеля;
- визначення ефективності кредитного портфеля з урахуванням ризику;
- оцінка кредитного ризику в надзвичайній ситуації;
- факторний аналіз впливу окремих кредитних операцій на показники портфеля.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року значення нормативу максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) складає 35,20% при максимальному нормативному значенні не більше 25% від розміру регулятивного капіталу.

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

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

Протягом звітного періоду боргові цінні папери в торговельному портфелі банку, яким також

притаманний ринковий ризик, відсутні.

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

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

Станом на кінець дня 31.12.2018 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (H2) становило 39,67 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 31.12.2018 року обмежень щодо володіння активами не існує.

Валютний ризик

Таблиця 25.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Ря-док	Назва валюти	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		монетарні активи		монетарні зобов'язання		похідні фінансові інструменти		похідні фінансові інструменти	
		чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	93 479	95 529	-	(2 050)	37 757	55 473	-	(17 716)
2	Євро	41 706	34 926	-	6 780	38 200	22 934	-	15 266
3	Інші	683	55	-	628	774	50	-	724
4	Усього	135 868	130 510	-	5 358	76 731	78 457	-	(1 726)

Таблиця 25.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		вплив на прибуток/(збиток)		вплив на власний капітал		вплив на прибуток/(збиток)		вплив на власний капітал	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Зміцнення долара США на 30 %	(615)	(615)	(5 315)	(5 315)				
2	Послаблення долара США на 10 %	205	205	1 772	1 772				
3	Зміцнення євро на 30 %	2 034	2 034	4 580	4 580				
4	Послаблення євро на 10 %	(678)	(678)	(1 527)	(1 527)				
5	Зміцнення інших валют на 30%	188	188	217	217				
6	Послаблення інших валют на 10 %	(63)	(63)	(72)	(72)				

Таблиця 25.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс звітного періоду				Середньозважений валютний курс попереднього періоду			
		вплив на прибуток/(збиток)		вплив на власний капітал		вплив на прибуток/(збиток)		вплив на власний капітал	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Зміцнення долара США на 30 %	(604)	(604)	(817)	(817)				
2	Послаблення долара США на 10 %	201	201	817	817				
3	Зміцнення євро на 30 %	2 061	2 061	23	23				
4	Послаблення євро на 10 %	(687)	(687)	(23)	(23)				
5	Зміцнення інших валют на 30%	206	206	275	275				
6	Послаблення інших валют на 10 %	(69)	(69)	(275)	(275)				

Процентний ризик

Таблиця 25.4. Загальний аналіз процентного ризику
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.			Від 1 до 12 міс.			Більше року			Немо-
1	2	3	4	5	6	7					нетарні
	Усього										
1	Звітний період										
1	Усього фінансових активів				256 917 182	512 733 308	-		512 737		
2	Усього фінансових зобов'язань				201 527 156	811 16 396	-		374 734		
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду							55 390	25 701	56 912	-
	138 003										
	Попередній період										
4	Усього фінансових активів				115 761 984	211 488-			425 733		
5	Усього фінансових зобов'язань				204 509 107	032 18 870	-		330 411		
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду							(88			748)
	(8 548) 192 618- 95 322										

Банк найбільш схильний до процентного ризику в часовому інтервалі більше 1 року.

Таблиця 25.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами
(%)

Рядок	Назва статті	Звітний період			Попередній період			
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро	
1	2	3	4	5	6	7	8	
	Активи							
1	Кошти в інших банках -				-	-	-	-
2	Кредити та заборгованість клієнтів				16,11	9,52	6,29	15,25 11,36 9,04
3	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення				17,00	-	-	13,67 - -
	Зобов'язання							
4	Кошти клієнтів				9,18	3,52	2,98	7,34 4,09 2,56
4.1	поточні рахунки				1,22	0,04	0,005	1,52 0,08 0,002
4.2	строкові кошти				15,02	3,82	3,33	14,37 4,67 4,21
4.3	інші кошти на вимогу				9,74	3,10	2,66	10,07 2,3 2,77
5	Субординований борг -				-	-	-	0,10 - -

Аналіз чутливості процентного ризику станом на 31.12.2018р. показав, що величина процентного ризику, як величина зміни процентного доходу від зміни процентних ставок на 1% річних, складає 63 тис. грн. кумулятивно для всіх активів та пасивів банку. Для активів і пасивів з терміном погашення <до 1 року> ця сума становить 503 тис. грн.

Географічний ризик

Таблиця 25.6. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за звітний період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна		ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6	
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти				78 835 51 413 36	130 284
2	Кредити та заборгованість клієнтів				380 106-	380 106
3	Інструменти капіталу				262 - -	262
4	Інші фінансові активи				2 085 - -	2 085
5	Усього фінансових активів				461 288 51 413 36	512 737
	Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів				373 195 199 413	373 807

7	Інші зобов'язання	927	-	-	927		
8	Усього фінансових зобов'язань		374 122	199 413		374 734	
9	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами		87 166	51 214	(377)		138 003
10	Зобов'язання кредитного характеру	77 608	-	-		77 608	

Рядок 1 таблиці 25.6 відповідає рядку <Грошові кошти та їх еквіваленти> Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 6.1, рядку 1 таблиці 16.1.

Рядок 2 таблиці 25.6 відповідає рядку <Кредити та заборгованість клієнтів> Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 таблиці 7.1, рядку 2 таблиці 16.1.

Рядок 3 таблиці 25.6 відповідає рядку <Інвестиції в інструменти капіталу> звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 8.1, рядку 3 таблиці 16.1.

Рядок 6 таблиці 25.6 відповідає рядку <Кошти клієнтів> Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 12.1, рядку 13 таблиці 12.2, рядку 8 таблиці 16.1, рядку 6 таблиці 25.10.

Рядок 10 таблиці 25.6 відповідає рядку 3 <Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резервів> таблиці 27.1.

Концентрація географічного ризику визначається службами управлінського обліку банку на основі інформації баз даних, де зазначається приналежність того чи іншого інструменту до певного географічного сегмента.

Таблиця 25.7. Аналіз географічної концентрації фінансових активів та зобов'язань за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Україна	ОЕСР	Інші країни	Усього
1	2	3	4	5	6
	Активи				
1	Грошові кошти та їх еквіваленти		78 844	13 921	136 92 901
2	Кредити та заборгованість клієнтів		327 926	-	- 327 926
3	Інструменти капіталу	2 525	-	-	2 525
4	Інші активи	2 381	-	-	2 381
5	Усього фінансових активів		411 676	13 921 136	425 733
	Зобов'язання				
6	Кошти клієнтів	324 929	-	-	324 929
7	Інші зобов'язання	627	-	-	627
8	Субординований борг	4 855	-	-	4 855
9	Усього фінансових зобов'язань		330 411	-	- 330 411
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами		81 265	13 921 136	95 322
11	Зобов'язання кредитного характеру		75 645	-	- 75 645

Таблиця 25.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років
1	2	3	4	5	6
	Усього				
1	Кошти клієнтів	201 172	156 239	16 396	- 373 807
1.1	Кошти фізичних осіб	79 652	139 582	11 106	- 230 340
1.2	Інші	121 520	16 657 5 290	-	143 467
2	Інші фінансові зобов'язання	355	572	-	- 927
3	Фінансові гарантії	30	-	146	- 176
4	Інші зобов'язання кредитного характеру		29 976	40 333	7 123 - 77 432
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями				231 533
-		452 342			197 144

Рядок 1 таблиці 25.8 відповідає рядку <Кошти клієнтів> Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 12.1, рядку 13 таблиці 12.2, рядку 8 таблиці 16.1, рядку 6 таблиці 25.10.

Рядок 3 таблиці 25.8 відповідає рядку 2 <Гарантії видані> таблиці 27.1.

Рядок 4 таблиці 25.8 відповідає рядку 1 <Невикористані кредитні лінії> таблиці 27.1.

Таблиця 25.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.			Від 1 до 12 міс.			Від 12 міс. до 5 років			Понад 5 років
1	2	3	4	5	6	7					
1	Усього										
1	Кошти клієнтів			204 107 107 032 13 790	-			324 929			
1.1	Кошти фізичних осіб			119 097 94 555 7 092	-			220 744			
1.2	Інші	85 010	12 477	6 698	-	104 185					
2	Субординований борг	-			-	4 855	-	4 855			
3	Інші фінансові зобов'язання			402	-		-	225 627			
4	Фінансові гарантії	-		45	151		-	196			
5	Інші зобов'язання кредитного характеру					15 614 43 836	15 619 380	75 449			
6	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями							220 123 150 913 34 415			
		605	406 056								

Таблиця 25.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.			Від 1 до до 12 міс.			Від 12 міс. до 5 років			Понад 5 років
1	2	3	4	5	6	7					
	Активи										
1	Грошові кошти та їх еквіваленти				130 284	-	-	130 284			
2	Кредити та заборгованість клієнтів				124 567 182 493 53 280	19 766	380 106				
3	Інструменти капіталу	-	-	-	262	262					
4	Інші фінансові активи	2 066	19	-	-	2 085					
5	Усього фінансових активів				256 917 182 512 53 280	20 028	512 737				
	Зобов'язання										
6	Кошти клієнтів			201 172 156 239 16 396	-	373 807					
7	Інші фінансові зобов'язання			355 572	-	- 927					
8	Усього фінансових зобов'язань				201 527 156 811 16 396	-	374 734				
9	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня				55 390	25 701	36 884	20 028	138 003		
10	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня				55 390	81 091	117 975	138 003	-		

Рядок 1 таблиці 25.10 відповідає рядку <Грошові кошти та їх еквіваленти> Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 2 таблиці 25.10 відповідає рядку <Кредити та заборгованість клієнтів> Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 3 таблиці 25.10 відповідає рядку <Інвестиції в цінні папери> Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 6 таблиці 25.10 відповідає рядку <Кошти клієнтів> Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 12.1, рядку 13 таблиці 12.2, рядку 8 таблиці 16.1.

Розриви ліквідності є контрольованими банком. Протягом звітнього 2018 року банк не порушував строків розрахунків з клієнтами та контрагентами. Якість управління активами і пасивами знаходиться під щоденним контролем менеджменту банку та відповідає всім нормативним вимогам Національного банку України.

Таблиця 25.11. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за попередній період
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.			Від 1 до до 12 міс.			Від 12 міс. до 5 років			Понад 5 років
1	2	3	4	5	6	7					
	Активи										
1	Грошові кошти та їх еквіваленти				92 901	-	-	-	92 901		

2	Кредити та заборгованість клієнтів	17 973 98 465	182 91228 576	327 926	
3	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2 525	-	-	2 525
4	Інші фінансові активи	2 362 19	-	2 381	
5	Усього фінансових активів	115 76198 484	182 91228 576	425 733	
	Зобов'язання				
6	Кошти клієнтів	204 107107 03213 790	-	324 929	
7	Інші фінансові зобов'язання	402	-	225 627	
8	Субординований борг -	-	4 855	4 855	
9	Усього фінансових зобов'язань	204 509107 03218 645	225	330 411	
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(88 748)	(8 548)	164 26728 351	95 322
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	(88 748)	(97 296)	66 971	95 322
		190 645			

26. Примітка 26. Управління капіталом

Управління капіталом банку має наступні цілі:

- дотримання вимог до капіталу, встановлених НБУ;
- забезпечення здатності банку функціонувати безперервно діюче підприємство;
- підтримка капітальної бази на рівні, необхідному для забезпечення коефіцієнта адекватності капіталу у розмірі 10%.

Контроль за виконанням нормативу адекватності капіталу здійснюється щодавно Протягом звітного періоду норматив адекватності капіталу не порушувався. Станом на кінець дня 31.12.2018 р. норматив адекватності становив 39,67%. Банк не складає звітності за методом повної консолідації згідно з вимогами Базельської угоди про капітал.

Правління банку переслідує політику забезпечення стійкої капітальної бази, що дозволяє підтримувати довіру інвесторів, кредиторів і ринку, та забезпечувати майбутній розвиток бізнесу.

Таблиця 26.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Основний капітал (ОК)	201 304136 591	
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000145 000	
1.2.	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	19 011 18 996	
1.3.	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу (4 079) (325)		
1.4.	Розрахунковий збиток поточного року (Рпр/з)	(13 628)	(27 080)
2	Додатковий капітал	2 041 26 940	
2.1.	Результат переоцінки основних засобів	2 041 23 056	
2.2.	Субординований борг -	3 884	
3	Відвернення -	(1 999)	
4	Усього регулятивного капіталу	203 345161 532	

27. Примітка 27. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

У жовтні 2018 року фізичною особою подана заява до Дарницького райсуду м. Києва до банку про стягнення збитків в сумі 575 000,00 грн. Суть заяви - банком неналежно виконані зобов'язання по зберіганню майна в банківській ячейці згідно укладеного між сторонами Договору оренди індивідуального сейфу, в результаті чого фізичній особі завдано матеріальні збитки на зазначену суму. Судом призначено підготовче засідання на 13.03.2019 р.

Керівництво Банку вважає, що розгляд справи не буде мати негативного впливу на фінансовий стан Банку, і відповідно, резерви за потенційними зобов'язаннями Банку не створювались.

Станом на кінець дня 31 грудня 2018 року інші позовні заяви, предметом розгляду яких є невиконання зобов'язань банком, не подавались.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

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

3. Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

В березні 2018 року Полікомбанк прийняв рішення щодо зміни автоматизованої банківської системи операційного дня банку та у квітні 2018 року Полікомбанком було укладено договори на загальну суму 6 716 тис.грн. на придбання програмної продукції, яка, після впровадження в промислову експлуатацію, буде визнана об'єктами нематеріальних активів на балансі банку, а саме:

- з ТОВ <СІЕС ТЕК> - на поставку прикладної комп'ютерної програми <Автоматизована банківська система Б2> на загальну суму 5 014 тис.грн.;

- з ТОВ <СІЕС ІНТЕГРА> - на поставку примірника комп'ютерної програми <Інтерактивна система фронт-офісного обслуговування клієнтів банку iFOBS> на загальну суму 1 702 тис.грн.

Сума контрактних зобов'язань, пов'язаних з придбанням зазначених нематеріальних активів станом на кінець дня 31.12.2018 р. склала 3 859 тис.грн.

4. Зобов'язання оперативного лізингу (оренди).

Банк не має зобов'язань з майбутніх мінімальних суборендних платежів за невідмовними договорами про суборенду.

5. Дотримання особливих вимог.

Отриманих позикових коштів, що мають вимоги щодо дотримання певних умов, станом на кінець дня 31 грудня 2018 року банк не мав.

6. Зобов'язання з кредитування.

Таблиця 27.1 Структура зобов'язань з кредитування
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5
1	Невикористані кредитні лінії		77 432	75 449
2	Гарантії видані	176	196	
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву			77 608 75 645

Рядок 1 таблиці 27.1 відповідає рядку 4 таблиці 25.8.

Рядок 2 таблиці 27.1 відповідає рядку 3 таблиці 25.8.

Станом на кінець дня 31.12.2018 р. всі відкриті кредитні лінії є відкличними, тому безумовні зобов'язання за кредитними лініями відсутні.

Таблиця 27.2. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	57 266 53 083	
2	Долар США	878 92	
3	Євро	19 464 22 470	
4	Усього	77 608 75 645	

Рядок 4 таблиці 27.2 відповідає рядку <Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву> таблиці 27.1.

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

Таблиця 27.3 Активи, що надані в заставу без припинення визнання
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період			Попередній період		
		активи, надані в заставу			забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)		
		активи, надані в заставу			забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)		
1	2	3	4	5	6		
1	Основні засоби		742	3 097	742	2 389	
2	Усього	742	3 097	742	2 389		

28. Примітка 28. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Таблиця 28.1. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за звітний період

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Справедлива вартість за моделлю оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними

(3-й рівень) Усього справедлива вартість Усього балансова вартість

1	2	3	4	5			
I	АКТИВИ						
1	Інвестиції в цінні папери	262	262	262			
2	Основні засоби (будівлі, споруди та передавальні пристрої)	63 845	63 845	63 845			
3	Інвестиційна нерухомість	61 985	61 985	61 985			
4	Кредити та заборгованість клієнтів	433 841	433 841	433 841			
4.1	кредити юридичним особам	415 633	415 633	415 633			
4.2	кредити фізичним особам- підприємцям	14 263	14 263	14 263			
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	3 945	3 945	3 945			
5	Інші активи	4 912	4 912	4 912			
6	Усього активів	564 845	564 845	564 845			
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
7	Кошти клієнтів	373 807	373 807	373 807			
7.1	державні та громадські організації	10 075	10 075	10 075			
7.2	юридичні особи	133 392	133 392	133 392			
7.3	фізичні особи	230 340	230 340	230 340			
8	Інші зобов'язання	2 986	2 986	2 986			
9	Усього зобов'язань	376 793	376 793	376 793			

Рядок 1 таблиці 28.1 відповідає рядку <Інвестиції в цінні папери> Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 16.1.

Рядок 2 таблиці 28.1 відповідає рядку 14 графі 3 таблиці 10.1 <Основні засоби та нематеріальні активи>.

Рядок 3 таблиці 28.1 відповідає рядку <Інвестиційна нерухомість> Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 9.1.

Рядок 7 таблиці 28.1 відповідає рядку <Кошти клієнтів> Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 12.1.

Рядок 8 таблиці 28.1 відповідає рядку <Інші зобов'язання> Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 12 таблиці 13.1.

Таблиця 28.2. Справедлива вартість та рівні ієрархії вхідних даних, що використовувалися для методів оцінки активів та зобов'язань за попередній період

(тис. грн.)

Рядок Назва статті Справедлива вартість за моделлю оцінки, що використовує показники, не підтверджені ринковими даними

(3-й рівень) Усього справедлива вартість Усього балансова вартість

1	2	3	4	5			
I	АКТИВИ						
1	Цінні папери в портфелі банку на продаж	2 525	2 525	2 525			

2	Основні засоби (будівлі, споруди та передавальні пристрої)	90 933	90 933	90 933
3	Інвестиційна нерухомість	26 999	26 999	26 999
4	Кредити та заборгованість клієнтів	360 469	360 469	360 469
4.1	кредити юридичним особам	348 803	348 803	803
4.2	кредити фізичним особам- підприємцям	7 110	7 110	7 110
4.3	кредити на поточні потреби фізичним особам	4 556	4 556	4 556
5	Інші фінансові активи	10 133	10 133	10 133
5.1	дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	2 192	2 192	2 192
5.2	інші фінансові активи	7 941	7 941	7 941
6	Усього активів	491 059	491 059	491 059
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
7	Кошти клієнтів	324 929	324 929	324 929
7.1	державні та громадські організації	11 608	11 608	11 608
7.2	юридичні особи	92 577	92 577	92 577
7.3	фізичні особи	220 744	220 744	220 744
8	Інші фінансові зобов'язання	627	627	627
8.1	кредиторська заборгованість за операціями з цінними паперами	28	28	28
8.2	кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	37	37	37
8.3	дивіденди до сплати	3	3	3
8.4	інші фінансові зобов'язання	559	559	559
9	Усього зобов'язань	325 556	325 556	325 556

29. Примітка 29. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 29.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець звітного періоду (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
	Інші пов'язані сторони		
1	2	3	4
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 10 - 21%) -		84
	142 884		
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду-		(81)
	(44 442)		
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 16%)	6 427	772
		15 290	

Таблиця 29.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
	Інші пов'язані сторони		
1	2	3	4
1	Процентні доходи	61	11
		15 496	
2	Процентні витрати	(47)	(92)
		(676)	
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів	-	(80)
			(34 824)
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	(568)	(5)
		11	
5	Комісійні доходи	287	2
		350	
6	Інші операційні доходи	48	11
		909	
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(979)	(1 919)
		(5 686)	

Таблиця 29.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал
	Інші пов'язані сторони		
1	2	3	4
1	Гарантії надані	83	-
		-	-

2	Гарантії отримані	-	-	4 356
3	Інші зобов'язання	-	106	36 116

Таблиця 29.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку			Провідний управлінський персонал		
		Інші пов'язані сторони					
1	2	3	4	5			
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	8 102	1 349	71 164			
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	7 680	1 245	118 071			

Таблиця 29.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку			Провідний управлінський персонал		
		Інші пов'язані сторони					
1	2	3	4	5			
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 9 - 21%)	-		12			
	179 084						
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду-	-		9 618			
3	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 18,8%)	32 026	1 744	17 121			
4	Субординований борг (контрактна процентна ставка 0,1%)	4 855	-	-			

Таблиця 29.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за попередній період (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку			Провідний управлінський персонал		
		Інші пов'язані сторони					
1	2	3	4	5			
1	Процентні доходи	135	7	18 381			
2	Процентні витрати	(18)	(163)	(948)			
3	Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	-	-	52			
4	Результат від переоцінки іноземної валюти	43	(20)	(1 873)			
5	Комісійні доходи	217	4	190			
6	Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості-	-	-	135			
7	Інші операційні доходи	23	4	900			
8	Адміністративні та інші операційні витрати	(975)	(1 882)	(6 153)			

Таблиця 29.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку			Провідний управлінський персонал		
		Інші пов'язані сторони					
1	2	3	4	5			
1	Гарантії надані	84	-	-			
2	Гарантії отримані	-	275	12			
3	Інші зобов'язання	10 949	53	24 019			

Таблиця 29.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду (тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку			Провідний управлінський персонал		
		Інші пов'язані сторони					
1	2	3	4	5			
1	Сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом періоду	12 289	740	50 191			
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	15 001	767	51 123			

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 29.9. Виплати провідному управлінському персоналу
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період		витрати	нараховане зобов'язання
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання		
1	2	3	4	5	6		
1	Поточні виплати працівникам	1585	320	1 569	311		
2	Виплати під час звільнення	5	1	-	-		

30. Примітка 30. Події після дати балансу

Несприятливих подій, що відбулися між датою балансу, подій, які коригують дані про фінансовий стан та результати діяльності банку після дати балансу, а також які водночас є суттєвими і які можуть впливати на економічні рішення користувачів інформації (значне об'єднання бізнесу, оголошення плану про припинення діяльності, істотні придбання активів, оголошення про значну реструктуризацію, значні операції зі звичайними акціями, аномально великі зміни в цінах на активи або в курсах обміну іноземних валют, прийняття значних або непередбачених зобов'язань, початок великого судового процесу, банкрутство великих позичальників) не виникало.

XV. Відомості про аудиторський звіт

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	АУДИТОРСЬКА ФІРМА "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ
2	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	20971605
3	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	пров. Маяковського, буд. 1, кв. 10, м. Одеса, 65026
4	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	0135
5	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 338/3, дата: 26.01.2017
6	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2018 по 31.12.2018
7	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	01 - немодифікована
8	Пояснювальний параграф (за наявності)	Ключовий партнер з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора - Швець Юрій Анатолійович (№ 100440 аудитора у "Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності" Аудиторської палати України) Генеральний директор АФ "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВ - Швець Олена Олександрівна (№ 100512 аудитора у "Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності" Аудиторської палати України)
9	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 65, дата: 28.09.2018
10	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 17.12.2018, дата закінчення: 10.04.2019
11	Дата аудиторського звіту	16.04.2019
12	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	290 000,00
13	Текст аудиторського звіту	

Звіт щодо фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності акціонерного товариства "Полікомбанк", код за ЄДРПОУ 19356610, місцезнаходження: вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013, Україна, (надалі - Банк), що складається з Звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на кінець дня 31 грудня 2018 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати), Звіту про зміни у власному капіталі (Звіту про власний капітал), Звіту про рух

грошових коштів за прямим методом за рік, що закінчився зазначеною датою та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку на 31 грудня 2018 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності та застосованої концептуальної основи фінансового звітування.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до вимог Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, виданих Радою з Міжнародних стандартів аудиту та надання впевненості, рік видання 2016-2017, затверджених в якості національних стандартів аудиту рішенням Аудиторської палати України від 08.06.2018 № 361 (надалі - МСА).

Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежним по відношенню до Банку згідно з Кодексом етики професійних бухгалтерів Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосованими в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми не встановили суттєву невизначеність, яка може ставити під сумнів здатність Банку, фінансова звітність якого перевірялася, продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Ключові питання аудиту

Під час проведення аудиту фінансової звітності Банку ми визначили, що немає ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інша інформація

Перевірена нами фінансова звітність Банку узгоджена зі "Звітом керівництва (Звіт про управління)", суттєвих викривлень у звіті не встановлено.

Ми не визначили окремі питання, на які мали доцільно звернути увагу та які не впливають на висловлення нами думки.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями 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" № 2258-VII від 21.12.2017 року та Міжнародних стандартів фінансової звітності (надалі - МСФЗ), що прийняті та застосовуються для складання та подання фінансової звітності та за такий внутрішній контроль, який управлінський персонал визнає як необхідний для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що не містить суттєвих викривлень у наслідок шахрайства або помилки.

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

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банком.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, який містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо таке існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

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

Крім того, ми:

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

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, інформацію про запланований обсяг і час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які значні недоліки системи внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

" Відповідно до вимог частини 4, Статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" від 21.12.2017 № 2258-V111, зі змінами, надаємо інформацію:

" найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту:
Наглядова Рада Банку (Протокол № 32 від 28.09.2018);

" дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності та загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень:

- дата призначення: 28.09.2018;
- загальна тривалість виконання аудиторського завдання: 1 рік.

" аудиторські оцінки включають:

а) опис та оцінку ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства:
ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.

б) чітке посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється:
ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.

в) стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків:
ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.

г) основні застереження щодо таких ризиків:
ми не встановили ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства.

" пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством:
ми не виявили порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством.

" підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету:
аудиторський звіт узгоджено з додатковим звітом для аудиторського комітету.

" твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від Банку при проведенні аудиту:
ми стверджуємо, що не надавали Банку послуг, заборонених законодавством, ключовий партнер з аудиту та ми є незалежними від Банку при проведенні аудиту.

" інформація про інші надані аудитором або суб'єктом аудиторської діяльності юридичній особі або контролюванім нею суб'єктам господарювання послуги, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкрита у звіті про управління або у фінансовій звітності:
ми та контролювані нами суб'єкти господарювання не надавали послуги Банку, крім послуг з обов'язкового аудиту.

" пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень:

- обсяг аудиту:
аудиторська перевірка була спланована та проведена відповідно до вимог МСА з метою одержання достатньої впевненості в тому, що фінансова звітність Банку не містить суттєвих викривлень внаслідок помилки або шахрайства. Аудит передбачав виконання аудиторських процедур для отримання аудиторських доказів щодо сум і їх розкриття у фінансовій звітності. Вибір процедур залежав від судження аудитора включно з оцінкою ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства або помилки. Оцінюючи ризики, аудитор розглядав ті аспекти внутрішнього контролю, що стосуються складання фінансової звітності для розробки аудиторських процедур. Аудит включав оцінку відповідності використаної Банком облікової політики, прийнятність облікових оцінок, зроблених

управлінським персоналом, та загального подання фінансової звітності;

- властиві для аудиту обмеження:

аудиторська перевірка включала властиві аудиту обмеження, які є наслідком характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур, потреби, щоб аудит проводився у межах обгрунтованого періоду часу, а також внаслідок обмежень, властивих внутрішньому контролю відповідно до вимог МСА.

" Відповідно до вимог "Положення про порядок подання банком до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності", затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02.08.2018 № 90, надаємо інформацію стосовно:

1) відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним:

За результатами проведення аудиторських процедур ми встановили достовірність відображення даних щодо розподілу активів і зобов'язань Банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками", що складається Банком для подання до Національного банку, станом на 1 січня року, наступного за звітним.

2) дотримання Банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

" внутрішнього контролю:

За результатами проведення аудиторських процедур ми встановили, що Банком розроблена та впроваджена система внутрішнього контролю відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку України (надалі - НБУ). Підрозділами Банку розроблені внутрішні документи з питань організації системи внутрішнього контролю, які затверджені Наглядовою Радою. Керівництво Банку забезпечило чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між усіма суб'єктами системи внутрішнього контролю. Правління Банку визначає чіткі межі відповідальності структурних підрозділів, їх керівників та працівників під час здійснення операцій. В Банку створена комплексна система управління ризиками. Наглядова Рада забезпечує регулярний контроль за ефективністю системи внутрішнього контролю. Структура та процедури внутрішнього контролю Банку є адекватні характеру та обсягу операцій, які здійснюються Банком, та відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ.

" внутрішнього аудиту:

За результатами проведення аудиторських процедур ми встановили, що в Банку діє відділ внутрішнього аудиту, яка є самостійним структурним підрозділом, підпорядковується безпосередньо Наглядовій Раді Банку та звітує перед нею. У своїй роботі відділ внутрішнього аудиту керується Положенням про відділ внутрішнього аудиту. Призначення начальника відділу внутрішнього аудиту Банку погоджено з НБУ. Проведення внутрішнього аудиту структурних підрозділів Банку здійснювалось на підставі погодженого з Правлінням Банку та затвердженого Наглядовою Радою Банку плану (графіка) проведення перевірок на поточний рік. У 2018 році внутрішній аудит здійснювався відповідно до Плану роботи відділу внутрішнього аудиту на 2018 рік. Всі заплановані на 2018 рік перевірки відділом внутрішнього аудиту були виконані в повному обсязі. Структура та процедури внутрішнього аудиту Банку в цілому адекватні характеру та обсягу операцій, які здійснюються Банком, та відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ.

" визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями:

За результатами проведення аудиторських процедур ми встановили, що кредитний ризик за активними банківськими операціями визначається Банком відповідно до МСФЗ, вимог нормативно-правових актів НБУ. Розмір кредитного ризику за активними банківськими операціями є адекватним.

" визнання пов'язаних із Банком осіб та здійснення операцій із ними:

За результатами проведення аудиторських процедур ми встановили, що Банком визнано пов'язаних осіб відповідно вимог нормативно-правових актів НБУ, а операції з ними на протязі звітного року здійснені відповідно до встановлених вимог.

" достатності капіталу Банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів Банку:

За результатами проведення аудиторських процедур з урахуванням якості активів ми встановили достатність капіталу Банку відповідно до вимог нормативно-правових актів НБУ. Власний капітал Банку станом на 31.12.2018 становить 259 957 тис. грн. в т.ч.:

- статутний капітал 200 000 тис. грн.;
- резервні та інші фонди 19 011 тис. грн.;
- резерви переоцінки 38 952 тис. грн.;
- нерозподілений прибуток 1 994 тис. грн.

Регулятивний капітал Банку станом на 31.12.2018 становить 203 345 тис. грн. та відповідає встановленим вимогам.

" ведення бухгалтерського обліку:

За результатами проведення аудиторських процедур ми встановили, що в своїй діяльності Банк використовує облікову політику, затверджену Наглядовою Радою, яка встановлює єдині методологічні засади облікової політики Банку та визначає сукупність принципів, методів і процедур обліку, що використовуються Банком для виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передавання інформації про операції Банку зовнішнім користувачам, а також внутрішнім користувачам для прийняття управлінських рішень. В своїй обліковій політиці Банк керується принципами бухгалтерського обліку, які базуються на Міжнародних стандартах фінансової звітності, чинному законодавстві України, нормативно-правових актах НБУ.

Фінансова звітність Банку складається на основі даних бухгалтерського обліку та включає інформацію, яка є суттєвою та своєчасною для користувачів, виходячи з принципів безперервності, нарахування, обачливості, превалювання суті над формою та інших принципів міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Система бухгалтерського обліку Банку адекватна характеру та обсягу операцій, які здійснюються Банком, та відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

" Інші вимоги

Відповідно до вимог "Технічного завдання для здійснення оцінки стійкості банків і банківської системи України у 2019 році", затвердженого рішенням Правління Національного банку України від 05.02.2019 № 97-рш, ми надали Банку окремий Звіт про результати оцінки якості активів та прийнятності забезпечення за кредитними операціями Банку станом на 01.01.2019

XVI. Твердження щодо річної інформації

Голова Правління і Головний бухгалтер висловлюють офіційну позицію, про те, що, наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність за 2018 рік (станом на кінець дня 31 грудня 2018 року), підготовлена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", містить достовірне та об'єктивне подання інформації про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента, а також про те, що звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації про розвиток і здійснення господарської діяльності та стан емітента разом з описом основних ризиків та невизначеностей, з якими вони стикаються у своїй господарській діяльності, і що річний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини першої статті 40-1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок".

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом періоду

Дата виникнення події	Дата оприлюднення Повідомлення (Повідомлення про інформацію) у загальнодоступній інформаційній базі даних НКЦПФР або через особу, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників фондового ринку	Вид інформації
1	2	3
03.01.2018	05.01.2018	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)
05.01.2018	10.01.2018	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів
25.04.2018	26.04.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
25.04.2018	26.04.2018	Відомості про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів
12.06.2018	13.06.2018	Відомості про зміну власників акцій, яким належить 5 і більше відсотків простих акцій публічного акціонерного товариства
18.06.2018	19.06.2018	Відомості про зміну типу акціонерного товариства
06.08.2018	07.08.2018	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
29.12.2017	02.01.2018	Відомості про прийняття рішення про розміщення цінних паперів на суму, що перевищує 10 відсотків статутного капіталу
15.06.2018	18.06.2018	Відомості про кількість голосуючих акцій та розмір статутного капіталу за результатами його збільшення або зменшення
18.06.2018	19.06.2018	Відомості про зміни до статуту, пов'язані із зміною прав акціонерів