

Титульний аркуш

21.12.2022

(дата реєстрації емітентом електронного документа)

№ 7

(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 або уповноваженої особи емітента)

Річна інформація емітента цінних паперів за 2021 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, Деснянський р-н, 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 21.12.2022, Затвердити річну інформацію емітента за 2021 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 діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасника фондового ринку (у разі здійснення оприлюднення): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
9. 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 подання звітності та/або адміністративних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (у разі, якщо емітент не подає Інформацію до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку безпосередньо): Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

II. Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації

Річну інформацію
розміщено на власному
веб-сайті учасника
фондового ринку

<http://www.polcombank.com/index.php?page=123&lng=> 21.12.2022

(URL-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 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 щодо 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 мають бути 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 емітента	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 такого емітента	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	
26. Інформація про вчинення значних правочинів	X
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	X
29. Річна фінансова звітність	X
30. Відомості про 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
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 кожну 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 щодо емітента, тому що на емітента у звітному періоді органами державної влади штрафні санкції не накладались.
- 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

X

емітента відсутня, тому що емітент їх не випускав.

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

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

- 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 кожен 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. Скорочене найменування (за наявності)

Полікомбанк

3. Дата проведення державної реєстрації

18.08.1994

4. Територія (область)

5. Статутний капітал (грн)

200000000

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)

228

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, МФО 300001

2) IBAN

UA073000010000032007109201026

3) поточний рахунок

UA073000010000032007109201026

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

Raiffeisen Bank International AG, МФО

5) IBAN

70-55.068.274

6) поточний рахунок

70-55.068.274

11. Інформація про одержані ліцензії на окремі види діяльності

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Надання банківських послуг, визначених у статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	152	07.11.2011	НБУ	
Опис	Ліцензія на право надання банківських послуг видана безстроково. Емітент має намір продовжувати користуватися цією ліцензією.			

Професійна діяльність на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність	АД 075840	14.09.2012	НКЦПФР	
Опис	Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність видана безстроково. Емітент має намір продовжувати користуватися цією ліцензією.			
Професійна діяльність на ринках капіталу - депозитарна діяльність депозитарної установи	АЕ 263217	20.08.2013	НКЦПФР	
Опис	Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу - депозитарна діяльність депозитарної установи видана безстроково. Емітент має намір продовжувати користуватися цією ліцензією.			
Субброкерська діяльність	420	01.07.2021	НКЦПФР	
Опис	Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність видана безстроково. Емітент має намір продовжувати користуватися цією ліцензією.			

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%

Акції придбавались на вторинному ринку за грошові кошти. Представники Емітента не є посадовими особами ПрАТ "ЗАВОД МК І МО"

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%

Акції придбавались на вторинному ринку за грошові кошти. Представники Емітента не є посадовими особами ПАТ "ПВК "Десна"

13. Інформація щодо корпоративного секретаря (для акціонерних товариств)

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
30.07.2021	Лисенко Лідія Василівна	(0462) 651-000*1621, corpsecrpcb@gmail.com
Опис	Рішенням Наглядової ради 30.07.2021, протокол № 15, корпоративним секретарем обрано Лисенко Лідію Василівну з 02.08.2021 безстроково. Посадові обов'язки корпоративного секретаря визначені в посадовій інструкції та в Положенні про корпоративного секретаря Акціонерного товариства Полікомбанк. Особа непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини не має. Попереднє місце роботи Лисенко Л.В. секретар-референт ПрАТ "ЧЕРНІГІВСЬКИЙ ЗАВОД РАДІОПРИЛАДІВ".	

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 24.03.2021	uaA- (стабільний)
Опис	Додаткова інформація відсутня.		
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 24.03.2021	г4 (висока надійність вкладів)
Опис	Додаткова інформація відсутня.		
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 30.06.2021	uaA- (стабільний)
Опис	Додаткова інформація відсутня.		
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 30.06.2021	г4 (висока надійність вкладів)
Опис	Додаткова інформація відсутня.		
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 30.09.2021	uaA- (стабільний)
Опис	Додаткова інформація відсутня.		
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 30.09.2021	г4 (висока надійність вкладів)
Опис	Додаткова інформація відсутня.		
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 22.12.2021	uaA- (стабільний)
Опис	Додаткова інформація відсутня.		
Найціональне рейтингове агентство "Рюрік"	уповноважене рейтингове агентство	Оновлення рейтингової оцінки емітента 22.12.2021	г4 (висока надійність вкладів)
Опис	Додаткова інформація відсутня.		

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

1) Найменування

Відділення № 1 Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 14027, Чернігівська обл., Деснянський р-н, м. Чернігів, проспект Левка Лук'яненка, 37

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у

банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

1.3. 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:

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

1.4. Здійснення валютних операцій:

- а) неторговельні операції з валютними цінностями;
- б) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;
- в) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:
 - купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення № 2 Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 14027, Чернігівська обл., Деснянський р-н, м. Чернігів, проспект Левка Лук'яненка, 20а

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Здійснення валютних операцій:

- 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, у частині:
 - купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення № 9 Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 14005, Чернігівська обл., Деснянський р-н, м. Чернігів, проспект Миру, 65

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

- 1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.
- 1.3. 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.
- 1.4. Здійснення валютних операцій:
- а) неторговельні операції з валютними цінностями;
- б) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;
- в) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:
- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення № 15 "Привокзальне" Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 14017, Чернігівська обл., Новозаводський р-н, м. Чернігів, проспект Перемоги, 10

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

1.3. 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: розміщення залучених коштів від імені Банку та на умовах визначених Банком.

1.4. Здійснення валютних операцій:

- 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, у частині:
- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення № 16 у м. Прилуки Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 17500, Чернігівська обл., Прилуцький р-н, м. Прилуки, вул. Київська, 230

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

1.3. 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.

1.4. Здійснення валютних операцій:

а) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:
- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення № 17 Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 14000, Чернігівська обл., Новозаводський р-н, м. Чернігів, вул. Незалежності, 15

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

1.3. 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.

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

1.5. Здійснення валютних операцій:

- а) неторговельні операції з валютними цінностями;
- б) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України.
- в) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:
- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення № 18 Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 14013, Чернігівська обл., Деснянський р-н, м. Чернігів, вул. Шевченка, 36/1

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

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

1) Найменування

Відділення № 19 Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 14020, Чернігівська обл., Деснянський р-н, м. Чернігів, вул. Шевченка, 162а

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- б) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Здійснення валютних операцій, у частині:

- 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, у частині:
- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення

1) Найменування

Відділення № 20 у м. Прилуки Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 17500, Чернігівська обл., Прилуцький р-н, м. Прилуки, вул. Київська, 313

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

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

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

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

г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

1.3. 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.

1.4. Здійснення валютних операцій:

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

- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення

1) Найменування

Центральне відділення Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 14000, Чернігівська обл., Деснянський р-н, м. Чернігів, проспект Миру, 33

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

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

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

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

г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

1.3. 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.

1.4. Здійснення валютних операцій:

а) неторговельні операції з валютними цінностями;

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

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

- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення у м. Прилуки Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 17500, Чернігівська обл., Прилуцький р-н, м. Прилуки, вул. Юрія Коптева, 35

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

1.3. 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.

1.4. Здійснення валютних операцій:

- а) неторговельні операції з валютними цінностями;
- б) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;
- в) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:
- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення у м. Ніжин Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 16600, Чернігівська обл., Ніжинський р-н, м. Ніжин, вул. Покровська, 15

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

1.3. 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.

1.4. Здійснення валютних операцій:

- а) неторговельні операції з валютними цінностями;
- б) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;
- в) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:
- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення у м. Корюківка Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

1.3. 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.

1.4. Здійснення валютних операцій:

- а) неторговельні операції з валютними цінностями;
- б) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;
- в) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:
- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення у м. Бобровиця Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 17400, Чернігівська обл., Бобровицький р-н, м. Бобровиця, вул. Незалежності, 15в

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.

1.3. 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:

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

1.4. Здійснення валютних операцій:

- а) неторговельні операції з валютними цінностями;
- б) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;
- в) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:
- купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення № 29 у м. Ніжин Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 16600, Чернігівська обл., Ніжинський р-н, м. Ніжин, вул. Станіслава Прощенка 78

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- б) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Здійснення валютних операцій:

- а) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:
 - купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення № 30 у м. Прилуки Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 17500, Чернігівська обл., Прилуцький р-н, м. Прилуки, вул. Індустріальна, 6

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- б) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Здійснення валютних операцій:

- а) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:
 - купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення № 31 у м. Мена Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 15600, Чернігівська обл., Менський р-н, м. Мена, вул. Чернігівський шлях, 85А

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- б) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

1.2. Здійснення валютних операцій:

- а) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:
 - купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Лівобережне відділення Акціонерного товариства "Полікомбанк"

2) Місцезнаходження

Україна, 02660, Лівобережний р-н, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, 17

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах та рахунків умовного зберігання (ескроу), у частині:

- а) відкриття та ведення поточних рахунків клієнтів, у тому числі переказ грошових коштів з цих рахунків за допомогою платіжних інструментів та зарахування коштів на них;
- б) приймання готівкових коштів від клієнтів для здійснення комунальних, бюджетних та інших платежів, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- в) приймання та видача готівкових коштів клієнтів в національній валюті України, - від імені Банку та на умовах, визначених Банком;
- г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.

- 1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.
- 1.3. 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.
- 1.4. Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа.
- 1.5. Здійснення валютних операцій:
 - а) неторговельні операції з валютними цінностями;
 - б) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - в) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:
 - купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

1) Найменування

Відділення Акціонерного товариства "Полікомбанк" № 32, м. Дніпро

2) Місцезнаходження

Україна, 49000, Дніпропетровська обл., Шевченківський р-н, м. Дніпро, вул. Шевченка, 59

3) Опис

1.1. Відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів 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;
 - г) здійснення операцій з використанням платіжних карток.
- 1.2. Залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб.
 - 1.3. Розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик, у частині:
 - а) розміщення залучених коштів від імені Банку та на умовах визначених Банком.
 - 1.4. Зберігання цінностей або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа.
 - 1.5. Здійснення валютних операцій:
 - а) неторговельні операції з валютними цінностями;
 - б) ведення рахунків клієнтів (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів - нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - в) операції з готівковою іноземною валютою та чеками (купівля, продаж, обмін, прийняття на інкасо), що здійснюються в касах і пунктах обміну іноземної валюти банків, у частині:
 - купівлі, продажу, обміну готівкової іноземної валюти в касі відділення.

16. Судові справи емітента

№ з/п	Номер справи	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги	Стан розгляду справи
1	927/885/17	Господарський суд Чернігівської області	Полікомбанк	ПАТ ВТФ "Сіверянка"	відсутня	Про порушення справи про банкрутство. Сума вимог 17 290 312 грн. 43 коп.	Станом на 31.12.2021 1. Постановою Господарського суду Чернігівської області від 25.08.2021р. боржник визнаний банкрутом, відкрито ліквідаційну процедуру та призначено нового ліквідатора Бандолу О.О. 2. Ліквідатором проводиться ліквідаційна процедура.
Опис:							
<p>14.09.2017 банком поданий позов до господарського суду Чернігівської області про порушення справи про банкрутство боржника.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>18.12.2017 банком подана апеляційна скарга на ухвалу суду в частині визнання грошових вимог ТОВ "Ди-Версія".</p> <p>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".</p> <p>22.01.2019 Постановою ВСУ касаційну скаргу боржника на ухвалу Київського апеляційного суду залишено без задоволення.</p> <p>25.09.2020 провадження у справі Північним апеляційним господарським судом поновлено, справу призначено до розгляду на 28.10.2020 В судовому засіданні двічі оголошувалась перерва до 04.11. та до 12.11.2020р.</p> <p>23.12.2020 Постановою апеляційного суду в задоволенні апеляційної скарги Полікомбанку відмовлено.</p> <p>25.01.2021 банком подана касаційна скарга з вимогою відмовити ТОВ "Ди-Версія" у визнанні грошових вимог в сумі 22 999 080,00 грн. та включення цих вимог до реєстру вимог кредиторів.</p> <p>19.05.2021 Постановою ВСУ касаційну скаргу банку залишено без задоволення, ухвалу Господарського суду Чернігівської області та постанову Північного апеляційного господарського суду без змін.</p> <p>04.08.2021 банком подано до Господарського суду Чернігівської області клопотання про відсторонення арбітражного керуючого Балевої О.О. від виконання повноважень розпорядника боржника.</p> <p>19.08.2021 ухвалою Господарського суду Чернігівської області клопотання банку від 04.08.2021 про відсторонення арбітражного керуючого Балевої О.О. від виконання повноважень розпорядника боржника залишено без задоволення.</p> <p>19.08.2021 банком подано апеляційну скаргу на ухвалу Господарського суду Чернігівської області про відмову у задоволенні клопотання банку від 04.08.2021 про відсторонення арбітражного керуючого Балевої О.О. від виконання повноважень розпорядника боржника.</p> <p>10.11.2021 постановою Північного апеляційного господарського суду апеляційну скаргу на ухвалу Господарського суду Чернігівської області про відмову у задоволенні клопотання банку від 04.08.2021 про відсторонення арбітражного керуючого Балевої О.О. від виконання повноважень розпорядника боржника залишено без задоволення.</p> <p>10.11.2021 постановою Північного апеляційного господарського суду апеляційну скаргу на ухвалу Господарського суду Чернігівської області про затвердження звіту від 15.01.2021 № 02-01/4 арбітражного керуючого Балевої О.О. про нарахування і виплату грошової винагороди за виконання повноважень розпорядника майна ПАТ ВТФ "Сіверянка" залишено без задоволення.</p>							

XI. Опис бізнесу

Зміни в організаційній структурі відповідно до попередніх звітних періодів

Станом на 18.06.2021р. затверджені зміни до оргструктури рішенням Наглядової ради 18.06.2021р, протокол № 11:

- змінено найменування посади керівника підрозділу з управління ризиками на головного ризик-менеджера;
- змінена найменування посади керівника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на головного комплаєнс-менеджера.

Станом на 30.09.2021р. затверджені зміни до оргструктури рішенням Наглядової ради 30.09.2021р, протокол № 16:

- змінився склад Правління банку - звільнений з посади заступника Голови Правління, члена Правління Горнюк Є.М.;
- звільнена з посади корпоративного секретаря Павленко Ю.П.;
- призначена на посаду корпоративного секретаря Лисенко Л.В.;
- відділ зовнішньоекономічної діяльності, відділ карткових продуктів та платіжних систем, відділ грошового обігу, сектор з інформаційної безпеки підпорядковані Голові Правління.

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 31.12.2021 року середня кількість працівників становить 228 осіб;

Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 222;

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

Чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 22

Фонд оплати праці у 2021р. - 29 930,5 тис. грн.

У 2021 році відбулося збільшення фонду оплати праці порівняно з 2020 р. на 4,28% до 29 930,5 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 "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.

5. Національна платіжна система "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.

6. 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 2021 року не здійснював.

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

Протягом 2021 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 2021 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 функціонує як універсальний комерційний банк, здійснює діяльність з урахуванням своїх інтересів, інтересів клієнтів та суспільства в цілому. Політика банку по обслуговуванню клієнтів підпорядкована роботі по забезпеченню надання всього спектру банківських послуг та отриманню прибутку від обслуговування клієнтів.

Основні види послуг, які надає Полікомбанк, за рахунок продажу яких отримано 10 або більше відсотків доходу за 2021 рік:

- кредитна лінія для клієнтів корпоративного бізнесу (ефективна відсоткова ставка 14-16%, середній обсяг - 5,8 млн. грн);
- короткостроковий вклад для корпоративних клієнтів в гривні до 3 місяців (ефективна відсоткова ставка 6,0% річних, середній вклад - 1,0 млн. грн);
- довгостроковий вклад для фізичних осіб на строк від 9 місяців до року з виплатою процентів в кінці строку (ефективна відсоткова ставка в гривні - 9,8% річних; в іноземній валюті - 1,50% річних; середній вклад - 109 тис. грн.. екв.);
- приймання готівкових платежів на користь юридичних і фізичних осіб (ефективна ціна не менше 20,0 грн та не більше 1000 грн за платіж, середній чек - 1 700 грн).

Ліцензії та дозволи, які має банк:

- Банківська ліцензія на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" від 07.11.2011 р № 152;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність від 14.09.2012 р. серія АД № 075840;
- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на провадження професійної

діяльності на ринках капіталу - депозитарна діяльність депозитарної установи від 20.08.2013 р. серія АЕ № 263217;

- Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на право здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає субброкерську діяльність від 01.07.2021 р. № 420.

Полікомбанк є уповноваженим банком, через який здійснюється виплата:

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

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.

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;
- здійснення грошових переказів через системи Велсенд, MoneyGram, Western Union та SWIFT;
- оренда індивідуальних сейфів.

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

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:

- a) ризик змін обмінного курсу - ризик знецінення вкладень в іноземну валюту внаслідок непередбаченої зміни обмінного курсу;

- b) ризик конвертування - пов'язаний з обмеженням в проведенні обмінних операцій;

- c) 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 комітетів 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 забезпечує дотримання основних економічних нормативів, що встановлені Національним банком України, є достатньо дієвою, охоплює управління всіма суттєвими ризиками, на які наражається банк.

У звітному році Полікомбанк продовжував здійснювати емісію та обслуговування національних платіжних карток ПРОСТІР. Станом на 01.01.2022 кількість активних платіжних карток, емітованих Полікомбанком складала 6,1 тис. шт.

На кінець 2021 року мережа банку складається з Головного офісу банку та 19 відділень. Регіони присутності: Чернівці та райони Чернівецької області (м. Прилуки, м. Ніжин, м. Корюківка, смт Сосниця, м. Бобровиця, м. Ічня, м. Мена), м. Дніпро, м. Київ. Інші точки продаж: банкомати - 27 шт, банківські термінали - 44 шт., сайт банку за допомогою он-лайн заявок: на кредит, на депозит, на оренду індивідуального сейфу.

Протягом звітного року припинення окремих видів банківських операцій не було.

Ситуація в економіці України упродовж більшої частини 2021 року, переважно, характеризувалася поступовим відновленням активності та зростанням після гальмування цих процесів у 2020 році, викликаного пандемією коронавірусу. Україні вдалося зберегти макроекономічну стабільність та загальмувати поширення пандемії COVID-19, успішно реалізовувати державні програми підтримки

економіки, відновити економічне зростання. За 9 місяців 2021 року економіка України продемонструвала 2,2% річного зростання, хоча це й не компенсувало минулорічного падіння (-4%).

Слід відзначити, що наприкінці року для економіки та фінансового сектору України посилювався ризик, пов'язаний із накопиченням військ РФ поблизу наших кордонів та загрозою ескалації воєнного конфлікту, який міг суттєво погіршити інвестиційну привабливість України.

Економічна криза, пов'язана з поширенням епідемії COVID-19, не призвела до порушення стабільності банківської системи в Україні.

Станом на 1 січня 2022 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мав 71 банк України.

Банківська система України зберегла значний запас потенціалу до кредитування: адекватність регулятивного капіталу банків на 01.12.2021 становила 21,44%, у тому числі основного капіталу - 14,45%, що понад як удвічі перевищує нормативні значення Н2 та Н3 (10% та 7% відповідно).

Регулятивний капітал банківської системи зріс з початку року на 17% - до 213 млрд. гривень, що є його історично найбільшим значенням.

Прибуток банківського сектору за 2021 рік сягнув історичного максимуму - 77,5 млрд. грн. Його чинниками були швидкий приріст чистих процентного і комісійного доходів та низькі відрахування до резервів. Рентабельність капіталу становила 35% порівняно з 19% торік.

У 2021 році було успішно продовжено стимулювання кредитування малого, середнього та мікробізнесу шляхом реалізації програми "Доступні кредити 5-7-9%" з компенсації частини процентної ставки за банківськими кредитами, а також надання пакетних гарантій під нові інвестиційні проекти. Це дозволило бізнесу отримати в 2021 році за програмою майже 23,5 тис. кредитів на загальну суму близько 62 млрд гривень.

У січні - листопаді 2021 р. експорт товарів становив 61,3 млрд дол. США, або 138,2 % порівняно із січнем - листопадом 2020 р., імпорту - 64,9 млрд дол., або 104,0 %. Негативне сальдо склало 3,6 млрд дол. (у січні - листопаді 2020 р. також негативне - 3,9 млрд дол.). Коефіцієнт покриття експортом імпорту становив 0,94 (у січні - листопаді 2020 р. - 0,92).

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) за рік у цілому становив 109,4 %. Індекс промислової продукції у 2021 році порівняно з 2020 роком склав 101,1 %. Індекс обсягу сільськогосподарського виробництва у 2021 році порівняно з 2020 роком становив 114,4 %. Індекс будівельної продукції становив 105,1 %. Обороти роздрібної торгівлі зріс у 2021 р. порівняно з 2020 р. на 10,7 %.

Індекс реальної заробітної плати в 2021 р. порівняно з 2020 р. становив 110,5 %. Заборгованість із виплати заробітної плати на 1 січня 2022 р. становила 3,2 млрд грн.

В 2021 році головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників.

За підсумками 2021 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 528 млн. грн, в тому числі строкові кошти - 297 млн. грн (56,2 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу - 231 млн грн (відповідно 43,8 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець року становив 463 млн грн без урахування резервів. Кредити надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям становили 446 млн грн (збільшення за рік - 35,2 %), фізичним особам - 17 млн грн (збільшення за рік - 13,1 %).

Частка кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів, наданих клієнтам, становила на 1 січня 2022 року 3,7 % (на 1 січня 2021 року - 4,4 %).

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2021 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку на 2018 - 2022 роки.

На 01.01.2022 значення регулятивного капіталу становило 256 млн. грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн. грн, загальна сума власного капіталу - 286 млн. грн.

За операціями, що здійснювались банком у 2021 році, отримано загальний позитивний результат - прибуток склав 6,1 млн грн.

Головними перевагами Полікомбанку є:

- гнучка тарифна політика;
- оперативність прийняття рішень та швидке реагування на запити клієнтів;
- індивідуальний підхід до корпоративного клієнта та можливість створення індивідуального фінансового продукту (на відміну від великих банків, де механізм обслуговування чітко регламентований і

розрахований на масове використання);

- банк добре знає своїх клієнтів, встановлює з ними тісний зв'язок, обізнаний у особливостях ведення бізнесу клієнта;
- висока якість обслуговування;
- наближеність до регіонального ринку, що дозволяє враховувати та швидко реагувати на зміни;
- кваліфікована участь у вирішенні фінансових проблем клієнтів.

Серед пріоритетів діяльності банку - сприяння розвитку 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 2 нежитлові приміщення/будівлі (пр.Миру,65, пр.Перемоги, 10) 9 автомобілів, постійно поновлюється парк комп'ютерної техніки, обладнання комп'ютерної мережі банку та офісного обладнання; відчужено 12 автомобілів та 6 нежитлових приміщень/будівель (пр.Миру,56, вул.Любецька, 60, пр.Миру, 33(ресторан), пр.Миру, 33 (Бар "Піна") будівля по пр.Миру, 33, будівля по вул.Київська, 3).

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 20 000,00 грн. та строком використання більше одного року.

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року на балансі банку враховуються власні та орендовані основні засоби на суму 82030 тис.грн., в т.ч.:

будівлі, споруди, передавальні пристрої	- 74837 тис. грн.;
машини та обладнання	- 708 тис. грн.;
транспортні засоби	- 2417 тис. грн.;
інші основні засоби	- 522 тис. грн.;
орендовані основні засоби	- 3546 тис.грн.

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

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року емітент не має основних засобів, щодо яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Протягом 2022 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 2021 році відносяться:

- поширення гострої респіраторної хвороби COVID-19, спричиненої коронавірусом SARS-CoV-2;
- військові дії на сході країни;
- коливання курсу гривні;
- звуження кола кредитоспроможних потенційних позичальників;

- низький захист прав кредиторів.

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 2021 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом та Бізнес-планом діяльності Полікомбанку на 2021 рік. Статутний капітал на кінець року становив 200 млн. грн., регулятивний - 256 млн. грн.

Підтримання необхідного рівня ліквідності забезпечувалося шляхом планування та дотримання нормативів ліквідності. Протягом 2021 року зазначені нормативи суворо контролювалися та не перевищували граничні значення, встановлені Постановою Правління НБУ від 28 серпня 2001 року N 368. На 01.01.2022 р. значення коефіцієнту покриття ліквідністю (LCR) за всіма валютами становить 289% при нормі не менше 105%. 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

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

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 жорсткої 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 продуктивний ряд банку, якість і вартість банківських продуктів.

Завдяки правильно обраній стратегії Полікомбанку вдалося забезпечити стабільну роботу та за підсумками 2021 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 2021 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

За період 2019 - 2021 роки Полікомбанк слідує незмінній меті: залишатись надійним партнером для клієнтів, підтримуючи їх плани та потреби на засадах повної прозорості і професійності, високих корпоративних стандартів. Завдяки правильно обраній стратегії вдалося забезпечити стабільну роботу та посилити свою позицію на ринку банківських послуг України.

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

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

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

Бізнес модель банку є гармонійним поєднанням двох напрямків:

- тісної співпраці з корпоративним бізнесом та
- орієнтації на клієнтів і розвиток роздрібного бізнесу.

Основні показники діяльності Полікомбанку:

№	Назва показника	На 01.01.2020	На 01.01.2021	На 01.01.2022
1	Регулятивний капітал, млн.грн	208,4	219,9	256,1
2	Загальні активи, млн.грн	660,4	819,5	835,8
3	Кредити, надані клієнтам (без врахування резервів), млн.грн	401,1	345,0	463,1
4	Залучені кошти клієнтів, млн.грн	374,8	527,6	528,0
5	Операційний прибуток, млн.грн	17,5	43,8	3,6

Національне рейтингове агентство "Рюрік" підтверджує Полікомбанку довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaA - інвестиційної категорії з прогнозом "стабільний" та підтверджує рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні r4. Присвоєння рейтинговим агентством кредитного рейтингу Полікомбанку є одним з показників його надійності, прозорості та публічності діяльності, оскільки рейтинг присвоюється тільки інформаційно відкритим компаніям.

IV. Інформація про органи управління

Орган управління	Структура	Персональний склад
Правління банку	3 комітети: - кредитний комітет; - комітет з управління активами та пасивами; - бюджетно-тарифний комітет	Голова Правління - Тарасовець Микола Павлович Член Правління, заступник Голови Правління - Сорока Наталія 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	Кількісний склад діючої Наглядової ради - 5 осіб, з них: незалежні члени - 3 особи, акціонер - 1 особа, представник акціонера - 1 особа, що відповідає вимогам ст.39 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та ст.53 Закону України "Про акціонерні товариства". Склад Наглядової ради оптимальний для виконання її функцій. Наглядовою радою створено комітет з питань аудиту, комітет з питань призначень та визначення винагород та комітет з управління ризиками. Кількісний склад комітетів - 3 особи, з них: незалежні члени - 2 особи, акціонер або представник акціонера - 1 особа. 1. Комітет Наглядової ради Полікомбанку з питань аудиту: - Бурмака Микола Олексійович - незалежний член - Голова Комітету; - Радченко Микола Олексійович - незалежний член; - Тарасовець Юрій Миколайович - акціонер. 2. Комітет Наглядової ради Полікомбанку з питань призначень та визначення винагород: - Радченко Микола Олексійович - незалежний член - Голова комітету; - Згонік Сергій Володимирович - незалежний член; - Глаголев Павло Олександрович - представник акціонера. 3. Комітет з управління ризиками: - Згонік Сергій Володимирович - 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) - Згонік Сергій Володимирович Член Наглядової ради (представник акціонера) - Глаголев Павло Олександрович Член Наглядової ради (акціонер) - Тарасовець Юрій Миколайович
Загальні збори акціонерів	Акціонери, які зареєструвались для участі у загальних зборах	Акціонери згідно з переліком акціонерів, які мають право на участь у загальних зборах

V. Інформація про посадових осіб емітента

1. Інформація щодо освіти та стажу роботи посадових осіб емітента

№ з/п	Посада	Прізвище, ім'я, по батькові	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Найменування підприємства, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Дата набуття повноважень та термін, на який обрано (призначено)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Голова Правління	Тарасовець Микола Павлович	1951	Вища	51	Полікомбанк, 19356610, Голова Правління	10.07.2012, безстроково
	Опис: Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 10.07.2012 (протокол № 09). Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримував. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи 51 рік. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: Голова Правління Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013). Особа на інших підприємствах посад не обіймає.						
2	Член Правління, заступник Голови Правління	Горнюк Євген Миколайович	1977	Вища	22	Полікомбанк, 19356610, заступник Голови Правління - начальник управління активних та пасивних операцій	05.09.2006, безстроково
	Опис: Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 05.09.2006 (протокол № 45). Рішенням Наглядової Ради Полікомбанку 23.07.2021 (протокол № 14) припинено 23.07.2021 повноваження члена Правління - заступника Голови Правління Горнюка Євгена Миколайовича у зв'язку зі звільненням за угодою сторін на підставі поданої заяви, відповідно до п. 9.3.2. и) Статуту Полікомбанку. В Полікомбанку обіймав посаду заступника Голови Правління. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримував. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи 22 роки. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: заступник Голови Правління Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013).						
3	Член Правління, начальник організаційно-правового відділу	Федорова Тамара Миколаївна	1961	Вища	43	Полікомбанк, 19356610, начальник організаційно-правового відділу	05.09.2006, безстроково
	Опис:						

	<p>Рішення про обрання особи на посаду було прийнято загальними зборами акціонерів 05.09.2006 (протокол № 45). В Полікомбанку обіймає посаду начальника організаційно-правового відділу. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи 43 роки. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: начальник організаційно-правового відділу Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013). Особа на інших підприємствах посад не обіймає.</p>						
4	Член Правління, начальник сектору фінансового моніторингу	Пономаренко Тетяна Анатоліївна	1983	Вища	16	Полікомбанк, 19356610, фахівець з фінансового моніторингу сектору фінансового моніторингу	23.01.2014, безстроково
	<p>Опис: Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 23.01.2014 (протокол № 2). В Полікомбанку обіймає посаду начальника сектора фінансового моніторингу. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має Загальний стаж роботи 16 років. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: начальник сектора фінансового моніторингу Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013). Особа на інших підприємствах посад не обіймає.</p>						
5	Член Правління, начальник фінансово-економічног о управління	Ховрич Андрій Іванович	1978	Вища	24	Полікомбанк, 19356610, начальник фінансово-економічного відділу	07.04.2014, безстроково
	<p>Опис: Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Спостережною радою 07.04.2014 (протокол № 05). В Полікомбанку обіймає посаду начальника фінансово-економічного управління. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримував. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи 24 роки. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: начальник фінансово-економічного управління Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013). Особа на інших підприємствах посад не обіймає.</p>						
6	Член Правління, заступник Голови Правління	Сорока Наталія Миколаївна	1977	Вища	22	Полікомбанк, 19356610, заступник Голови Правління Полікомбанку	25.02.2020, безстроково
	<p>Опис: Рішення про обрання особи на посаду було прийнято Наглядовою Радою 24.02.2020 (протокол № 05).</p>						

	<p>В Полікомбанку обіймає посаду заступника Голови Правління - начальника управління активних і пасивних операцій. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи 22 рік.</p> <p>Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з 07.08.2006 по 30.09.2018 економіст I категорії відділу активних та пасивних операцій Полікомбанку, з 01.10.2018 по 02.06.2019 провідний економіст відділу активних та пасивних операцій Полікомбанку, з 03.06.2019 по 17.02.2020 начальник відділу активних та пасивних операцій Полікомбанку, з 18.02.2020 по 24.02.2020 заступник Голови Правління Полікомбанку, з 25.02.2020 по теперішній час член Правління - заступник Голови Правління Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013). Особа на інших підприємствах посад не обіймає.</p>						
	Член Правління. Головний бухгалтер	Дудко Марина Миколаївна	1978	Вища	20	Полікомбанк, 19356610, заступник головного бухгалтера - начальник відділу адміністративно-управлінськ их розрахунків	26.04.2016, безстроково
7	<p>Опис:</p> <p>Рішення про обрання особи на посаду члена правління було прийнято Спостережною радою 26.04.2016 (протокол № 11). За наказом Голови Правління від 21.06.2016 № 96-ОС у зв'язку з отриманням письмової згоди Національного банку України Дудко Марину Миколаївну призначено з 21 червня 2016 року головним бухгалтером. Заробітна плата виплачувалась відповідно до штатного розпису, іншої винагороди не отримувала. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи 20 років. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: головний бухгалтер Полікомбанку (вул. О. Молодчого, 46, м. Чернігів, 14013). Особа на інших підприємствах посад не обіймає.</p>						
	Голова Наглядової ради (незалежний член)	Радченко Микола Олексійович	1952	Вища	47	д/в, д/в, пенсіонер	20.12.2019, на 3 роки
8	<p>Опис:</p> <p>Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол від 20.12.2019 № 77) обрано Членом Наглядової ради на 3 роки як незалежного члена. Рішенням Наглядової ради від 20.12.2019 (протокол № 31) обрано Головою Наглядової ради. Посадовій особі сплачувалась фіксована винагорода відповідно до умов цивільно-правового договору. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи 47 років. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: з лютого 2013 року по вересень 2016 року - директор з кадрових та загальних питань ПАТ "ЧЕЗАРА", (ідентифікаційний код ЄДРПОУ 14307392, вул. Захисників України, буд. 25, м. Чернігів, 14030), з жовтня 2016 року - пенсіонер, з січня 2018 року по травень 2018 року - директор ПрАТ "Антал-Експерт" (ідентифікаційний код ЄДРПОУ 14237421, проспект Перемоги, буд. 39, м. Чернігів, 14017).</p>						
9	Член Наглядової ради (акціонер)	Тарасовець Юрій Миколайович	1975	Вища	20	ТОВ "ОСНОВА-БУД-ПРИЛУКИ", 35884120, комерційний	20.12.2019, на 3 роки

						директор	
	Опис: Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів 20.12.2019 (протокол № 77) обрано Членом Наглядової ради на 3 роки як акціонера. Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи 20 років. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: - з липня 2008 року - фізична особа-підприємець; - з травня 2008 року - комерційний директор ТОВ "ОСНОВА-БУД-ПРИЛУКИ" (код ЄДРПОУ 35884120, вул. Івана Скоропадського, буд. 95, м. Прилуки, Чернігівська обл., 17500); - з квітня 2013 року - член Наглядової ради ПрАТ "Ресторан "Градецький", з березня 2016 року - Голова Наглядової ради ПрАТ "Ресторан "Градецький" (код ЄДРПОУ 14231708, пр-т Миру, 68, м. Чернігів, 14005); - з квітня 2016 року - Голова Наглядової ради ПрАТ "Чернігівводпроект" (код ЄДРПОУ 01039599, пр-т Перемоги, 39, м. Чернігів, 14017); - з квітня 2018 року - Голова Наглядової ради АТ "Готель "Градецький" (код ЄДРПОУ 14231468, пр-т Миру, 68, м. Чернігів, 14005); - з квітня 2018 року - президент громадської організації "Федерація шахів Чернігівської області" (код ЄДРПОУ 39056836, пр-т Миру, буд. 68, офіс 206, м. Чернігів, 14005). - з квітня 2021 року - член Наглядової ради ПАТ "Чернігівська швейна фабрика "Елегант" (код ЄДРПОУ 05502634, пр-т Перемоги, 41, м. Чернігів, 14017); - з вересня 2021 року - Голова Наглядової ради ПАТ "АТП 2550" (код ЄДРПОУ 05520371, пр-т Миру, 235А, м. Чернігів, 14029).						
10	Член Наглядової ради (представник акціонера)	Глаголев Павло Олександрович	1981	Вища	18	ПрАТ "Рекламний комбінат", 14232168, юрисконсульт	20.12.2019, на 3 роки
	Опис: Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів 20.12.2019 (протокол № 77) обрано членом Наглядової ради на 3 роки як представника акціонера. Винагорода посадовій особі в будь-якій формі емітентом не сплачувалась. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи 18 років. Перелік посад, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: - з лютого 2003 року - юрисконсульт ПрАТ "Рекламний комбінат" (до травня 2016 ПАТ "Рекламний комбінат"), (код ЄДРПОУ 14232168, вул. Івана Мазепи, буд. 53, м. Чернігів, 14017); - з квітня 2017 року - член Наглядової ради ПрАТ "Еліта", (код ЄДРПОУ 00310120, вул. Освіти, буд. 10, смт. Сосниця, Сосницький р-н, Чернігівська обл., 16100); - з листопада 2021 року - директор за сумісництвом ТОВ "Науково-виробнича комерційна фірма "Кронтекс" Лтд" (код ЄДРПОУ 22815470, вул. Шевченка 42, м. Чернігів, 14027).						
11	Член Наглядової ради (незалежний член)	Бурмака Микола Олексійович	1954	Вища	47	Київський національний економічний університет, 02070884, професор кафедри міжнародного менеджменту	20.12.2019, на 3 роки
	Опис:						

	<p>Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів (протокол від 20.12.2019 № 77) обрано Членом Наглядової ради на 3 роки як незалежного члена. Посадовій особі сплачувалась фіксована винагорода відповідно до умов цивільно-правового договору. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. загальний стаж роботи 47 років. з вересня 2016 року - професор кафедри міжнародного менеджменту Київського національного економічного університету ім. Вадима Гетьмана, з вересня 2020 - завідувач кафедри міжнародного менеджменту Київського національного економічного університету ім. Вадима Гетьмана(код ЄДРПОУ 02070884, пр т Перемоги, буд. 54/1, м. Київ, 03057).</p>						
	Член Наглядової ради (незалежний член)	Згонік Сергій Володимирович	1956	Вища	43	ТОВ "БДО Консалтинг", 32650907, старший юрист юридичного департаменту	20.12.2019, на 3 роки
12	<p>Опис: Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів 20.12.2019 (протокол № 77) обрано Членом Наглядової ради на 3 роки як незалежного члена. Посадовій особі сплачувалась фіксована винагорода відповідно до умов цивільно-правового договору. Непогашеної судимості за корисливі та посадові злочини особа не має. Загальний стаж роботи 43 роки. Посади, які особа обіймала протягом останніх п'яти років: - з квітня 2016 року по січень 2018 року - заступник директора ТОВ "Юридична компанія "ЛЕКСЕЛ", (код ЄДРПОУ 32311569); - з лютого 2018 року - старший юрист юридичного департаменту ТОВ "БДО КОНСАЛТИНГ", (код ЄДРПОУ 32650907, вул. А. Фабра, буд. 4, м. Дніпро, 49000); - з серпня 2021 року - директор ТОВ "Добропул", (код ЄДРПОУ 43729764, пр-т Відрадний, 22-Б, м. Київ, 03061).</p>						

2. Інформація про володіння посадовими особами емітента акціями емітента

Посада	Прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи або повне найменування 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
Голова Правління	Тарасовець Микола Павлович	747 621	3,7381	747 621	0
Член Правління	Горнюк Євген Миколайович	0	0	0	0
Член Правління	Федорова Тамара Миколаївна	0	0	0	0
Член Правління	Пономаренко Тетяна Анатоліївна	0	0	0	0
Член Правління	Сорока Наталія Миколаївна	0	0	0	0
Член Правління	Ховрич Андрій Іванович	0	0	0	0
Член Правління, Головний бухгалтер	Дудко Марина Миколаївна	0	0	0	0
Голова Наглядової ради	Радченко Микола Олексійович	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Тарасовець Юрій Миколайович	4 618 328	23,0916	4 618 328	0
Член Наглядової ради	Глаголев Павло Олександрович	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Бурмака Микола Олексійович	0	0	0	0
Член Наглядової ради	Згонік Сергій Володимирович	0	0	0	0

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

Протягом 2021 року члену Правління виплата зі звільнення склала 55 тис. грн. (компенсація невикористаних щорічних відпусток). Інші компенсації члену Правління у зв'язку із завершенням трудової діяльності не виплачувались. В Полікомбанку винагороди або компенсації, які мають бути виплачені посадовим особам Емітента в разі їх звільнення, відсутні 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, 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			0,0025
Зібла Світлана Миколаївна			0,3433
Тарасовець Микола Павлович			3,7381
Лебедева Надія Іванівна			0,0636
Стрюков Володимир Петрович			0,0624
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			4,798

VII. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

В довгостроковій перспективі Полікомбанк визначив такі стратегічні цілі:

- о сприяння розвитку галузей народного господарства;
- о кредитна підтримка місцевого товаровиробника;
- о подальше розширення мережі пунктів продажу банківських продуктів;
- о 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 2021 року мережа відділень Полікомбанку складалася з 20 банківських установ. В 2021 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 - 256 млн грн.

На кінець 2021 року розмір активів банку становив 836 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали грошові кошти та їх еквіваленти й кредити клієнтам - відповідно 30,6% та 52,4 % станом на кінець дня 31 грудня 2021 року.

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (63,2 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець 2021 року становив 528 млн грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 56,2 % (їх розмір на кінець 2021 року склав 297 млн грн, питома вага коштів на вимогу - відповідно 43,8 % (їх розмір на кінець 2021 року склав 231 млн грн).

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

В 2021 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 2021 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.

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;
- процентний ризик;
- ринковий ризик;
- операційний ризик.

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

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

Для оцінки ризику ліквідності в банку розроблено і затверджено політику управління ризиком ліквідності та методику розрахунку ризику ліквідності. В процесі визначення та оцінки ризику ліквідності банк контролює дотримання нормативів та лімітів, аналізує геп розриви, зокрема класифікує активи за ступенем ліквідності, здійснює характеристики джерел покриття дефіциту ліквідності. Також представлено систему звітності, що включає інформацію про кількість порушень нормативів та лімітів ризику ліквідності, причини порушень, заходи, що здійснені для уникнення порушень.

Для оцінки кредитного ризику в банку розроблено і затверджено кредитну політику та методику розрахунку розміру кредитного ризику. В документах розкрито мету і задачі, принципи управління кредитним ризиком, стратегія, методи, інструменти, форми звітності та відповідальність щодо управління кредитним ризиком.

Для оцінки процентного ризику в банку розроблено і затверджено політику управління процентним ризиком банківської книги. Документом встановлено стратегію, методи, інструменти, заходи з управління процентним ризиком. Визначення та оцінка процентного ризику, ліміти та методи управління процентним ризиком здійснюються відповідно до методики розрахунку процентного ризику.

Для оцінки ринкового ризику в банку затверджено політику управління ринковим ризиком, в якій визначено мету, задачі, принципи, перелік лімітів для контролю за ринковими ризиками та порядок їх установлення, а також підходи щодо виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення ринкових ризиків. Визначення та оцінка ринкового ризику здійснюється відповідно до затвердженої методики розрахунку ринкових ризиків.

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

Найбільшої уваги потребує підбір висококваліфікованих фахівців, необхідної банку кваліфікації, дефіцит яких спостерігається на ринку праці та в пріоритеті програма внутрішнього навчання працівників.

4. Звіт про корпоративне управління:

1) посилання на:

власний кодекс корпоративного управління, яким керується емітент

Корпоративне управління в Банку здійснюється відповідно до вимог чинного законодавства України, в тому числі Закону України "Про банки і банківську діяльність", Закону України "Про акціонерні товариства", нормативно-правових актів НБУ та НКЦПФР, а також відповідно до Статуту Банку та Кодексу корпоративного управління Полікомбанку, затвердженого Загальними зборами акціонерів 25 квітня 2019 року, протокол № 76. Текст Кодексу перебуває у публічному доступі в мережі Інтернет на сторінці Полікомбанку за посиланням http://www.policombank.com/data/policombank_kodeks_2019.pdf. Кодекс корпоративного управління Банку визначає засади та принципи корпоративного управління в Банку, принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників Банку та інформаційної відкритості.

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

Полікомбанк не користується кодексом корпоративного управління фондової біржі, об'єднання юридичних осіб або іншим кодексом корпоративного управління. Банком не приймалося рішення про добровільне застосування перелічених кодексів. Крім того, акції Полікомбанку на фондових біржах не торгуються, Полікомбанк не є членом будь-якого об'єднання юридичних осіб. У зв'язку з цим, посилання на зазначені в цьому пункті кодекси не наводяться.

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

Протягом року в діяльності Банку відхилень від Кодексу не було, органи управління Полікомбанку дотримувались принципів корпоративного управління, викладених у Кодексі та Статуті, рішення не застосовувати деякі положення Кодексу не приймалися.

3) інформація про загальні збори акціонерів (учасників)

Вид загальних зборів	річні	позачергові
	X	
Дата проведення	27.04.2021	
Кворум зборів	66,5466	
Опис	<p>У звітному році річні загальні збори акціонерів проведено 27.04.2021. Загальні збори скликано відповідно до рішення Наглядової ради емітента. Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились.</p> <p>Відповідно до Свідцтв 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: 21 квітня 2021 року. Загальна кількість осіб, включених до переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах: 134 особи, яким належить 19 976 204 простих іменних та 22 200 штук привілейованих іменних акцій. На рахунках в Центральному депозитарії обліковуються акції власників цінних паперів, передані 1 депозитарною установою (Публічне акціонерне товариство "Банк "Демарк"), тому щодо цих акціонерів, яким належить 1 596 шт. простих іменних акцій, не включена інформація до переліку акціонерів, які мають право на участь у зборах.</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: 238 176 шт., які належать 63 акціонерам. Банк не має викуплених акцій. Таким чином, для визначення кворуму на загальних зборах акціонерів Банку враховується 19 738 028 голосуючих простих акцій.</p> <p>Кількість акціонерів - власників голосуючих простих акцій, які зареєструвались для участі у загальних зборах Банку: 4 (чотири) особи, яким належить 13 134 981 голос, що становить 66,5466% від загальної кількості голосів, які враховуються під час визначення кворуму та голосування на зборах.</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 Наглядової ради за 2020 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду та затвердження заходів за результатами його розгляду. 4. Розгляд звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2020 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) Полікомбанку за 2020 рік. 7. Розподіл чистого прибутку 2020 року. 8. Визначення основних напрямів діяльності Полікомбанку на 2021-2022 роки. 9. Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів. 	

	<p>10. Внесення змін до Положення про Правління Полікомбанку.</p> <p>Результати розгляду питань порядку денного:</p> <p>1. Обрати лічильну комісію у складі 3 осіб: Овчаренко Ігор Михайлович - голова, Гаврилівна Ольга Валеріївна, Федосок Олена Петрівна.</p> <p>2. Обрати для проведення Загальних зборів акціонерів Товариства Голову зборів Радченка Миколу Олексійовича, секретаря зборів Павленко Юлію Петрівну.</p> <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 15 хвилин на одну особу, на обговорення (виступи, питання) - до 5 хвилин на особу.</p> <p>3. Затвердити звіт Наглядової ради за 2020 рік. Заходи за результатами розгляду звіту не затверджувати.</p> <p>4. Затвердити Звіт про винагороду членів Наглядової ради Полікомбанку за 2020 рік.</p> <p>5. Затвердити звіт незалежного аудитора ТОВ "КІЇВАУДИТ" за результатами аудиту фінансової звітності Акціонерного товариства "Полікомбанк" за 2020 рік, заходи за результатами розгляду звіту зовнішнього аудитора за 2020 рік не затверджувати.</p> <p>6. Затвердити річний звіт Полікомбанку (річну фінансову звітність, складену за МСФЗ) за 2020 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.</p> <p>7. Чистий прибуток Полікомбанку за результатами діяльності в 2020 році становить: 5 011 558 (п'ять мільйонів одинадцять тисяч п'ятсот п'ятдесят вісім) гривень 85 копійок.</p> <p>Чистий прибуток за результатами діяльності в 2020 році розподілити таким чином:</p> <ul style="list-style-type: none"> - до резервного капіталу 251 000 (двісті п'ятдесят одна тисяча) гривень 00 копійок, - залишок прибутку у розмірі 4 760 558 (чотири мільйони сімсот шістдесят тисяч п'ятсот п'ятдесят вісім) гривень 85 копійок не розподіляти. <p>8. Затвердити основні напрями діяльності Полікомбанку на 2021-2022 роки.</p> <p>9. Надати попередню згоду на вчинення значних правочинів, які можуть вчинятись Полікомбанком до 26.04.2022, а саме щодо придбання депозитних сертифікатів Національного банку України на граничну сукупну вартість 15 000 000 000 (п'ятнадцять мільярдів) гривень.</p> <p>10. Затвердити зміни до Положення про Правління Полікомбанку шляхом викладення у новій редакції. Доручити Голові та секретарю Загальних зборів акціонерів підписати Положення про Правління Полікомбанку</p> <p>Завершення загальних зборів 27.04.2021 о 15:45.</p> <p>За результатами голосування оформлено протоколи про підсумки голосування. Дата складення протоколів про підсумки голосування: 27.04.2021.</p> <p>Дата складення протоколу річних Загальних зборів акціонерів: 28.04.2021.</p>
--	--

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

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

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

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

У який спосіб відбувалось голосування з питань порядку денного на загальних зборах останнього разу у звітному році?

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

Які основні причини скликання останніх позачергових зборів у звітному році?

	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 (зазначити)		

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

	Так	Ні
		X

У разі скликання позачергових загальних зборів зазначаються 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 голосуючих акцій товариства	Додаткової інформації немає.	
Інше (зазначити)	Додаткової інформації немає.	

У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Додаткової інформації немає.
У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення	Позачергові загальні збори акціонерів протягом звітнього року не скликались та не проводились.

4) інформація про наглядову раду та виконавчий орган емітента

Склад наглядової ради (за наявності)

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Радченко	X		Голова Наглядової ради Полікомбанку, незалежний член

Микола Олексійович			<p>Наглядової ради, голова комітету з питань призначень та визначення винагород, член комітету з питань аудиту, член комітету з управління ризиками. Рік народження - 1952. Освіта - вища технічна та економічна. Заслужений економіст України. Посад в інших підприємствах не обіймає.</p> <p>Голова Наглядової ради:</p> <ul style="list-style-type: none"> - організує роботу Ради та здійснює контроль за реалізацією плану роботи, затвердженого Радою; - скликає засідання Ради та головує на них, визначає порядок денний засідань; - забезпечує щорічну оцінку ефективності діяльності Ради та її комітетів; - затверджує порядок денний засідань Ради, забезпечує дотримання порядку денного засідань; - забезпечує відкрите обговорення та вільний обмін думками на засіданнях Ради і належний рівень (повноту) розгляду на них усіх питань; - організовує роботу по створенню комітетів Ради, висування членів Ради до складу комітетів, координує діяльність, зв'язки комітетів між собою та іншими органами і посадовими особами Банку; - забезпечує належну професійну орієнтацію та вводить в курс справ (ознайомлює) нових членів Ради; - відкриває Загальні збори, організовує обрання секретаря Загальних зборів; - головує на Загальних зборах Банку; - готує і підписує звіт річним Загальним зборам; - укладає від імені Банку строкові трудові договори (контракти) з Головою та членами Правління Банку; - співпрацює з Головою та членами Правління, начальником підрозділу внутрішнього аудиту, головним ризик-менеджером та головним комплаєнс-менеджером, а також з акціонерами Банку, керує роботою Корпоративного секретаря; - підписує листи від імені Ради; - здійснює інші функції, необхідні для ефективної діяльності Ради Банку в межах своєї компетенції, визначені законодавством України, Статутом, Положенням про Наглядову раду та внутрішніми документами Банку.
Бурмака Микола Олексійович	X		<p>Незалежний член Наглядової ради, голова комітету з питань аудиту. Рік народження - 1954. Освіта - вища технічна та економічна. Кандидат економічних наук, доцент. Заслужений економіст України. Обіймає посаду завідувача кафедри міжнародного менеджменту Київського національного економічного університету ім. Вадима Гетьмана (оплачувана діяльність).</p> <p>Члени Ради Банку під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - брати участь у засіданнях Правління Банку, мати можливість безпосередньо взаємодіяти з кожним із членів Правління Банку; - ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку

			<p>незалежно від їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків;</p> <ul style="list-style-type: none"> - заслуховувати звіти Правління, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку; - вимагати позачергового скликання засідання Ради; - залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Банку; - надавати у письмовій формі зауваження на рішення Ради.
Тарасовець Юрій Миколайович		X	<p>Член Наглядової ради, акціонер, член комітету з питань аудиту, член комітету з управління ризиками. Рік народження-1975. Освіта - вища економічна. Обіймає посади: комерційний директор ТОВ "ОСНОВА-БУД-ПРИЛУКИ" (оплачувана діяльність), працює як фізична особа-підприємець (оплачувана діяльність), Голова Наглядової ради ПрАТ "Ресторан "Градецький" (безоплатна діяльність), Голова Наглядової ради ПрАТ "Чернігівводпроект" (безоплатна діяльність), Голова Наглядової ради АТ "Готель Градецький" (безоплатна діяльність), Голова Наглядової ради ПрАТ "АТП 2550"(безоплатна діяльність), член Наглядової ради ПрАТ "ЧШФ Елегант" (безоплатна діяльність), Президент громадської організації "Федерація шахів Чернігівської області" (безоплатна діяльність).</p> <p>Члени Ради Банку під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - брати участь у засіданнях Правління Банку, мати можливість безпосередньо взаємодіяти з кожним із членів Правління Банку; - ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків; - заслуховувати звіти Правління, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку; - вимагати позачергового скликання засідання Ради; - залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Банку; - надавати у письмовій формі зауваження на рішення Ради.
Згонік Сергій Володимирович	X		<p>Незалежний член Наглядової ради, голова комітету з управління ризиками, член комітету з питань призначень та визначення винагород. Рік народження - 1956. Освіта - вища юридична. Обіймає посаду старшого юриста юридичного департаменту ТОВ "БДО КОНСАЛТИНГ" (оплачувана діяльність), директор ТОВ "ДОБРОПУЛ" (оплачувана діяльність).</p> <p>Члени Ради Банку під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право:</p>

			<ul style="list-style-type: none"> - брати участь у засіданнях Правління Банку, мати можливість безпосередньо взаємодіяти з кожним із членів Правління Банку; - ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків; - заслуховувати звіти Правління, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку; - вимагати позачергового скликання засідання Ради; - залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Банку; - надавати у письмовій формі зауваження на рішення Ради.
Глаголев Павло Олександрович		X	<p>Член Наглядової ради, представник акціонера, член комітету з питань призначень та визначення винагород. Рік народження - 1981. Освіта - вища юридична. Обіймає посади: юрисконсульт ПрАТ "Рекламний комбінат" (оплачувана діяльність), член Наглядової ради ПрАТ "Еліта" (безоплатна діяльність), директор за сумісництвом ТОВ "Кронтекс" Лтд"(оплачувана діяльність).</p> <p>Члени Ради Банку під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - брати участь у засіданнях Правління Банку, мати можливість безпосередньо взаємодіяти з кожним із членів Правління Банку; - ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від їх місцезнаходження, та афілійованих осіб Банку, право доступу до системи автоматизації банківських операцій та право отримувати інформацію від керівників і працівників Банку з питань, що виникають у зв'язку з виконанням ними функціональних обов'язків; - заслуховувати звіти Правління, посадових осіб Банку з окремих питань діяльності Банку; - вимагати позачергового скликання засідання Ради; - залучати експертів до аналізу окремих питань діяльності Банку; - надавати у письмовій формі зауваження на рішення Ради.

Чи проведені засідання наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень; процедури, що застосовуються при прийнятті наглядовою радою рішень; визначення, як діяльність наглядової ради зумовила зміни у	<p>Наглядовою радою у 2021 році було проведено 22 засідання, на яких були розглянуті і прийняті наступні рішення щодо:</p> <ul style="list-style-type: none"> - затвердження плану роботи Наглядової ради на 2021 рік; - затвердження звітів про аудиторську перевірку відділом внутрішнього аудиту; - затвердження декларації схильності до ризиків на 2021 рік; - виконання плану роботи підрозділів контролю Наглядової ради за 2020 рік, прийняття рішення за наслідками їх розгляду; - затвердження плану роботи підрозділів контролю на 2021 рік; - затвердження звіту Правління Полікомбанку про здійснювані заходи щодо оновлення інформації щодо переліку пов'язаних осіб та операції з ними
--	---

<p>фінансово-господарській діяльності товариства</p>	<p>за 2020 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду;</p> <ul style="list-style-type: none"> - затвердження звіту про проведення внутрішньої оцінки ефективності та якості роботи відділу внутрішнього аудиту за 2020 рік, звіту щодо програми забезпечення та підвищення якості роботи, прийняття рішення за наслідками його розгляду; - затвердження внутрішніх нормативних документів Полікомбанку; - затвердження Звітів Правління про виконання Бізнес-плану та Стратегічного плану; - затвердження квартальних звітів підрозділів контролю Наглядової ради; - затвердження завдань Правлінню на 2021 рік; - організації проведення річних загальних зборів акціонерів; - затвердження регулярної річної інформації банку як емітента цінних паперів за 2020 рік; - щодо виплати дивідендів за 2020 рік по привілейованим акціям; - затвердження звітів Комітету з питань аудиту, Комітету з управління ризиками та Комітету з питань призначень та визначення винагород; - затвердження звітів про оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю за 2020 рік; - затвердження Звітів про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради та Правління у 2020 році; - затвердження Положення про винагороду членів Правління Полікомбанку; - затвердження Звіту про результати оцінки ризик-профілю банку та проблемні питання, пов'язані із створенням належної організації внутрішньобанківської системи протидії запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за 2020 рік; - погодження проекту нової редакції Положення про Правління; - погодження Звіту про винагороду членів Наглядової ради; - затвердження Звіту про винагороду членів Правління за 2020 рік; - погодження Звіту Наглядової ради Полікомбанку за 2020 рік; - затвердження Звіту про виконання плану роботи з проблемними активами за 2020 рік; - визначення Кваліфікованого незалежного експерта (групи експертів) для проведення зовнішньої оцінки функції внутрішнього аудиту Полікомбанку за період 2016 - 2020 роки та затвердження умов договору про надання консультаційних послуг; - затвердження Звіту про незалежну зовнішню оцінку якості внутрішнього аудиту Акціонерного товариства "Полікомбанк" за період 2016-2020 р.р.; - визначення аудиторської фірми для проведення обов'язкового зовнішнього аудиту фінансової звітності Полікомбанку за 2021 рік станом на кінець дня 31.12.2021, в т.ч. здійснення оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на кінець дня 31.12.2021; - внесення змін до організаційної структури Полікомбанку в новій редакції; - затвердження умов договору про надання аудиторських послуг аудиторською фірмою ТОВ "КИЇВАУДИТ" та укладення відповідного договору; - внесення змін до Стратегічного плану Полікомбанку на 2018-2022 роки;
--	--

	<ul style="list-style-type: none"> - затвердження Плану фінансування банку в кризових ситуаціях (CFP-Contingency Funding Plan); - затвердження результатів перевірки керівників банку, начальника відділу внутрішнього аудиту, головного комплаєнс-менеджера кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежних членів Наглядової ради - також на відповідність вимогам щодо незалежності, перевірки відповідності члена Правління - начальника сектору фінансового моніторингу Полікомбанку вимогам, встановленим до відповідального працівника банку Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та Положенням про здійснення фінансового моніторингу, затвердженим Постановою правління НБУ від 19.05.2020 № 65; - проведення позачергових загальних зборів акціонерів Полікомбанку; - затвердження Бізнес-плану Полікомбанку на 2022 рік; - затвердження Плану відновлення діяльності; - затвердження бюджетів на 2022 рік підрозділів контролю Наглядової ради. <p>Наглядова рада проводила засідання регулярно, на її засіданнях прийняті важливі рішення щодо діяльності Банку. План роботи Наглядової ради на 2021 рік виконано. Процедури, що застосовувались при прийнятті Наглядовою радою рішень, були ефективними та достатніми, а взаємодія Наглядової ради із Правлінням та керівниками підрозділів контролю відбувалась на прийнятному рівні.</p> <p>Члени Наглядової ради керувались у своїй діяльності чинним законодавством України, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, договором між членом Наглядової ради та Банком, іншими внутрішніми документами Банку, а також Методичними рекомендаціями щодо вдосконалення корпоративного управління в банках України; діяли в інтересах Банку добросовісно, розумно та не перевищували своїх повноважень; виконували рішення, прийняті Загальними зборами акціонерів та Наглядовою Радою.</p> <p>Ефективна робота Наглядової ради забезпечила стабільну, безперебійну діяльність Банку відповідно до вимог чинного законодавства.</p>
--	---

Комітети в складі наглядової ради (за наявності)?

	Так	Ні	Персональний склад комітетів
З питань аудиту	X		Бурмака Микола Олексійович (незалежний член) - Голова комітету, Радченко Микола Олексійович (незалежний член), Тарасовець Юрій Миколайович (акціонер)
З питань призначень	X		Радченко Микола Олексійович (незалежний член) - Голова комітету, Згонік Сергій Володимирович (незалежний член), Глаголев Павло Олександрович (представник акціонера)
З винагород	X		Радченко Микола Олексійович (незалежний член) - Голова комітету, Згонік Сергій Володимирович (незалежний член), Глаголев Павло Олександрович (представник акціонера)
Інше (зазначити)	з управління ризиками		Згонік Сергій Володимирович (незалежний член) - Голова комітету, Радченко Микола Олексійович (незалежний член), Тарасовець Юрій Миколайович (акціонер)

<p>Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень</p>	<p>1. Комітет з питань аудиту Наглядової ради.</p> <p>Протягом 2021 року Комітетом з питань аудиту Наглядової ради було проведено 17 засідань, зокрема розглянуто наступні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> - розгляд звіту відділу внутрішнього аудиту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок за 2020 рік із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності відділу внутрішнього аудиту; - розгляд звіту про оцінку ефективності діяльності відділу внутрішнього аудиту за 2020 рік; - розгляд плану проведення відділом внутрішнього аудиту аудиторських перевірок на 2021 рік; - визначення кваліфікованого незалежного експерта (групи експертів) для проведення зовнішньої оцінки функції внутрішнього аудиту Полікомбанку за період 2016 - 2020 роки та затвердження умов договору про надання консультаційних послуг; - розгляд Звіту про незалежну зовнішню оцінку якості внутрішнього аудиту Акціонерного товариства "Полікомбанк "за період 2016-2020 р.р., яка була проведена ПП "АФ "АУДИТ- ОПТИМ"; - розгляд звітів про аудиторські перевірки відділом внутрішнього аудиту; - розгляд кадрових питань відділу внутрішнього аудиту; - розгляд нових редакцій посадових інструкцій працівників відділу внутрішнього аудиту; - розгляд Програми професійного розвитку внутрішніх аудиторів Полікомбанку на 2021-2022 роки; - розгляд Порядку проведення конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності, які можуть бути призначені для надання послуг з обов'язкового аудиту фінансової звітності; - розгляд звітів Комітету з питань аудиту; - розгляд бюджету на 2022 рік відділу внутрішнього аудиту <p>Комітет розглянув та рекомендував Наглядовій раді винести на затвердження Загальними зборами акціонерів Звіту незалежного аудитора ТОВ " КИЇВАУДИТ", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 0120451, за результатами обов'язкового аудиту річної фінансової звітності банку за 2020 рік станом на кінець дня 31.12.2020 і здійснення оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на кінець дня 31.12.2020 без зауважень та додаткових заходів.</p> <p>На виконання абзацу 2 частини 6 статті 56 Закону України "Про акціонерні товариства" слід зазначити, що протягом 2021 року зауваження з боку Комітету щодо незалежності проведення зовнішнього аудиту відсутні.</p> <p>2. Комітет з питань призначень та визначення винагород. Наглядової ради</p> <p>Протягом 2021 року Комітетом з питань призначень та визначення винагород було проведено 7 засідань, зокрема розглянуто наступні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> - продовження трудового договору з начальником підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс); - кадровий резерв членів Правління та керівників органів контролю на 2021 рік; - розгляд Звітів про оцінку ефективності діяльності Правління, Наглядової ради, підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) у 2020 році - розгляд Звіту про діяльність Комітету з питань призначень та визначення винагород Наглядової ради у 2020 році; - розгляд Звіту про винагороду членів Наглядової ради Полікомбанку, членів Правління Полікомбанку за 2020 рік; - розгляд Звіту Наглядової ради Полікомбанку за 2020 рік; - погодження проєкту нової редакції Положення про Правління; - надання рекомендацій Наглядовій раді щодо обрання корпоративного секретаря; - погодження змін до організаційної структури Полікомбанку в новій редакції; - розгляд бюджетів на 2022 рік органів контролю Наглядової ради: підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс); - розгляд звітів про результати перевірки керівників банку, начальника відділу
---	--

	<p>внутрішнього аудиту, головного комплаєнс-менеджера кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежних членів Наглядової ради - також на відповідність вимогам щодо незалежності, перевірку відповідності члена Правління - начальника сектору фінансового моніторингу Полікомбанку вимогам, встановленим до відповідального працівника банку Законом України "Про запобігання та протидію легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" та Положенням про здійснення фінансового моніторингу, затвердженим Постановою правління НБУ від 19.05.2020 № 65.</p> <p>3. Комітет з управління ризиками Наглядової ради.</p> <p>Протягом 2021 року Комітетом з управління ризиками Наглядової ради було проведено 17 засідань, зокрема розглянуто наступні питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> - розгляд декларації схильності до ризиків на 2021 рік; - розгляд звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу з управління ризиками про виконання плану роботи підрозділу за 2020 рік; - погодження плану роботи підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу з управління ризиками на 2021 рік; - розгляд звіту про оцінку ефективності діяльності підрозділу з управління ризиками у 2020 році; - розгляд Звіту про результати оцінки ризик-профілю банку та проблемні питання, пов'язані зі створенням належної організації внутрішньобанківської системи протидії запобігання легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за 2020 рік; - розгляд Звіту про виконання плану роботи з проблемними активами за 2020 рік; - розгляд квартальних Звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) щодо комплаєнс-ризиків та підрозділу з управління ризиками щодо системи управління ризиками; - розгляд квартальних звітів Комітету з управління ризиками; - розгляд Плану фінансування банку в кризових ситуаціях (CFP-Contingency Funding Plan); - розгляд правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість; - розгляд рішень кредитного комітету Полікомбанку; - розгляд Положення про підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та посадової інструкції головного комплаєнс-менеджера, Положення про підрозділ з управління ризиками; - про погодження умов значного правочину.
У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності	<p>Комітет з питань аудиту Наглядової ради акціонерного товариства "Полікомбанк" (далі - Комітет) є постійно діючим колегіальним органом Банку, створеним Наглядовою радою з метою попереднього вивчення та підготовки до розгляду Радою питань забезпечення контролю за впровадженням адекватної системи внутрішнього контролю, фінансової звітності, внутрішнього аудиту та зовнішнього аудиту.</p> <p>У 2021 році Комітет працював у складі, обраному та затвердженому рішенням Наглядової ради 18.12.2020, протокол № 22, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Голова Комітету - незалежний член Наглядової ради Бурмака Микола Олексійович; - члени Комітету - незалежний член Наглядової ради Радченко Микола Олексійович, акціонер Тарасовець Юрій Миколайович. <p>Кількісний склад Комітету відповідає вимогам чинного законодавства України. Члени Комітету мають спеціальні знання і досвід у сфері зовнішнього та внутрішнього аудиту, аудиту фінансової звітності та бухгалтерського обліку. Склад Комітету з питань аудиту Наглядової ради є збалансованим і представлений професіоналами з необхідними навичками, характеристиками та досвідом роботи, які спільно мають необхідний рівень кваліфікації та професійний досвід, беручи до уваги профіль ризиків Банку. Склад Комітету оптимальний для виконання покладених на нього функцій.</p>

Персональний склад Комітету з питань аудиту, його функціональні повноваження відповідають вимогам законодавства України. Члени Комітету мають достатній рівень кваліфікації та професійної придатності, що дозволяє здійснювати покладені на Комітет функції ефективно та якісно, а також оперативно та своєчасно вирішувати складні та важливі питання діяльності Банку.

Наглядова рада затвердила Звіти про діяльність Комітету з питань аудиту Наглядової ради у 2021 році.

2. Комітет з питань призначень та визначення винагород Наглядової ради акціонерного товариства "Полікомбанк" (далі - Комітет) є постійно діючим колегіальним органом Банку, створеним Наглядовою радою з метою попереднього вивчення та підготовки до розгляду Наглядовою радою питань, що відносяться до компетенції Наглядової ради в частині розробки принципів та критеріїв стосовно відбору, призначень, мотивації, оцінки, винагороди та матеріального стимулювання членів Наглядової ради, членів Правління та інших посадових осіб Банку.

У 2021 році Комітет працював у складі, обраному та затвердженому рішенням Наглядової ради 18.12.2020, протокол № 22, а саме:

- Голова комітету - незалежний член Наглядової ради Радченко Микола Олексійович;
- члени Комітету - незалежний член Наглядової ради Згонік Сергій Володимирович, представник акціонера ПрАТ "Еліта" Глаголев Павло Олександрович.

Кількісний склад Комітету відповідає вимогам чинного законодавства України.

Члени Комітету мають спеціальні знання і досвід у сфері пошуку, відбору та призначень персоналу. Персональний склад Комітету з питань призначень та визначення винагород, його функціональні повноваження відповідають вимогам законодавства України. Члени Комітету мають достатній рівень кваліфікації та професійної придатності, що дозволяє здійснювати покладені на Комітет функції ефективно та якісно, а також оперативно та своєчасно вирішувати складні та важливі питання діяльності Банку.

Наглядова рада затвердила Звіт про діяльність Комітету з питань призначень та визначення винагород Наглядової ради за 2021 рік.

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

У 2021 році Комітет працював у складі, обраному та затвердженому рішенням Наглядової ради 18.12.2020, протокол № 22, а саме:

- Голова комітету - незалежний член Наглядової ради Згонік Сергій Володимирович;
- члени Комітету - незалежний член Наглядової ради Радченко Микола Олексійович, акціонер Тарасовець Юрій Миколайович.

Кількісний склад Комітету відповідає вимогам чинного законодавства України.

Комітет забезпечував ефективну роботу Наглядової ради у вирішенні питань, віднесених до його компетенції. Надавав рекомендації Наглядовій раді з питань управління ризиками, здійснював моніторинг за дотриманням Банком установленого сукупного рівня ризик-апетиту та рівня кожного з видів ризику, результатів стрес-тестування ризиків, виконання Стратегії управління проблемними активами та оперативного плану, дотримування економічних нормативів Національного банку України та ризик апетитів згідно Декларації схильності до ризиків, здійснював контроль за впровадженням в діяльність Банку вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого Постановою Правління НБУ від 11.06.2018 № 64.

Персональний склад Комітету з управління ризиками, його функціональні повноваження відповідають вимогам законодавства України. Члени Комітету мають достатній рівень кваліфікації та професійної придатності, що дозволяє здійснювати покладені на Комітет функції ефективно та якісно, а також оперативно та своєчасно вирішувати складні та важливі питання діяльності Банку.

Наглядова рада затвердила Звіти про діяльність Комітету з управління ризиками

Інформація про діяльність наглядової ради та оцінка її роботи

Оцінка роботи наглядової ради	<p>Наглядова рада є колегіальним органом, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захистом прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку і керується в своїй діяльності Законами України "Про банки і банківську діяльність", "Про акціонерні товариства", нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, рішеннями Загальних зборів акціонерів, а також Положенням про Наглядову раду Акціонерного товариства "Полікомбанк". Наглядова рада визначає та контролює стратегічні цілі і корпоративні цінності Банку, стандарти професійної поведінки, відповідно до яких Банк здійснює свою діяльність, враховуючи інтереси акціонерів і вкладників. Наглядова рада у своїй діяльності підзвітна та підконтрольна Загальним зборам.</p> <p>Протягом 2021 року Наглядова рада діяла в складі, обраному рішенням річних Загальних зборів акціонерів 20.12.2019, а саме:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Радченко Микола Олексійович - незалежний член; - Бурмака Микола Олексійович - незалежний член; - Згонік Сергій Володимирович - незалежний член; - Тарасовець Юрій Миколайович - акціонер; - Глаголев Павло Олександрович - представник акціонера. <p>Рішенням Наглядової ради 20.12.2019 Головою Наглядової ради обрано Радченка Миколу Олексійовича. Голова Наглядової ради очолював та організовував роботу Ради, забезпечував ефективне функціонування Наглядової ради</p> <p>Протягом 2021 року склад Наглядової ради не змінювався.</p> <p>Склад Наглядової ради та кількість незалежних членів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку. Склад Наглядової ради є збалансованим та покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює контроль.</p> <p>Структура Наглядової ради забезпечує можливість виконання Наглядовою радою функцій належним чином.</p> <p>Наглядовою радою створені комітети: Комітет з питань аудиту, Комітет з питань призначень та визначення винагород, Комітет з управління ризиками. Комітети Наглядової ради формуються з членів Наглядової ради в кількості 3 осіб, більшість яких є незалежними. Фактичний кількісний склад кожного з Комітетів відповідає вимогам чинного законодавства України.</p> <p>Повноваження та обов'язки Голови та членів Наглядової Ради визначені Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку, цивільно-правовими договорами, укладеними з ними.</p> <p>Наглядова рада в 2021 році дотримувалась плану роботи на рік. Документи членам Наглядової ради надавались своєчасно та в обсязі, що достатній для прийняття рішень. Засідання Наглядової ради вів її Голова. На засідання Наглядової ради запрошувались Голова та члени Правління Банку, начальник відділу внутрішнього аудиту, головний комплаєнс-менеджер, в.о. головного ризик-менеджера. Всі засідання Наглядової ради проведені за участі всіх членів Наглядової ради Банку.</p> <p>Рішення Наглядової ради Банку приймалися колегіально, простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, які брали участь у засіданні та мали право голосу. На засіданні Наглядової ради Банку кожний член Наглядової ради мав один голос.</p> <p>Під час проведення засідань приділялась достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного. Наглядова рада забезпечувала відкриту комунікацію та підтримувала продуктивні відносини із членами Правління, керівниками підрозділів контролю та інших підрозділів Банку. Голова та члени Наглядової ради проводили регулярні зустрічі із членами Правління, керівниками</p>
-------------------------------	--

	<p>підрозділів контролю Банку засобами відеоконференцій, телефонних нарад, отримували звіти та інформацію засобами електронної пошти.</p> <p>Наглядова рада Банку приймала рішення з питань, що належать до компетенції Комітету з питань призначень та визначення винагород, Комітету з питань аудиту, Комітету з управління ризиками виключно на підставі і в межах пропозицій відповідного комітету. Процедури, що застосовувались при прийнятті Наглядовою радою рішень, є ефективними та достатніми, а взаємодія Наглядової ради Банку із Правлінням та керівниками підрозділів контролю Банку відбувалась на прийнятному рівні.</p> <p>Фактична діяльність Наглядової ради відповідає компетенціям, визначених законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду.</p> <p>Протягом 2021 року діяльність Наглядової ради була ефективною та спрямованою на контроль за діяльністю Правління Банку, вжиття заходів щодо запобігання виникненню конфлікту інтересів, забезпечення функціонування системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками. Наглядова рада своєчасно отримувала та розглядала регулярні звіти про виконання Бізнес-Плану, Стратегічного плану, щоквартальну фінансову звітність, звітність з управління ризиками, звіти підрозділу за дотриманням норм (комплаєнс), аудиторські звіти за результатами аудиторських перевірок; звітність про діяльність комітетів Наглядової ради. Наглядова рада здійснювала затвердження бюджетів, внутрішніх нормативних документів, що входять до сфери компетенції Наглядової ради. Забезпечила скликання та проведення річних загальних зборів акціонерів Банку. Наглядова рада розглядала організаційні питання, включаючи організаційну структуру Банку, кадрові питання.</p> <p>Рішення, що приймала Наглядова рада Банку у 2021 році, були спрямовані на реалізацію як короткострокових, так і довгострокових цілей та базувалися на результатах регулярного і ретельного аналізу діяльності Банку, обговореннях шляхів покращення та підвищення рівня ефективності його діяльності.</p> <p>Ефективна робота Наглядової ради забезпечила стабільну, безперебійну діяльність Банку відповідно до вимог чинного законодавства.</p> <p>За результатами 2021 року поставлені цілі Наглядовою радою досягнуті.</p> <p>Рішенням річних загальних зборів акціонерів 15.12.2022 затверджено звіт Наглядової ради за 2021 рік.</p>
--	---

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) Банк дотримується вимог законодавства стосовно наявності бездоганної ділової репутації керівників Банку, стосовно відповідності керівників Банку кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежних директорів - також вимогам, установленим законом щодо незалежності членів Наглядової ради акціонерного товариства для незалежних директорів.	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)	Додаткової інформації немає.	

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)	<p>Членам Наглядової ради за виконання своїх обов'язків може виплачуватись фіксована винагорода. Розмір, періодичність та інші умови виплати фіксованої частини винагороди встановлюється рішенням Загальних зборів акціонерів щодо затвердження істотних умов цивільно-правових договорів або трудових договорів (контрактів), які укладаються з кожним членом Наглядової ради. Такий договір від імені Банку підписується Головою Правління або іншою уповноваженою Загальними зборами акціонерів Банку особою. Договори з членами Наглядової ради можуть бути оплатними або безоплатними за рішенням Загальних зборів акціонерів. Розмір винагороди члена Наглядової ради залежить від функціонального навантаження і сфери відповідальності, відповідно до розподілу повноважень між членами Наглядової ради. Розмір фіксованої частини винагороди члена Наглядової ради не залежить від фінансового результату банку. Встановлення та виплата будь-яких змінних складових винагороди членам Наглядової ради не передбачається. Рішенням річних загальних зборів акціонерів 15.12.2022 затверджено звіт про винагороду членів Наглядової ради за 2021 рік.</p>	

Склад виконавчого органу

Персональний склад виконавчого органу	Функціональні обов'язки члена виконавчого органу
Тарасовець Микола Павлович - Голова Правління	здійснює безпосереднє керівництво Правлінням банку
Сорока Наталія Миколаївна - заступник Голови Правління - начальник управління АіПО	<p>відповідає за:</p> <ul style="list-style-type: none"> - здійснення активних та пасивних операцій; - управління ліквідністю; - здійснення операцій по залученню/розміщенню коштів на між-банківському ринку. - валютнообмінні операції.
Дудко Марина Миколаївна - головний бухгалтер	забезпечує бухгалтерський облік операційної та господарської діяльності
Федорова Тамара Миколаївна - начальник організаційно-правового відділу	<p>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
Ховрич Андрій Іванович - начальник ФЕУ	<p>відповідає за:</p> <ul style="list-style-type: none"> - планування діяльності банку, складання бюджету;

	<ul style="list-style-type: none"> - аналіз ефективності діяльності банку та його підрозділів; - рекламну підтримку діяльності, зовнішнє та внутрішнє оформлення відділень.
Пономаренко Тетяна Анатоліївна - начальник сектору фінансового моніторингу	забезпечує діяльність внутрішньобанківської системи запобігання легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму при здійсненні операцій в банку.
Чи проведені засідання виконавчого органу: загальний опис прийнятих на них рішень; інформація про результати роботи виконавчого органу; визначення, як діяльність виконавчого органу зумовила зміни у фінансово-господарській діяльності товариства	<p>Протягом звітнього періоду Правлінням проведено 56 засідань, на яких, зокрема розглядалися такі питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> - погодження внутрішніх нормативних документів, які потребували актуалізації; положень про структурні підрозділи Банку; - погодження Стратегії та Бізнес-плану Банку на 2021 рік; - щодо виявлення, оцінки та моніторингу ризиків, які виникають в процесі виконання Банком заходів із запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення. <p>Щодо зазначених питань були прийняті рішення для проведення невідкладних коригуючих заходів у тих сферах, де ідентифіковано високий рівень таких ризиків.</p> <ul style="list-style-type: none"> - щодо погодження переліку пов'язаних з банком осіб; - плани робіт та звіти Комітетів Правління Банку; - про погодження Плану відновлення діяльності; - про розгляд питань за результатами відмови від проведення фінансових операцій та/або обслуговування клієнтів, у тому числі в разі встановлення клієнту неприйнятно високого рівня ризику. Про проблемні питання, що виникають під час проведення ідентифікації та вивчення клієнтів; - про зміни в законодавстві з питань фінансового моніторингу, заходи, що повинні бути здійснені банком та строки оновлення внутрішніх документів банку з питань фінансового моніторингу з урахуванням зазначених змін. Про результати аналізу впровадження нових банківських продуктів та пов'язані з ними комплаєнс-ризиків фінансового моніторингу; - про проблемні питання, що пов'язані з установами ділових відносин та обслуговуванням політично значущих осіб та членів їх сімей, осіб пов'язаних з політично значущими особами; - про результати роботи відділень банку в 2021 році; - про розгляд кандидатур кадрового резерву членів Правління на 2021 рік; - про затвердження Плану проведення зовнішнього навчання членів Правління банку на 2021 рік; - про участь в державній програмі "Доступні кредити 5-7-9". <p>Рішення на засіданнях Правління приймалося простою більшістю голосів членів Правління, які брали участь у засіданні. Під час голосування кожен член Правління мав один голос і міг проголосувати "за" рішення, "проти" нього або утриматися від голосування. Голова та члени Правління Банку були ініціативними у звітному періоді, надавали пропозиції до проектів рішень Правління, спрямованих на удосконалення діяльності Банку. Голова та члени Правління Банку відвідували всі засідання Правління, крім випадків відсутності з об'єктивних причин (перебування на лікарняному, відпустці).</p> <p>Для ефективного управління поточною діяльністю та вирішення питань управління ризиками, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг протягом року працювало 3 комітети Правління:</p> <ul style="list-style-type: none"> - кредитний комітет;

	<ul style="list-style-type: none"> - комітет з управління активами та пасивами; - бюджетно-тарифний комітет. <p>Комітети протягом звітнього періоду здійснювали свою діяльність у відповідності до положень про комітети, які затверджені рішеннями Наглядової ради.</p> <p>Протягом звітнього періоду було проведено:</p> <ul style="list-style-type: none"> - 60 засідань Комітету з управління активами та пасивами, на яких були розглянуті наступні питання: щодо затвердження стандартних процентних ставок по залученню коштів юридичних та фізичних осіб, індивідуальних умов по депозитах юридичних осіб, індивідуальних умов по поточних та депозитних рахунках юридичних осіб, проведення акцій по залученню коштів від юридичних та фізичних осіб; - 55 засідань БТК, на яких затверджувались паспорти продуктів та тарифи; - 136 засідань кредитного комітету, на яких розглядались питання видачі кредитів та відкриття кредитних ліній клієнтам банку, про відкриття кредитних ліній та надання кредитів юридичним особам по програмі "Доступні кредити 5-7-9", внесення змін до діючих кредитних договорів, пролонгацію кредитних ліній, реструктуризацію по виданим кредитам та прийняття рішень щодо продажу проблемних кредитів та списання безнадійної заборгованості. Також розглянуто та прийнято рішення щодо укладання з АТ "Полтава-банк" договору про створення та діяльність банківського консорціуму.
Оцінка роботи виконавчого органу	<p>Виконавчим органом банку, що здійснює поточне управління діяльністю Банку, є Правління. Ключова ціль Правління Банку полягає в ефективному веденні бізнесу в інтересах акціонерів та зацікавлених осіб, забезпеченні сталого розвитку, достатнього рівня прибутковості та постійного контролю за рівнем ризиків та управління ними. Виконання поставлених цілей в 2021 році відслідковувалось через оцінку досягнення ключових фінансових та нефінансових показників. Визначальними серед них є виконання фінансового плану, дотримання системи внутрішнього контролю та рівень задоволеності клієнтів та працівників Банку.</p> <p>У своїй діяльності Правління керувалось Статутом банку, Положенням про Правління акціонерного товариства "Полікомбанк", Положенням про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженим постановою НБУ від 11.06.2018р. № 64 та Положенням про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженим постановою НБУ від 02.07.2019р. № 88, іншими нормативними актами України.</p> <p>Кількісний склад Правління банку протягом року відповідав вимогам пункту 9.4.3. Статуту банку.</p> <p>Компетенція Правління визначена п.9.4. Статуту Полікомбанку, нормативними документами НБУ, рішеннями загальних зборів акціонерів та Наглядової ради банку.</p> <p>Всі члени Правління відповідають вимогам законодавства України та нормативним актам НБУ, мають вищу освіту та достатню кваліфікацію, володіють знаннями та навичками у всіх сферах діяльності банку, необхідними для ефективного виконання покладених на них функцій та повноважень. Всі члени Правління Банку мають значний досвід роботи на керівних посадах у банківському та фінансовому секторі, зокрема, у сферах управління ризиками, ліквідністю, фінансового моніторингу та стратегічного планування.</p> <p>Голова та члени Правління мають різносторонній досвід роботи та освіти, що забезпечило в 2021 році належний рівень їх колективної придатності з урахуванням розміру та особливостей діяльності банку</p>

	<p>Факти щодо членів Правління Банку, які свідчать про їх невідповідність установленим Національним банком вимогам щодо ділової репутації та/або професійної придатності, а також наявність інформації, яка може свідчити/свідчить про можливий негативний вплив на забезпечення виконання такими особами своїх функцій протягом 2021 року відсутні. Протягом 2021 року факти порушень членами Правління внутрішніх нормативних документів, що призвело до заподіяння шкоди Банку або споживачам фінансових послуг відсутні. Також відсутні і факти неприйнятної поведінки серед членів Правління.</p> <p>Всі члени Правління протягом року дотримувались вимог Кодексу корпоративного управління Полікомбанку, затвердженого загальними зборами акціонерів від 25.04.2019р., протокол № 76.</p> <p>Стратегія та Бізнес-план Банку в 2021 році відповідали основним напрямкам діяльності Банку, визначеним Загальними зборами акціонерів Банку та Наглядовою радою, а також стратегії управління ризиками та профілю ризику Банку. Протягом звітнього року не відбувалося суттєвих змін в цілях та досягненнях Правління Банку.</p> <p>Наглядова рада затвердила Звіт про оцінку ефективності діяльності Правління банку в 2021 році.</p>
--	---

Примітки Додаткова інформація відсутня.

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

Систему управління ризиками сформовано на підставі вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 11.06.2018 №64 (далі - Постанова НБУ №64). Система управління ризиками Полікомбанку відповідає потребам банку, є достатньо дієвою, охоплює управління всіма суттєвими ризиками, на які наражається банк.

При здійсненні заходів внутрішнього контролю та управління ризиками банк дотримувався моделі трьох ліній захисту, відповідно до яких заходи щодо внутрішнього контролю та управління ризиками здійснювались наступним чином:

- на першій лінії захисту - усіма структурними підрозділами та відділеннями;
- на другій лінії - підрозділами: з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- на третій лінії - відділом внутрішнього аудиту.

Функціонування системи внутрішнього контролю в Полікомбанку організовано та побудовано з метою забезпечення таких засад як:

1) чіткий розподіл обов'язків, повноважень та відповідальності між Наглядовою Радою і Правлінням, між структурними підрозділами Банку, між працівниками Банку з метою уникнення їх дублювання;

2) подвійний контроль, який полягає в дотриманні правила "двох рук" під час здійснення операцій Банку відповідно до якого здійснення та облік операцій не може належати до повноважень однієї особи, одного структурного підрозділу. В автоматизованих банківських системах встановлюються відповідні рівні контролю щодо ініціювання, відображення в обліку та/або звітності операцій Банку. Окремі операції Банку можуть виконуватись однією особою, при тому встановлюється та здійснюється подальший (наступний) контроль за цими операціями;

3) проведення всебічного аналізу банківських операцій до початку, а також після їх проведення з метою запобігання несанкціонованим операціям або таким, що проводяться з порушенням вимог відповідного технологічного процесу щодо їх здійснення з метою упередження неправильних або несанкціонованих операцій та після їх здійснення з метою фіксації факту проведення операцій;

4) організації операційної діяльності Банку та облік операцій відповідно до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку;

5) своєчасне та достовірне відображення в звітності операцій Банку;

6) організації захисту інформації в програмно-технічних комплексах відповідно до вимог законодавства та внутрішніх нормативних документів Банку;

7) впровадження та функціонування системи управління інформаційною безпекою відповідно до стандартів Національного банку України з питань інформаційної безпеки;

8) підвищення рівня кваліфікації та навчання працівників Банку.

Затверджені Наглядовою радою внутрішні нормативні документи Банку відповідають вимогам законодавства та розроблені з урахуванням вимог та методичних рекомендацій НБУ. Протягом року вони переглядалися на регулярній основі, враховуючи ефективність та удосконалення їх попередньої версії.

Органами контролю банку є:

- " підрозділ з управління ризиками;
- " підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- " відділ внутрішнього аудиту.

Підрозділ з управління ризиками з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками виконує функції з управління ризиками визначені Положенням про підрозділ з управління ризиками в Полікомбанку. Головний ризик-менеджер несе відповідальність за виконання функцій підрозділом з управління ризиками, має право бути присутнім на засіданнях правління банку, комітетів та інших колегіальних органів, утворених правлінням банку, та накладати заборону (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення встановленого ризик-апетиту та/або затверджених лімітів ризику, а також в інших випадках, установлених радою банку, та невідкладно інформує раду банку або комітет з управління ризиками про такі рішення. Для забезпечення незалежного статусу підрозділу з управління ризиками, його діяльність визначається принципом відокремлення функції управління ризиками від операційної діяльності.

Наглядова рада затвердила Звіт про оцінку ефективності діяльності підрозділу з управління ризиками в 2021 році.

Підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) з метою забезпечення ефективності функціонування системи управління ризиками забезпечує виконання функцій контролю за дотриманням банком норм законодавства та внутрішніх нормативних документів, виконує завдання, пов'язані з ефективним функціонуванням системи управління комплаєнс-ризиком. Головний комплаєнс-менеджер несе відповідальність за діяльність цього підрозділу та має право бути присутнім на засіданнях Правління та Комітетів Правління банку, а також має право накладення заборони (вето) на рішення цих органів, якщо реалізація таких рішень призведе до порушення вимог законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на банк, конфлікту інтересів, а також в інших випадках, установлених Наглядовою радою.

Наглядова рада затвердила Звіт про оцінку ефективності діяльності підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) в 2021 році.

Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді банку та функціонує у відповідності до Положення про внутрішній аудит Полікомбанку. Відділ має незалежний статус по відношенню до інших структурних підрозділів банку і тому керівники цих підрозділів не мають права впливати на зміст та обсяги аудиторських перевірок. Для забезпечення незалежного статусу відділ не приймає участі в операційній діяльності банку.

Наглядова рада затвердила Звіт про оцінку ефективності діяльності відділу внутрішнього аудиту в 2021 році.

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?

0

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	ні	ні	ні	так
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	ні	так	ні	ні
Прийняття рішення про додаткову емісію 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) так

Чи містить статут або внутрішні документи акціонерного товариства положення про конфлікт інтересів, тобто суперечність між особистими інтересами посадової особи або пов'язаних з нею осіб та обов'язком діяти в інтересах акціонерного товариства?(так/ні) 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 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 від імені учасників фондового ринку	Документи надаються для ознайомлення безпосередньо в акціонерному товаристві	Копії документів надаються на запит акціонера	Інформація розміщується на власному веб-сайті акціонерного товариства
Фінансова звітність, результати діяльності	так	так	так	так	так
Інформація про акціонерів, які володіють 5 та більше відсотками голосуючих акцій	ні	так	ні	ні	так
Інформація про склад органів управління товариства	так	так	так	так	так
Протоколи загальних зборів акціонерів після їх проведення	ні	ні	так	так	так
Розмір винагороди посадових осіб акціонерного товариства	так	ні	ні	ні	так

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

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

	Так	Ні
Не проводились взагалі		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	
Інше (зазначити)	Додаткової інформації немає.	

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 та більше 10 відсотками голосуючих акцій		X
Інше (зазначити)	Чинною редакцією Статуту Банку наявність органу контролю - ревізійної комісії (ревізора) не передбачено.	

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		3,7381
4	Тарасовець Юрій Миколайович		23,0916
5	Тарасовець Олександр Миколайович		3,0237

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	252 050	п.10 Прикінцевих та перехідних положень Закону України "Про депозитарну систему України"	13.04.2014
Опис	Додаткової інформації немає.		

8) порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента

Порядок призначення та звільнення членів Наглядової ради, членів Правління Банку визначено Законами України "Про акціонерні товариства" та "Про банки і банківську діяльність", нормативно-правовими актами Національного банку України, Статутом Банку, внутрішніми нормативними документами Банку та договорами (контрактами) що укладаються з членами Наглядової ради Банку.

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

9) повноваження посадових осіб емітента

Повноваження членів Наглядової ради і Правління визначені у Статуті Банку, Положенні про Наглядову раду Банку, Положенні про Правління Банку.

10) Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 5-9 цього пункту, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 1-4 цього пункту

Звіт щодо вимог Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23.02.2006 № 3480-IV

На виконання вимог статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки" від 23.02.2006 № 3480-IV (далі - Закон № 3480-IV) ми розглянули інформацію, наведену Банком у розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2021 рік.

Відповідальність за складання, зміст та подання Звіту керівництва (звіту про управління) несе управлінський персонал Полікомбанк. Ця відповідальність включає створення, впровадження та підтримування внутрішнього контролю, необхідного для того, щоб Звіт керівництва (звіт про управління) не містив суттєвих викривлень внаслідок шахрайства чи помилок, а також за визначення, впровадження, адаптацію та підтримку систем управління, необхідних для підготовки Звіту керівництва (звіту про управління).

Наша перевірка нефінансової інформації, що міститься у розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва (звіту про управління), проведена з метою висловлення думки щодо інформації, зазначеної у підпунктах 1-4, 5-9 частини третьої статті 127 Закону № 3480-IV. Ми виконали цю перевірку відповідно до Міжнародних стандартів завдань з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації. Перевірка обмежена виконанням процедур, які залежать від характеру цієї інформації, а саме:

- розгляд інформації, наведеної у розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва (звіту про управління), з метою визначення того, чи вся інформація розкрита у відповідності до вимог статті 127 Закону № 3480-IV та рішення НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826 "Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів";

- запити персоналу Банку, відповідальному за підготовку Звіту керівництва (звіту про управління), з метою отримання розуміння процедур контролю за збором і реєстрацією даних та інформації, наведених у розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва (звіту про управління);

- розгляд документів, що підтверджують інформацію, наведену у розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва (звіту про управління);

- виконання аналітичних процедур щодо розкриття кількісних показників у розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва (звіту про управління);

- порівняння інформації, наведеної у розділі "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва (звіту про управління) з фінансовою звітністю Банку за 2021 рік та нашими знаннями, отриманими під час аудиту фінансової звітності Банку.

За результатами перевірки інформації, що включена до розділу "Звіт про корпоративне управління" Звіту керівництва (звіту про управління) Полікомбанку за 2021 рік, ми не виявили суттєвих викривлень та фактів, які б свідчили про суттєву невідповідність цієї інформації вимогам законодавства, зокрема п.п. 1-4, 5-9 частини третьої ст.127 Закону № 3480-IV.

11) 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.

Кодекс корпоративного управління Полікомбанку затверджений Загальними зборами акціонерів 25 квітня 2019 року, протокол № 76. Текст Кодексу розміщений в мережі Інтернет на сторінці Полікомбанку за посиланням http://www.policombank.com/data/policombank_kodeks_2019.pdf.

Протягом року в діяльності Банку відхилень від Кодексу не було, органи управління Полікомбанку дотримувалися принципів корпоративного управління, викладених у Кодексі та Статуті.

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 "Статус 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 2021 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.

Протягом 2021 року Наглядова рада діяла в складі, обраному рішенням річних Загальних зборів акціонерів 20.12.2019, а саме:

- Радченко Микола Олексійович - незалежний член;

- Бурмака Микола Олексійович - незалежний член;

- Згонік Сергій Володимирович - незалежний член;
- Тарасовець Юрій Миколайович - акціонер;
- Глаголев Павло Олександрович - представник акціонера.

Рішенням Наглядової ради 20.12.2019 Головою Наглядової ради обрано Радченка Миколу Олексійовича.

Протягом 2021 року склад Наглядової ради не змінювався.

Склад Наглядової ради та кількість незалежних членів Наглядової ради відповідає вимогам чинного законодавства України, а також розміру, особливостям діяльності Банку, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг, профілю ризику Банку, системної важливості Банку. Склад Наглядової ради є збалансованим та покриває всі напрямки діяльності Банку, за якими Наглядова рада здійснює контроль.

Структура Наглядової ради забезпечує можливість виконання Наглядовою радою функцій належним чином.

Повноваження та обов'язки Голови та членів Наглядової Ради визначені Статутом Банку, Положенням про Наглядову Раду Банку, цивільно-правовими договорами, укладеними з ними.

Наглядова рада створила постійні Комітети з числа її членів для попереднього вивчення та підготовки до розгляду на засіданні Наглядової ради питань, що належали до компетенції Наглядової ради. У складі Наглядової ради створені постійно діючі Комітети:

- Комітет з питань аудиту;
- Комітет з управління ризиками;
- Комітет з питань призначень та визначення винагород.

Фактичний кількісний склад кожного з Комітетів відповідає вимогам чинного законодавства України.

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

Виконавчим органом Банку є Правління.

Протягом 2021 року в складі Правління відбулись наступні зміни.

23 липня 2021 року був звільнений з посади заступника Голови Правління Горнюк Євген Миколайович та припинені його повноваження члена Правління (рішення Наглядової ради від 23.07.2021р., протокол № 14)

З 24.07.2021р. по 31.12.2021р. Правління Банку здійснювало свою діяльність у наступному складі:

Тарасовець Микола Павлович - Голова Правління;

Сорока Наталія Миколаївна - заступник Голови Правління;

Дудко Марина Миколаївна - головний бухгалтер, член Правління;

Ховрич Андрій Іванович - начальник ФЕУ, член Правління;

Пономаренко Тетяна Анатоліївна - начальник сектору фінансового моніторингу, член Правління;

Федорова Тамара Миколаївна - начальник організаційно-правового відділу, член Правління.

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

6. Факти порушення членами Наглядової ради та Правління внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди Емітенту або споживачам фінансових послуг.

Факти порушення членами Наглядової ради та Правління внутрішніх правил, що могли б призвести до заподіяння шкоди Емітенту або споживачам фінансових послуг, у звітному 2021 році відсутні.

7. Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до Емітента, в тому числі до членів її Наглядової ради та Правління.

Заходи впливу, з боку органів державної влади до Емітента, в тому числі до членів Наглядової ради та Правління, протягом 2021 року не застосовувались.

8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та Правління фінансової установи.

Розмір винагороди членів Наглядової ради та Правління за звітний 2021 рік складав 311 тис. грн.

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

Зовнішні фактори:

- загальноєкономічна криза, яка викликана карантинними обмеженнями;
- макроекономічна політика, котра проводиться урядом та центральним банком.

Внутрішні фактори:

- незаплановане погашення кредитів;
- недостатня диверсифікація джерел фінансування та кредитно-інвестиційного портфеля, велика залежність від певних крупних вкладників та позичальників;
- недоступність до ринку ресурсів.

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

Систему управління ризиками сформовано на підставі вимог Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 11.06.2018 № 64 (далі - Постанова НБУ № 64). Система управління ризиками Полікомбанку відповідає потребам банку, є достатньо дієвою, охоплює управління всіма суттєвими ризиками, на які наражається банк.

У банку здійснюється розрахунок та оцінка найбільш суттєвих видів ризику:

1. Ризик ліквідності
2. Кредитний ризик
3. Ринковий ризик
4. Процентний ризик
5. Операційний ризик

Базовими документами Полікомбанку, що регулюють в цілому систему управління ризиками є:

- Стратегія управління ризиками (затверджено 28.03.2019 протокол № 07);
- Політика запобігання та управління конфліктами інтересів в Полікомбанку (затверджено 12.02.2020 протокол № 03);
- Політика управління ризиком ліквідності (затверджено 28.03.2019 протокол № 07);
- Політика управління процентним ризиком банківської книги (затверджено 28.03.2019 протокол № 07);
- Політика управління ринковим ризиком (затверджено 28.03.2019 протокол № 07);
- Політика управління операційним ризиком (затверджено 30.10.2019 протокол № 24);
- Положення про комітет по управлінню активами та пасивами Полікомбанку (затверджено Рішенням Наглядової ради банку від 29.11.2018 № 40);
- Положення про Бюджетно-тарифний комітет Полікомбанку (затверджено Рішенням Наглядової ради банку від 29.11.2018 року № 40);
- Положення про кредитний комітет Полікомбанку (затверджено рішенням Правління банку від 30.10.2019 № 24);
- Положення про підрозділ з управління ризиками (затверджено Рішенням Наглядової ради банку від 10.12.2021 № 20);
- План фінансування в кризових ситуаціях (CFP-Contingency Funding Plan) (затверджено рішенням Наглядової ради Полікомбанку від 26.11.2021 Протокол № 19);
- Програму навчання та підвищення кваліфікації працівників банку з питань управління ризиками (протокол Правління від 26.03.2019 №16);
- Методика розрахунку ризику ліквідності (протокол Правління від 27.06.2019 № 34);
- Методика розрахунку процентного ризику (протокол Правління від 24.09.2019 № 44);
- Програма проведення стрес-тестування. Затверджено рішенням Наглядової ради Полікомбанку (протокол від 27.01.2020 № 03);
- Положення про систему раннього реагування. Затверджено рішенням Наглядової ради Полікомбанку (протокол від 29.04.2020 № 09);
- Політики запровадження нових продуктів та значних змін у діяльності Полікомбанку. Затверджено рішенням Наглядової ради Полікомбанку (протокол від 19.06.2020 № 11);
- Положення про Комітет з управління ризиками Наглядової ради акціонерного товариства "Полікомбанк". Затверджено рішенням Наглядової ради Полікомбанку (протокол від 18.12.2020 № 22);
- План відновлення діяльності (протокол від 24.12.2021 № 22);
- Декларація схильності до ризиків Полікомбанку (протокол від 13.01.2021 № 01).
- Кредитна політика Полікомбанку. Затверджено рішенням Наглядової ради Полікомбанку (протокол від 16.04.2021 № 08);
- Положення "Про проведення оцінки майна, що пропонується в заставу, визначення ліміту зобов'язань боржника та здійснення контролю за оцінкою, наявністю та станом заставленого майна" (затверджено рішенням Наглядової ради Полікомбанку від 16.04.2020, протокол № 08).

Для оцінки кредитного ризику в банку розроблено Кредитну політику, що включає політику, порядок та процедуру управління кредитним ризиком, процедуру виявлення та управління НПА (затверджено 16.04.2021 протокол № 08). Визначення та оцінку кредитного ризику регламентовано:

- Методикою розрахунку розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями Полікомбанку (далі - Банку) (затверджено Рішенням Правління від 24.10.2019 № 50);

- Положенням про визначення очікуваних кредитних збитків наданих кредитів (позик) та коштів Полікомбанку, розміщених на кореспондентських рахунках в інших банках, а також формування резервів, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності, (затверджено рішенням Наглядової ради від 14.08.2018, протокол № 24).

Для оцінки ринкового ризику в банку розроблено Політику управління ринковим ризиком (затверджено 28.03.2019 протокол № 07), де описано порядок та процедуру управління таким ризиком. Визначення та оцінка ринкового ризику регламентована Методикою розрахунку ринкових ризиків (затверджено рішенням Правління Полікомбанку від 24.09.2019 № 44). Дана методика описує порядок розрахунку інструментів управління ринковим ризиком, припущення для визначення і оцінки ринкового ризику, контроль дотримання нормативів та лімітів, процедуру та систему звітності.

Для оцінки процентного ризику в банку розроблена Політика управління процентним ризиком банківської книги (затверджено 28.03.2019 протокол № 07), де описано порядок та процедуру управління таким ризиком, основні припущення, що використовуються для його оцінки. Визначення та оцінка процентного ризику регламентована Методикою розрахунку процентного ризику (затверджено рішенням Правління Полікомбанку, протокол від 24.09.2019 № 44). Дана методика описує порядок розрахунку інструментів управління процентним ризиком, припущення для визначення і оцінки процентного ризику, контроль дотримання нормативів та лімітів, процедуру та систему звітності.

Для оцінки операційного ризику в банку розроблена Політика управління операційним ризиком (затверджено 30.10.2019 протокол № 24), де визначено мету, завдання, принципи управління операційним ризиком, розкрито організаційну структуру процесу управління ним, описано порядок та процедуру управління ризиком, що включає виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення операційного ризику, основні методи, моделі та індикатори, що використовуються для ідентифікації та нівелювання ризику.

Висновок:

Система управління ризиками банку ефективна, дієва, в повній мірі відповідає вимогам Положення про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від 11.06.2018 року № 64.

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.

Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується та є підзвітним безпосередньо Наглядовій раді банку, здійснює діяльність на підставі Положення про внутрішній аудит Полікомбанку, затвердженого Наглядовою радою банку. Штатний розклад відділу внутрішнього аудиту та умови оплати працівників затверджуються Наглядовою радою. Начальник відділу внутрішнього аудиту має пряму та необмежену можливість звернення до Правління та Наглядової ради банку. Відділ має незалежний статус по відношенню до інших структурних підрозділів банку: керівники інших підрозділів банку не мають права впливати на зміст та обсяги аудиторських перевірок. Для забезпечення незалежного статусу відділ не бере участі в операційній діяльності банку.

Наглядова рада затвердила Звіт відділу внутрішнього аудиту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок за 2021 рік, Звіт про проведення внутрішньої оцінки ефективності та якості роботи відділу внутрішнього аудиту за 2021 рік.

Відділ внутрішнього аудиту здійснює аудиторські перевірки відповідно до річного плану проведення перевірок. Всі перевірки, передбачені Планом роботи відділу внутрішнього аудиту на 2021 рік, затвердженим рішенням Наглядової ради від 29.01.2021 № 02, виконані.

Всього в 2021 році відділом проведено 9 аудиторських перевірок і 4 раптових ревізій наявності готівки та цінностей у грошових сховищах і касах відділень Полікомбанку. Позапланові перевірки у 2021 році не здійснювались.

Аудиторські перевірки проводились відповідно до програм аудиторських перевірок, затверджених начальником відділу внутрішнього аудиту банку на підставі листа про початок перевірки за підписом керівника відділу внутрішнього аудиту адресованого Голові Правління.

За підсумками аудиторських перевірок складались звіти, які розглядались на засіданнях Комітету з питань аудиту Наглядової ради та засіданнях Наглядової ради. Постійно здійснювався моніторинг за виконанням рекомендацій, наданих за підсумками перевірок.

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

установи розмір.

Відчування активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті Емітента розмір протягом 2021 року не відбувалося.

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 Емітента розмір протягом 2021 року не відбувалося, 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 2021 року проведені такі операції з пов'язаними особами: надано кредитів пов'язаним особам на суму 121 503 тис. грн; погашено кредитів на суму 147 431 тис. грн.; надані зобов'язання щодо кредитування пов'язаних осіб на суму 61 254 тис. грн. Залишок заборгованості по наданим кредитам станом на 01.01.2022 складає 44 923 тис. грн; залишок коштів на вкладах пов'язаних осіб складає 24 896 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 2021 році не надходили.

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

Протягом 2021 року Полікомбанк користувався послугами 2-х аудиторських фірм:

- ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ-ОПТИМ", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 21613474, включене до розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України за № 295. ПП "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ-ОПТИМ" призначена кваліфікованим незалежним експертом для проведення зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи внутрішнього аудиту банку за період 2016 - 2020 роки рішенням Наглядової ради від 16.04.2021 № 08

- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВАУДИТ", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 01204513, включене до розділу "Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес" Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України за № 1970. ТОВ "КИЇВАУДИТ" призначене аудиторською фірмою для проведення обов'язкового зовнішнього аудиту фінансової звітності банку за 2021 рік станом на кінець дня 31.12.2021 в т.ч. здійснення оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на кінець дня 31.12.2021 рішенням Наглядової ради від 30.09.2021 № 16.

17. Діяльність зовнішнього аудитора.

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВАУДИТ", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 01204513.

- загальний стаж аудиторської діяльності: з 26 грудня 1990 року (31 рік);
- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі: другий рік;
- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом звітного року: не надавалися;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: відсутні;
- ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років - протягом попередніх років обов'язковий аудит фінансової звітності здійснювали: за 2016 Товариство з обмеженою відповідальністю "Аудиторська фірма "ПКФ Аудит-фінанси", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 34619277, за 2017 рік Товариство з обмеженою відповідальністю аудиторська фірма "РАДА ЛТД", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 20071290, за 2018 рік Аудиторська фірма "РЕСПЕКТ" у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю, ідентифікаційний код ЄДРПОУ 20971605, за 2019 рік Товариство з обмеженою відповідальністю "Міжнародний фінансовий аудит", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 37024556, за 2020 рік ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВАУДИТ", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 01204513;

- стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом звітного 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 звітного року банк укладав правочини, дотримуючись принципів захисту прав споживачів фінансових послуг відповідно до вимог Закону України "Про захист прав споживачів" та умов щодо визначення сукупної вартості фінансових послуг. Банк розкриває повну інформацію щодо вартості фінансових послуг, зокрема, кредитів, не допускає самовільного списання коштів з рахунків клієнтів в рахунок оплати послуг банку, погашення боргу, списання відсотків за кредитами за рахунок збільшення кредитної заборгованості, зниження в односторонньому порядку відсотків за депозитами тощо.

У разі звернення клієнта з метою отримання кредиту банк надає розрахунок його вартості з урахуванням всіх витрат, пов'язаних з отриманням кредиту, в тому числі з урахуванням вартості послуг третіх осіб, надаючи клієнту об'єктивну інформацію для прийняття рішення щодо вибору фінансової установи для кредитування.

На вебсайті банку, на дошках оголошень у відділеннях розміщується вся інформація щодо вартості послуг Полікомбанку, відсоткових ставок за депозитами та інших умов обслуговування. Перед укладенням договору співробітник банку повідомляє клієнту інформацію щодо механізму захисту прав споживачів фінансових послуг, можливість та порядок розгляду скарг.

Розгляд звернень громадян, в тому числі розгляд скарг щодо надання фінансових послуг, входить до компетенції Голови Правління Полікомбанку - Тарасовця Миколи Павловича.

При розгляді звернень громадян та юридичних осіб банк керується внутрішнім Порядком розгляду звернень та проведення особистого прийому клієнтів Полікомбанку. Цим документом чітко визначено канали, якими клієнт може подати звернення до банку: усно, письмово, електронною поштою або через сайт банку.

До банку протягом 2021 року скарги стосовно надання фінансових послуг не надходили. Судових справ стосовно неналежного надання банком фінансових послуг протягом 2021 року не було.

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 до вимог Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". Банк подає всю інформацію про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства України.

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, Сосницький р-н, смт Сосниця, вул. Освіти, буд. 10	4 898 672	24,4934	4 898 672	0
ТОВ "Статум Рос"	37804508	14013, Україна, м. Чернігів, вул. О. Молодчого, буд. 46	3 570 000	17,85	3 570 000	0
Прізвище, ім'я, по батькові (за наявності) фізичної особи			Кількість акцій (шт.)	Від загальної кількості акцій (у відсотках)	Кількість за типами 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

Х. 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 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> <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>	немає
Примітки:				
д/в				
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 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>	немає

		<p>в) отримання у разі ліквідації Банку ліквідаційної вартості акцій у розмірі 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.) на одну акцію;</p> <p>г) отримання інформації про господарську діяльність Банку;</p> <p>г) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку;</p> <p>д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб;</p> <p>е) використання переважного права на придбання додатково випущених у процесі емісії Банком привілейованих акцій (крім випадку прийняття загальними зборами рішення про невикористання такого права).</p> <p>2. Акціонери Банку - власники привілейованих акцій мають право голосу під час вирішення Загальними зборами акціонерів таких питань:</p> <p>а) припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери;</p> <p>б) внесення змін до Статуту, що передбачають обмеження прав акціонерів - власників привілейованих акцій;</p> <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:			
Д/В			

XI. Відомості про цінні папери емітента

1. Інформація про випуски акцій емітента

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість (грн)	Кількість акцій (шт.)	Загальна номінальна вартість (грн)	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
02.01.2018	02/1/2018	НКЦПФР	UA4000115414	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	10	19 977 800	199 778 000	99,889
Опис	Торгівля іменними простими акціями на внутрішньому та зовнішньому організованих ринках цінних паперів України протягом 2021 року не відбувалась. Фактів лістингу та делістингу цих цінних паперів не було. Протягом 2021 року додаткової емісії акцій не відбувалось.								
03.03.2011	126/1/11	ДКЦПФР	UA4000115422	Акція привілейована бездокументарна іменна	Електронні іменні	10	22 200	222 000	0,111
Опис	Торгівля іменними привілейованими акціями на внутрішньому та зовнішньому організованих ринках цінних паперів України протягом 2021 року не відбувалась. Фактів лістингу та делістингу цих цінних паперів не було. Протягом 2021 року додаткової емісії акцій не відбувалось.								

8. Інформація про наявність у власності працівників емітента акцій у розмірі понад 0,1 відсотка розміру статутного капіталу 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
Зібла Світлана Миколаївна	68 654	0,3433	68 426	228
Тарасовець Микола Павлович	747 621	3,7381	747 621	0
Усього	816 275	4,0814	816 047	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	19 738 028	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	8 326	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	2 220	0	2 220
Дата прийняття уповноваженим органом акціонерного товариства рішення про встановлення дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		28.01.2022		29.01.2021
Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів		28.01.2022		29.01.2021
Спосіб виплати дивідендів		через депозитарну систему		через депозитарну систему
Дата (дати) перерахування дивідендів через депозитарну систему із зазначенням сум (грн) перерахованих дивідендів на відповідну дату		15.02.2022, 1 827,85		19.02.2021, 1 827,85
Дата (дати) перерахування/ відправлення дивідендів безпосередньо акціонерам із зазначенням сум (грн) перерахованих/відправлених дивідендів на відповідну дату				
Опис	<p>Виплата дивідендів за попередній період за привілейованими акціями здійснюється відповідно до Статуту Полікомбанку. Наглядовою радою 29.01.2021 прийняте рішення про виплату дивідендів всією сумою через депозитарну систему України, встановлено дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів: 29.01.2021, строк виплати з 01.03.2021 по 30.06.2021 включно.</p> <p>Спосіб виплати дивідендів: через депозитарну систему України. Виплату всієї суми дивідендів здійснено у повному обсязі за мінусом утриманих податків та зборів.</p> <p>Дивіденди акціонерам, які не є депонентами Полікомбанку, отримані від ПАТ "НДУ" Полікомбанком, як депозитарною установою, виплачувались в наступному порядку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - юридичним особам - перерахуванням грошових коштів на їх поточний рахунок в Україні; - фізичним особам - готівкою через касу Полікомбанку за адресою: вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернівці. <p>Для отримання дивідендів на поточний (картковий) рахунок фізична особа має надати Полікомбанку відповідну заяву з зазначенням своїх банківських реквізитів.</p> <p>Виплати дивідендів іншим особам, що мають право на отримання дивідендів, здійснювались за умови отримання Полікомбанком, як депозитарною установою, документів, які підтверджують право такої особи на отримання дивідендів (свідоцтво про право на спадщину, документи, що підтверджують правонаступництво тощо) та відповідної заяви від такої особи.</p> <p>Виплата дивідендів за звітний період за привілейованими акціями здійснюється відповідно до Статуту Полікомбанку. Наглядовою радою 28.01.2022 прийняте рішення про виплату дивідендів всією сумою через депозитарну систему України, встановлено дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів: 28.01.2022, строк виплати з 14.03.2022 по 30.06.2022 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:	74 022	74 222	608	3 546	74 630	77 768
будівлі та споруди	69 743	70 575	543	3 523	70 286	74 098
машини та обладнання	1 341	708	0	0	1 341	708
транспортні засоби	2 429	2 417	65	23	2 494	2 440
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	509	522	0	0	509	522
2. Невиробничого призначення:	82 928	4 262	0	0	82 928	4 262
будівлі та споруди	4 169	4 262	0	0	4 169	4 262
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	78 759	0	0	0	78 759	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	156 950	78 484	608	3 546	157 558	82 030
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 90 років: машини та обладнання - від 5 до 8 років, транспортні засоби - 7 років, інструменти, прилади, інвентар (меблі) - від 4 до 8 років, інші основні засоби - 12 років, будівлі - до 90 років. Сума нарахованого зносу за звітний рік склала 3742 тис.грн. Обмежень на використання власного майна не існує.</p> <p>Основні засоби використовувалися емітентом в повній мірі.</p> <p>* До таблиці не включена залишкова вартість інших необоротних матеріальних активів 37 тис.грн., вартість незавершених капітальних вкладень в основні засоби 739 тис.грн. та залишкова вартість нематеріальних активів 8696 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 власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього)	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за похідними цінними паперами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	13 015	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	536 449	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	549 464	X	X
Опис	Банк не має зобов'язань за кредитами, за цінними паперами, в тому числі облігаціями, іпотечними цінними паперами, сертифікатами ФОН, векселями, іншими цінними паперами, фінансовими інвестиціями в корпоративні права, за фінансовими допомогам на зворотній основі.			

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 ринках капіталу - 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	З 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) 363-04-00, (044) 363-04-01
Факс	-
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.

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.

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	14014, Україна, Чернігівська обл., м. Чернігів, вул. Нахімова, буд. 30
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1080/20
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	11.12.2020
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 11.12.2020 року № 1080/20.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Товариство з обмеженою відповідальністю "Юридична група "Алексєєв, Боярчуков та партнери"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	39003465
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	Надає послуги щодо надання правової допомоги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ГРАНДВІС"
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство

Ідентифікаційний код юридичної особи	22821660
Місцезнаходження	14013, Україна, Чернігівська обл., м. Чернігів, пр-т Перемоги, буд. 127
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	АВ № 584261
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	05.04.2007
Міжміський код та телефон	(0462) 6-9999-6
Факс	(0462) 653-289
Вид діяльності	Страхування майна
Опис	Приватне акціонерне товариство "Страхова Компанія "ГРАНДВІС" надає страхові послуги

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КИЇВАУДИТ"
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	01204513
Місцезнаходження	04053, Україна, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	1970
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	23.02.2001
Міжміський код та телефон	+380 (44) 290-44-46, +380 (44) 290-44-47
Факс	-
Вид діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Опис	Товариство з обмеженою відповідальністю "Київаудит" надає послуги щодо проведення обов'язкового аудиту фінансової звітності банку за 2020 рік станом на кінець дня 31.12.2020 і здійснення оцінки якості активів банку та прийнятності забезпечення за кредитними операціями станом на кінець дня 31.12.2020. Аудитора визначено рішенням Наглядової Ради 30.09.2020 (протокол № 17).

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, проспект Миру, буд. 53
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	320/20
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	21.04.2020
Міжміський код та телефон	(0462) 652076
Факс	-
Вид діяльності	Діяльність у сфері інжинірингу, геології та геодезії, надання послуг технічного

	консультування в цих сферах
Опис	Надає послуги щодо незалежної оцінки майна Полікомбанку. Сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 21.04.2020 року № 320/20.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України"
Організаційно-правова форма	Державне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21676262
Місцезнаходження	03150, Україна, м.Київ, вул. Антоновича, 51, оф. 1206
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	DR/00001/APA
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	НКЦПФР
Дата видачі ліцензії або іншого документа	18.02.2019
Міжміський код та телефон	(044) 2875673
Факс	(044) 2875673
Вид діяльності	Оприлюднення регульованої інформації
Опис	Діє на підставі свідоцтва про включення до реєстру осіб, уповноважених надавати інформаційні послуги на фондовому ринку. Здійснює подання звітності та адміністративних даних до НКЦПФР. Надає послуги з оприлюднення регульованої інформації.

Повне найменування юридичної особи або прізвище, ім'я, по батькові фізичної особи	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "АУДИТ-ОПТИМ"
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	21613474
Місцезнаходження	03083, Україна, м.Київ, пр-т Науки, 50
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	0295
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	(044) 344-74-99
Факс	-
Вид діяльності	Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування
Опис	ПП "АФ "АУДИТ-ОПТИМ" надає послуги щодо проведення зовнішньої оцінки ефективності та якості роботи внутрішнього аудиту банку за період 2016 - 2020 роки. Аудитора визначено рішенням Наглядової Ради 16.04.2021 (протокол № 08)

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 вчинення значних правочинів

№ 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 інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів 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	URL-адреса сторінки власного веб-сайту товариства, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення значних правочинів
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	07.10.2021	Наглядова рада	113 020	819 457	13,79	Застава майна в забезпечення зобов'язань по кредитному договору, укладеному з АТ "Полтава-банк", код за ЄДРПОУ 09807595, та ПП "Автомагістраль", код за ЄДРПОУ 31481658	07.10.2021	08.10.2021	https://www.policombank.com/index.php?page=122&lng=

Опис:

Наглядовою радою Полікомбанку 07.10.2021, протокол № 17, прийняте рішення про надання згоди на вчинення значного правочину з АТ "Полтава-банк", код за ЄДРПОУ 09807595, та ПП "Автомагістраль", код за ЄДРПОУ 31481658, а саме договору застави майна в забезпечення зобов'язань по кредитному договору, укладеному з АТ "Полтава-банк" та ПП "Автомагістраль".

Фактична дата вчинення правочину 07.10.2021.

Ринкова вартість майна або послуг, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 113 020 тис. грн.

Вартість активів Банку за даними останньої фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 року: 819 457 тис. грн.
 Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 року: 13,79%.
 Кількісний склад Наглядової ради: 5 осіб, загальна кількість голосів з цього питання: 5, кількість голосів, що проголосували "За" прийняття рішення: 5, кількість голосів, що проголосували "Проти": 0.
 Статутом Полікомбанку не визначені додаткові критерії, не передбачені законодавством, для віднесення правочину до значного.
 Адреса сторінки власного веб-сайту, на якій розміщений витяг протоколу засідання Наглядової ради, на якому прийняте рішення не надається, оскільки Полікомбанк не є публічним акціонерним товариством.

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 інформації про прийняття рішення щодо надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, 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	URL-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	10.12.2021	Наглядова рада	9 934	819 457	1,21	продаж ПрАТ "Еліта" об'єкта нерухомого майна, а саме: тип об'єкта: нежиле приміщення, адреса об'єкта: Чернігівська обл., м. Чернігів, проспект Миру, будинок 33, форма власності: приватна, розмір частки: 1, опис об'єкта: приміщення кафе та ресторану загальною площею 789,1 кв. м. Об'єкт належить Полікомбанку на праві власності на підставі Свідоцтва про право власності на нерухоме майно б/н, видане 28.08.2007.	13.12.2021	13.12.2021	https://www.policombank.com/index.php?page=122&lng=
Опис:									
Наглядовою радою Акціонерного товариства "Полікомбанк" 10.12.2021, протокол № 20, прийняте рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, а саме: укладання Договору купівлі-продажу об'єкта нерухомого майна між Акціонерним товариством "Полікомбанк" та Приватним акціонерним									

<p>товариством "Еліта".</p> <p>Фактична дата вчинення правочину 13.12.2021.</p> <p>Предмет правочину: продаж ПрАТ "Еліта" об'єкта нерухомого майна, а саме: тип об'єкта: нежиле приміщення, адреса об'єкта: Чернігівська обл., м. Чернігів, проспект Миру, будинок 33, форма власності: приватна, розмір частки: 1, опис об'єкта: приміщення кафе та ресторану загальною площею 789,1 кв. м. Об'єкт належить Полікомбанку на праві власності на підставі Свідоцтва про право власності на нерухоме майно б/н, видане 28.08.2007.</p> <p>Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 9 934 тис. грн., в тому числі ПДВ.</p> <p>Вартість активів Банку за даними останньої фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 року: 819 457 тис. грн.</p> <p>Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 року: 1,21%.</p> <p>Ринкова вартість предмета правочину 9.933.996 (Дев'ять мільйонів дев'ятсот тридцять три тисячі дев'ятсот дев'яносто шість) гривень, в тому числі ПДВ 1.655.666 (Один мільйон шістсот п'ятдесят п'ять тисяч шістсот шістдесят шість) гривень, визначена суб'єктом оціночної діяльності Приватне підприємство "Аксіома", що діє на підставі Сертифіката суб'єкта оціночної діяльності від 21.04.2020 № 320/20, виданого Фондом Державного майна України.</p> <p>Інформація щодо особи, заінтересованої у вчиненні Банком правочину: Приватне акціонерне товариство "Еліта", код за ЄДРПОУ 00310120, адреса місцезнаходження: вул. Освіти, буд. 10, смт Сосниця, Корюківський район, Чернігівська обл., є акціонером, який спільно з афілійованими особами Тарасовцем Олександром Миколайовичем, Тарасовцем Юрієм Миколайовичем та Тарасовцем Миколою Павловичем, Товариством з обмеженою відповідальністю "Статус Рос", код за ЄДРПОУ 37804508, в сукупності володіють істотною участю в Банку у розмірі 68,698585%.</p> <p>Ознака заінтересованості: Приватне акціонерне товариство "Еліта", код за ЄДРПОУ 00310120, є стороною правочину.</p> <p>Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 5. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради, які мають право голосу з питання вчинення цього правочину із заінтересованістю - 3. Загальна кількість членів Наглядової ради, які є заінтересованими у вчиненні правочину та не мають права голосу з цього питання відповідно до ст.71 Закону України "Про акціонерні товариства" - 2. Кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення - 3, "проти" прийняття рішення - 0.</p>									
2	24.12.2021	Наглядова рада	47 846	819 457	5,84	продаж ПрАТ "АТП 2550" об'єкта нерухомого майна, а саме: тип об'єкта: нежиле приміщення, адреса об'єкта: Чернігівська обл., м. Чернігів, проспект Миру, будинок 33, форма власності: приватна, розмір частки: 1, опис об'єкта: приміщення позначене літ.А-5 загальною площею 4 974,2 кв. м.	29.12.2021	28.12.2021	https://www.policombank.com/index.php?page=122&lng=
<p>Опис:</p> <p>Наглядовою радою Акціонерного товариства "Полікомбанк" 24.12.2021, протокол № 22, прийняте рішення про надання згоди на вчинення правочину, щодо вчинення якого є заінтересованість, а саме: укладання Договору купівлі-продажу об'єкта нерухомого майна між Акціонерним товариством "Полікомбанк" та Приватним акціонерним товариством "АТП 2550".</p> <p>Фактична дата вчинення правочину 29.12.2021.</p> <p>Предмет правочину: продаж ПрАТ "АТП 2550" об'єкта нерухомого майна, а саме: тип об'єкта: нежиле приміщення, адреса об'єкта: Чернігівська обл., м. Чернігів, проспект Миру, будинок 33, форма власності: приватна, розмір частки: 1, опис об'єкта: приміщення позначене літ.А-5 загальною площею 4 974,2 кв. м.</p> <p>Ринкова вартість майна, що є предметом правочину, визначена відповідно до законодавства: 47 846 тис. грн., в тому числі ПДВ.</p> <p>Вартість активів Банку за даними останньої фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 року: 819 457 тис. грн.</p> <p>Співвідношення ринкової вартості майна, що є предметом правочину, до вартості активів Банку за даними останньої фінансової звітності станом на 31 грудня 2020 року: 5,84%.</p> <p>Ринкова вартість предмета правочину 47 845 586 (сорок сім мільйонів вісімсот сорок п'ять тисяч п'ятсот вісімдесят шість) гривень 40 копійок, в тому числі ПДВ 7 974 264 (сім мільйонів дев'ятсот сімдесят чотири тисячі двісті шістдесят чотири) гривні 40 копійок, визначена суб'єктом оціночної діяльності Приватне підприємство "Аксіома", що діє на</p>									

підставі Сертифіката суб'єкта оціночної діяльності від 21.04.2020 № 320/20, виданого Фондом Державного майна України.

Інформація щодо особи, заінтересованої у вчиненні Банком правочину: Приватне акціонерне товариство "АТП 2550", код за ЄДРПОУ 05520371, адреса місцезнаходження: пр-т Миру, буд. 235-А, м. Чернігів, в якому Головою Наглядової ради є Член Наглядової ради Банку Тарасовець Юрій Миколайович.

Ознака заінтересованості: Приватне акціонерне товариство "АТП 2550" є стороною правочину.

Загальна кількість голосів членів Наглядової ради - 5. Загальна кількість голосів членів Наглядової ради, які мають право голосу з питання вчинення цього правочину із заінтересованістю - 4. Загальна кількість членів Наглядової ради, які є заінтересованими у вчиненні правочину та не мають права голосу з цього питання відповідно до ст.71 Закону України "Про акціонерні товариства" - 1. Кількість голосів, що проголосували "за" прийняття рішення - 4, "проти" прийняття рішення - 0.

Звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 31.12.2021 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	255 970	328 240
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	438 137	283 424
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	40 887	30 132
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	78 759
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	75	225
Відстрочений податковий актив	1100	0	0
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	91 500	87 739
Інші фінансові активи	1130	0	0
Інші активи	1140	9 193	7 717
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	1 787
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990	Похідні фінансові активи:0,1434;	
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	1 434
Усього активів	1999	835 762	819 457
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	0	0
Кошти клієнтів	2010	527 985	530 238
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	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	4 700	13 377
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	0	0
Інші зобов'язання	2090	16 272	5 712
Субординований борг	2100	0	0
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990	Похідні фінансові зобов'язання:507,0;	
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	507	0
Усього зобов'язань	2999	549 464	549 327
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	200 000	200 000

Емісійні різниці	3010	0	0
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0
Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	19 472	19 221
Резерви переоцінки	3050	18 408	40 548
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	48 418	10 361
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	286 298	270 130
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	835 762	819 457

Примітки: Звіт про фінансовий стан (Баланс) складено відповідно до МСФЗ.

Затверджено до випуску та підписано

16.06.2022 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)

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	62 600	69 194
Процентні витрати	1005	-24 579	-27 441
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	1010	38 021	41 753
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	38 021	41 753
Комісійні доходи	1040	32 585	28 563
Комісійні витрати	1045	-2 144	-2 276
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-133	-244
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	6 289	5 761
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 419	392
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	532
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	0	0
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	3 224	2 896
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-37 346	-20 651
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390	Чистий прибуток/(збиток) від зменшення корисності фінансових активів:3679,-37651; Чистий прибуток/(збиток) від припинення	

		визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю:113,20210;	
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	3 792	-17 441
Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395	Витрати на виплати працівникам:-29927,28936;Витрати зносу та амортизація:5675,-4162;	
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	-35 602	-33 098
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	7 267	6 187
Витрати на податок на прибуток	1510	-1 197	-1 175
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	0	0
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	1999	6 070	5 012
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	1 953	4 129
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	-351	-781
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
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	2750	0	0

сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток			
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	1 602	3 348
Усього сукупного доходу за рік	2999	7 672	8 360
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	6 070	5 012
неконтрольованій частці	3020	0	0
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	7 672	8 360
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	0,30000	0,25000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,30000	0,25000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,30000	0,25000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,30000	0,25000

Примітки: Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід банку (Звіт про фінансові результати) складено відповідно до МСФЗ.

Затверджено до випуску та підписано

16.06.2022 року

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 зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)
за 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконт-рольована частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	1000	200 000	0	0	19 051	40 101	5 815	264 967	0	264 967
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	1110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	1120	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	1200	0	0	0	0	0	5 012	5 012	0	5 012
інший сукупний дохід	1205	0	0	0	0	3 557	0	3 557	0	3 557
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	1300	0	0	0	0	-209	209	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	1310	0	0	0	170	0	-170	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	1320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	1330	0	0	0	0	-2 901	-503	-3 404	0	-3 404
Емісія акцій:										
номінальна вартість	1340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	1345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	-2	-2	0	-2
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	200 000	0	0	19 221	40 548	10 361	270 130	0	270 130

Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	6 070	6 070	0	6 070
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	1 602	0	1 602	0	1 602
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	-25 179	33 781	8 602	0	8 602
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	251	0	-251	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	1 437	-1 541	-104	0	-104
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
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										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	200 000	0	0	19 772	18 408	48 418	286 298	0	286 298

Примітки: Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) складено відповідно до МСФЗ.

Затверджено до випуску та підписано

16.06.2022

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 2021 рік

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	82 650	88 484
Процентні витрати, що сплачені	1015	-25 370	-26 680
Комісійні доходи, що отримані	1020	32 585	28 563
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-2 144	-2 276
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	1 808	-1 678
Результат операцій з іноземною валютою	1080	6 289	5 761
Інші отримані операційні доходи	1100	2 604	23 021
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-29 988	-28 697
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-35 634	-20 115
Податок на прибуток, сплачений	1800	-621	-1 175
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	1510	32 179	65 208
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	-8 705	-30 630
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	-172 762	-3 910
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	140	-972
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	-1 462	154 156
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	10 622	-2 007
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	-139 988	181 845
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	1 258
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	79 246	0
Придбання основних засобів	2110	-8 204	-5 931
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	1
Придбання нематеріальних активів	2130	-1 936	-544
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	32	28
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	69 138	-5 188
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
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	0	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	-1	-1
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	-1	-1
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	-1 419	392
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	-72 270	177 048
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	328 240	151 358
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	255 970	328 406

Примітки: Звіт про рух грошових коштів за прямим методом складено відповідно до МСФЗ.

Затверджено до випуску та підписано

16.06.2022 року

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)

Примітки до фінансової звітності

за 2021 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 2021 року. У річному фінансовому звіті висвітлено діяльність банку за період з 1 січня по 31 грудня 2021 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 № 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 2021 року за період господарської діяльності з 1 січня по 31 грудня 2021 року проводиться ТОВАРИСТВОМ З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КІЇВАУДИТ", договір від 07.10.2021 № 761-ОС/21-22 (зі змінами).

Ліцензії та дозволи, які має банк:

" Банківська ліцензія № 152 на право здійснювати банківські операції, визначені частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність", що підтверджено витягом з Державного реєстру банків від 16.08.2021 № ДРБ-000037;

" Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами, що передбачає брокерську діяльність, від 15.09.2012 серія АД № 075840;

" Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення депозитарної діяльності депозитарної установи від 20.08.2013 серія АЕ № 263217;

" Ліцензія Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення субброкерської діяльності від 01.07.2021 № 420.

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";

Професійна асоціація учасників ринків капіталу та деривативів;

SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication).

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року Полікомбанк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб, занесений до реєстру комерційних банків, що сплачують збори до ФГВФО, під № 051.

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

До банківських послуг належать:

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

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

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

" здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені;

" надання гарантій і поручительств та інших зобов'язань від третіх осіб, які передбачають їх виконання у грошовій формі;

" придбання права вимоги на виконання зобов'язань у грошовій формі за поставлені товари чи надані послуги, приймаючи на себе ризик виконання таких вимог та прийом платежів (факторинг);

" лізинг.

Крім надання фінансових послуг, Полікомбанк здійснює також діяльність щодо:

1) інвестицій;

2) випуску власних цінних паперів;

3) зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазяйними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

4) надання консультаційних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг.

Полікомбанк надає фізичним та юридичним особам послуги з торгівлі валютними цінностями у готівковій формі та безготівковій формі з одночасним зарахуванням валютних цінностей на їхні рахунки відповідно до ЗУ "Про валюту і валютні операції".

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

На підставі ліцензій Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринках капіталу з торгівлі фінансовими інструментами Полікомбанк має право здійснювати діяльність з торгівлі цінними паперами - брокерську та субброкерську діяльність.

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

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк.

Акціонерне товариство "Полікомбанк" здійснює свою діяльність на території Чернігівської області, м. Київ та м. Дніпро. В 2021 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 2021 року становив 200 млн грн, регулятивний - 256 млн грн.

На кінець 2021 року розмір активів банку становив 836 млн. грн. Найбільші частки в їх структурі займали грошові кошти та їх еквіваленти й кредити клієнтам - відповідно 30,6% та 52,4 % станом на кінець дня 31 грудня 2021 року.

Метою кредитної політики банку у 2021 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 стабільного руху грошових коштів на рахунках.

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

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

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

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

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

В структурі пасивів банку найбільшу питому вагу (63,2 %) займали кошти клієнтів, їх розмір на кінець 2021 року становив 528 млн. грн. При цьому питома вага строкових коштів в загальній сумі коштів клієнтів становила 56,2 % (їх розмір на кінець 2021 року склав 297 млн. грн, питома вага коштів на вимогу - відповідно 43,8 % (їх розмір на кінець 2021 року склав 231 млн. грн).

На кінець року мережа відділень Полікомбанку складалася з 19 банківських установ, розташованих в Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі.

За операціями, що здійснювались банком у 2021 році, отримано загальний позитивний результат - прибуток склав 6,1 млн грн.

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року загальна частка керівництва в статутному капіталі банку становила 26,829745%. 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

N з/п	Найменування юридичної особи, прізвище, ім'я, по-батькові фізичної особи	Частка в статутному капіталі банку (пряма участь), %	Частка в статутному капіталі банку (опосередкована участь), %
1.	Приватне акціонерне товариство «Еліта»	24,493360	0,000000
2.	Товариство з обмеженою відповідальністю «Статус Рос»	17,850000	0,000000
3.	Тарасовець Юрій Миколайович	23,091640	0,000000
4.	Тарасовець Олександр Миколайович	3,023680	42,343360
5.	Тарасовець Микола Павлович	3,738105	0,069784

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 та є кінцевими бенефіціарними власниками банку.

2.

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

Ситуація в економіці України упродовж більшої частини 2021 року, переважно, характеризувалася поступовим відновленням активності та зростанням після гальмування цих процесів у 2020 році, викликаного пандемією коронавірусу. Україні вдалося зберегти макроекономічну стабільність та загальмувати поширення пандемії COVID-19, успішно реалізовувати державні програми підтримки економіки, відновити економічне зростання. За 9 місяців 2021 року економіка України продемонструвала 2,2% річного зростання, хоча це й не компенсувало минулорічного падіння (-4%).

Слід відзначити, що наприкінці року для економіки та фінансового сектору України посилювався ризик, пов'язаний із накопиченням військ РФ поблизу наших кордонів та загрозою ескалації воєнного конфлікту, який міг суттєво погіршити інвестиційну привабливість України.

Економічна криза, пов'язана з поширенням епідемії COVID-19, не призвела до порушення стабільності банківської системи в Україні.

Станом на 1 січня 2022 року банківську ліцензію Національного банку України на здійснення банківської діяльності мав 71 банк України.

Банківська система України зберегла значний запас потенціалу до кредитування: адекватність регулятивного капіталу банків на 01.12.2021 становила 21,44%, у тому числі основного капіталу - 14,45%, що понад як удвічі перевищує нормативні значення Н2 та Н3 (10% та 7% відповідно).

Регулятивний капітал банківської системи зріс з початку року на 17% - до 213 млрд. гривень, що є його історично найбільшим значенням.

Прибуток банківського сектору за 2021 рік сягнув історичного максимуму - 77,5 млрд. грн. Його чинниками були швидкий приріст чистих процентного і комісійного доходів та низькі відрахування до резервів. Рентабельність капіталу становила 35% порівняно з 19% торік.

У 2021 році було успішно продовжено стимулювання кредитування малого, середнього та мікробізнесу шляхом реалізації програми "Доступні кредити 5-7-9%" з компенсації частини процентної ставки за банківськими кредитами, а також надання пакетних гарантій під нові інвестиційні проєкти. Це дозволило бізнесу отримати в 2021 році за програмою майже 23,5 тис. кредитів на загальну суму близько 62 млрд гривень.

У січні - листопаді 2021 р. експорт товарів становив 61,3 млрд дол. США, або 138,2 % порівняно із січнем - листопадом 2020 р., імпорт - 64,9 млрд дол., або 104,0 %. Негативне сальдо склало 3,6 млрд дол. (у січні - листопаді 2020 р. також негативне - 3,9 млрд дол.). Коефіцієнт покриття експортом імпорту становив 0,94 (у січні - листопаді 2020 р. - 0,92).

Індекс споживчих цін (індекс інфляції) за рік у цілому становив 109,4 %. Індекс промислової продукції у 2021 році порівняно з 2020 роком склав 101,1 %. Індекс обсягу сільськогосподарського виробництва у 2021 році порівняно з 2020 роком становив 114,4 %. Індекс будівельної продукції становив 105,1 %. Обороти роздрібної торгівлі зріс у 2021 р. порівняно з 2020 р. на 10,7 %.

Індекс реальної заробітної плати в 2021 р. порівняно з 2020 р. становив 110,5 %. Заборгованість із виплати заробітної плати на 1 січня 2022 р. становила 3,2 млрд грн.

В 2021 році головними пріоритетами в роботі Полікомбанку залишались своєчасність проведення клієнтських платежів, безумовне виконання зобов'язань перед вкладниками банку, максимально можлива кредитна підтримка місцевих виробників.

За підсумками 2021 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 528 млн. грн, в тому числі строкові кошти - 297 млн. грн (56,2 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу - 231 млн грн

(відповідно 43,8 %).

Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець року становив 463 млн грн без урахування резервів. Кредити надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям становили 446 млн грн (збільшення за рік - 35,2 %), фізичним особам - 17 млн грн (збільшення за рік - 13,1 %).

Частка кредитів фізичним особам в загальній сумі кредитів, наданих клієнтам, становила на 1 січня 2022 року 3,7 % (на 1 січня 2021 року - 4,4 %).

Політика щодо фінансування діяльності банку протягом 2021 року визначалася запланованими показниками, затвердженими стратегічним планом діяльності Полікомбанку на 2018 - 2022 роки.

На 01.01.2022 значення регулятивного капіталу становило 256 млн. грн, розмір статутного капіталу склав 200 млн. грн, загальна сума власного капіталу - 286 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, 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, строківість, 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 продуктивний 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 24.10.2011 № 373 зі змінами та доповненнями.

Банк складає фінансову звітність відповідно до вимог МСФЗ, прикладом для розкриття банками інформації у примітках до фінансової звітності, складеної відповідно до вимог МСФЗ є Методичні рекомендації щодо порядку складання приміток до фінансової звітності банків України, затверджені рішенням Правління НБУ від 09.04.2019 № 274-рш.

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

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

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. Фінансові інструменти

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

Банк класифікує фінансові інструменти на основі бізнес-моделей з управління фінансовими інструментами та встановленими договорами характеристиками грошових потоків, що очікуються від них, як такі, що оцінюються:

- за амортизованою собівартістю;
- за справедливою вартістю через інший сукупний дохід;

- за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Фінансові активи банку класифікуються наступним чином:

1) кредити та заборгованість клієнтів - це фінансові активи з фіксованими платежами або з платежами, які можуть бути визначені, та які не є похідними фінансовими інструментами, не котируються на ринку та розміщуються в межах бізнес-моделі управління, якою передбачено отримання виключно договірних грошових потоків та утримання активів до настання терміну їх погашення. Згідно з обліковою політикою банку, для даного виду фінансових активів, банк обрав бізнес-модель управління за амортизованою собівартістю та оцінив договірні умови таких фінансових активів як такі, що передбачають договірні грошові потоки по активу виключно платежами в рахунок погашення основної суми боргу і відсотків на непогашену частину основної суми боргу (SPPI-тест);

2) похідні фінансові інструменти - контракти "своп", договори за якими укладаються на позабіржовому міжбанківському ринку між професійними учасниками ринку та визнаються банком в рамках бізнес-моделі за справедливою вартістю через прибуток або збиток, мета якої досягається шляхом відшкодування балансової вартості від операції продажу. Станом на кінець дня діючих валютних своп-контрактів банк не має;

3) інструменти капіталу - пайові цінні папери та інвестиції в статутні капітали підприємств (інструменти капіталу), за умови, що такі вкладення утримуються не з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі. Такі фінансові активи утримуються банком за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід;

4) інші активи - фінансова дебіторська заборгованість, яка визнається банком в межах бізнес-моделі за амортизованою собівартістю.

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

Банк після первісного визнання оцінює фінансові інструменти за:

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

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

Банк здійснює перекласифікацію фінансових активів у разі зміни бізнес-моделі управління активами. Перекласифікація застосовується банком перспективно, починаючи з дати перекласифікації, при цьому визнані раніше прибутки, збитки, зменшення корисності не переглядаються. Банк здійснює нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії, переоцінку та коригування оціночного резерву під очікувані кредитні збитки на дату рекласифікації фінансового активу з однієї бізнес-моделі в іншу. Банк не рекласифікує фінансові зобов'язання.

Резерви за наданими зобов'язаннями є забезпеченням їх виконання в майбутньому, що визнається в балансі банку як зобов'язання та свідчить про ймовірне вибуття ресурсів, яке пов'язане із виконанням банком таких фінансових зобов'язань. До зобов'язань кредитного характеру належать: зобов'язання з надання кредитів та фінансові гарантії. Протягом звітного 2021 року резерви за зобов'язаннями банк не створював.

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 у наслідок однієї або кількох подій, що відбулися після первісного визнання і впливають на величину та строки попередньо оцінених майбутніх грошових потоків.

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

Банк визнає три стадії знецінення (зменшення корисності) активів:

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

2 стадія - є свідчення про те, що умови договору не повністю виконуються, присутнє значне зростання

кредитного ризику та прострочення боргу до 90 днів, що свідчить про погіршення кредитної якості активу. На другій стадії визнаються очікувані кредитні збитки за весь строк дії активу з моменту його первісного визнання. Банк визнає оціночний резерв за фінансовим активом на другій стадії знецінення, якщо на звітну дату рівень ризику з дня первісного визнання значно збільшився.

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

Банк не визнає оціночний резерв для придбаних або створених знецінених фінансових активів на дату первісного визнання. Первісно очікувані кредитні збитки за таким фінансовим активом уключаються до ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк припиняє визнавати первісний фінансовий актив і визнає новий фінансовий актив, якщо переглянуті або модифіковані грошові потоки, передбачені договором, призводять до припинення визнання первісного фінансового активу. Банк визнає на дату модифікації новий фінансовий актив за справедливою вартістю, ураховуючи витрати на операцію, пов'язані зі створенням нового фінансового активу, із відображенням результату у складі фінансового результату.

Банк перераховує валову балансову вартість фінансового активу та визнає доходи або витрати від модифікації, якщо умови договору за фінансовим активом переглядаються за згодою сторін або відбувається будь-яка інша модифікація, що не призводить до припинення визнання первісного фінансового активу.

4.3. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти складаються з готівки в касі, коштів в Національному банку України, що не є обов'язковими резервами, депозитних сертифікатів, 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".

4.4. Обов'язкові резерви на рахунках Національного банку України

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

4.5. Кредити та заборгованість клієнтів

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

4.6. Інвестиції в цінні папери

Класифікація цінних паперів як фінансових активів, полягає у визначенні методу оцінки певних цінних паперів в залежності від обраної банком моделі управління активами та прогнозних характеристик грошових потоків від активу.

Банк при первісному визнанні обирає модель управління певними цінними паперами в залежності від мети придбання та наміру використання, зокрема утримання до погашення боргових цінних паперів, з метою отримання контрактних грошових потоків, з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі, утримання не для торгівлі, тощо.

Банк класифікує за амортизованою собівартістю боргові цінні папери, якщо виконуються обидві такі умови:

а) боргові цінні папери утримують в моделі з метою збирання контрактних грошових потоків;

б) умови випуску цінних паперів передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Банк класифікує за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід боргові цінні папери за наступних умов:

а) боргові цінні папери утримують в моделі з метою збирання контрактних грошових потоків або їх продажу в наслідок зміни ринкових факторів;

б) умови випуску цінних паперів передбачають у певні дати надходження грошових потоків, які є лише погашенням основної суми та сплатою відсотків на непогашену основну суму.

Банк класифікує за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через інший сукупний дохід пайові цінні папери та інвестиції в статутні капітали підприємств (інструменти капіталу) за умови, що такі вкладення утримуються не з метою продажу в найближчий час і отримання прибутку від короткострокових коливань ціни або дилерської маржі.

У разі прийняття Банком рішення про оцінку цінних паперів за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, що є інструментами капіталу, банк визнає у прибутку або збитку дивіденди від такої інвестиції.

Банк класифікує за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки всі інші цінні папери.

Справедлива вартість цінних паперів визначається управлінням цінних паперів та інвестицій при первинному визнанні, а також на кожен звітну дату станом на перше число в розрізі кожного виду цінних паперів кожного емітента. Щомісяця на дату балансу відповідальний підрозділ готує розпорядження бухгалтерії про визначення справедливої вартості та розрахунку переоцінки вкладень в цінні папери.

Банк не визнає оціночний резерв за інструментами капіталу.

Інвестиції в цінні папери, утримувані за амортизованою собівартістю, відображені в примітці "Грошові кошти та їх еквіваленти" Звіту про фінансовий стан (Баланс), інвестиції в цінні папери, які представлені інструментами капіталу, а також боргові цінні папери за амортизованою собівартістю - в примітці "Інвестиції в цінні папери" Звіту про фінансовий стан (Баланс).

4.7. Похідні фінансові інструменти

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

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

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

- розрахунки за ними проводяться на дату в майбутньому.

Під час своєї діяльності у звітному році банк використовував такі похідні фінансові інструменти, як контракти "СВОП", договори за якими укладаються на позабіржовому міжбанківському ринку між професійними учасниками ринку, а також форвардні контракти.

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 кожен наступну дату балансу - за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки або збитки.

Станом на кінець дня 31.12.2021 року залишок по рахунку 6218 "Результат від операцій з купівлі-продажу валютних своп-контрактів" має позитивне значення та складає 139 тис грн, залишок по рахунку 6216 "Результат від операцій купівлі-продажу форвардних контрактів" склав від'ємний результат в сумі - 272 тис грн. Загальний результат за операціями з похідними фінансовими інструментами банку 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).

4.8. 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 звітної року строки корисного використання інвестиційної нерухомості не змінювались.

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

4.9. Основні засоби

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

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

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

Справедлива вартість об'єктів нерухомості повною мірою базується на оцінці незалежного оцінювача, який має відповідну професійну кваліфікацію і досвід оцінки аналогічних об'єктів на території України - Приватного підприємства "АСІОМА" (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності Фонду державного майна України від 21.04.2020 р. № 320/20).

В результаті переоцінки здійснена дооцінка об'єктів нерухомості в сумі 1 953 тис грн. (без врахування відстрочених податкових зобов'язань).

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

- " об'єкт оцінки вільний від будь-яких додаткових сервітутів, крім вказаних в наданих документах;
- " висновки оцінювача ґрунтуються на передбаченні про управління нерухомістю банком виходячи з принципу "найкращого та найбільш ефективного використання";
- " підсумки можуть бути не точним математичним результатом за рахунок округлення до цілої гривні.

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

У звітному 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".

4.10. Нематеріальні активи

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

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

Переоцінка нематеріальних активів в звітному році не проводилася.

Строки корисного використання (експлуатації) нематеріальних активів встановлюються з урахуванням мінімально допустимих строків корисного використання, встановлених розділом III Податкового кодексу

України, та переглядаються банком в разі зміни очікуваних економічних вигод від їх використання. Протягом звітного року змін в установлених строках корисного використання нематеріальних активів банку не відбувалось.

У звітному році банк не визнавав зменшення корисності нематеріальних активів.

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

4.11. Оперативний лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем

Лізинг (оренда), що не передає в основному всі ризики та вигоди щодо права власності на базовий актив, класифікується як оперативний.

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

" нарахування амортизації на базові активи, передані в оперативний лізинг (оренду), та включає її до складу витрат;

" визнає лізингові (орендні) платежі від операційної оренди як дохід на прямолінійній основі, які включаються до складу доходів банку у тому звітному періоді, у якому послуга оперативного лізингу (оренди) була надана.

4.12. Фінансовий лізинг (оренда), за яким банк є орендодавцем

Операції фінансового лізингу (оренди), за яким банк виступав лізингодавцем в звітному році, не проводилися.

4.13. Лізинг (оренда), за яким банк є орендарем

На початку дії договору банк, як орендар, оцінює, чи є договір орендою, або чи містить договір компоненти оренди. Договір є орендою (або містить оренду), якщо виконуються одночасно наступні умови:

1) договір передає право лізингоодержувачу (далі - орендар) здійснювати контроль за користуванням об'єктом оренди (базовим активом) протягом певного періоду часу в обмін на компенсацію;

2) актив є ідентифікованим;

3) орендарю передається право отримувати практично всі економічні вигоди від використання ідентифікованого активу протягом усього періоду використання активу;

4) орендодавець не має істотного права заміни активу протягом строку його використання.

Банк має право не визнавати договір орендою у разі короткострокової оренди або оренди, за якою базовий актив має низьку вартість, і не відображати в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання. Банк застосовує звільнення від визнання оренди і не відображає в обліку актив з прав користування та орендне зобов'язання у разі:

" короткострокової оренди - яка на дату початку оренди має строк оренди, що дорівнює 12 календарних місяців, або менше, або

" оренди, за якою базовий актив є малоцінним.

Із застосуванням професійного судження банку, вартість базового активу вважається малоцінною у разі, якщо:

має вартість меншу 5000 доларів США в еквіваленті національної валюти на дату укладання договору згідно з його умовами, або

базовий актив, зокрема, але не виключно, є банкоматом, терміналом, офісним обладнанням, приміщенням, площа якого не перевищує 100 кв.м., тощо, якщо договором вартість базового активу прямо не визначена.

Змінні орендні платежі, які включаються в оцінку орендного зобов'язання на дату початку оренди, включають платежі, пов'язані з індексом споживчих цін, або платежі, які змінюються зі змінами ринкових орендних ставок.

Протягом звітного року банк не укладав договори, за якими у подальшому відбувається передача базового активу в оренду (не виступав проміжним орендодавцем).

Банк-орендар визнає орендні платежі витратами на прямолінійній основі протягом строку оренди, якщо банк застосовує звільнення від визнання оренди.

Банк-орендар визнає процентні витрати за орендою, дисконтуючи орендне зобов'язання із застосуванням ставки відсотка, яка передбачена в договорі оренди.

Банк-орендар після дати початку оренди визнає іншими операційними витратами змінні орендні платежі, що не включені в оцінку орендного зобов'язання в тому періоді, у якому сталися подія чи певні умови, які спричинили здійснення таких платежів (та ті, які не залежать від індексу та ставки).

Банк-орендар один раз на місяць відображає в бухгалтерському обліку нараховану суму амортизації активу з права користування (крім активу з права користування, базовим активом якого є інвестиційна нерухомість, що обліковується банком за справедливою вартістю).

Інформація про операції оренди, в яких банк є орендарем, відображені в примітці "Основні засоби на

нематеріальні активи".

4.14. Необоротні активи, утримувані для продажу

Банк класифікує необоротні активи як утримувані для продажу, якщо балансова вартість таких активів відшкодовуватиметься шляхом операції з продажу, а не поточного використання, а також якщо на дату прийняття рішення Правлінням щодо визнання їх активами, що утримуються для продажу, виконуються такі умови:

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

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

Банк визнає витрати від зменшення або збільшення корисності в разі зниження справедливої вартості необоротних активів в складі іншого операційного прибутку (збитку) за період. У разі збільшення справедливої вартості, банк визнає дохід, але в сумі, що не перевищує раніше накопичені витрати від зменшення корисності. Якщо під час оцінки активів, призначених для продажу, банк не визнавав зменшення або збільшення їх корисності, то доходи або витрати визнаються на дату припинення їх визнання.

4.15. Амортизація

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

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

Основні засоби класифікуються за такими групами:

Групи основних засобів	Метод амортизації	Строк корисного використання
група 3 - будівлі, споруди, передавальні пристрої	Прямолінійний	від 20 до 90 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 20 000 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 звітного року строки корисного використання (експлуатації) об'єктів основних засобів та методи амортизації не переглядалися.

Витрати на амортизацію відображені в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати), примітці "Основні засоби на нематеріальні активи" та таблиці 21.2. "Витрати на амортизацію".

4.16. Припинена діяльність

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

4.17. Залучені кошти

До залучених банком коштів належать:

- " кредити/депозити, залучені від інших банків;
- " кошти, які обліковуються на поточних, вкладних (депозитних) рахунках юридичних та фізичних осіб;
- " кошти, що належать юридичним і фізичним особам та відображені в балансі банку на інших рахунках бухгалтерського обліку.

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

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

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

Проценти витрати за залученими коштами на вклад (депозит) відповідно до договору банківського вкладу (депозиту) нараховуються від дня, наступного за днем надходження до банку грошових коштів або банківських металів, до дня, який передуює поверненню залучених грошових коштів. Виплата процентів за вкладом (депозитом) здійснюється у строки, що обумовлені в договорі.

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

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

4.18. Боргові цінні папери, емітовані банком

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

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

4.19. Субординований борг

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

4.20. Податок на прибуток

У бухгалтерському обліку банку витрати з податку на прибуток визначені згідно з Податковим кодексом України та чинної ставки оподаткування 18%, яка діяла протягом звітного 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 звітному 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.

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

4.21. Статутний капітал та емісійні різниці

Формування статутного капіталу Полікомбанку здійснюється відповідно до Законів України "Про акціонерні товариства", "Про 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 "Статутний капітал банку" за номінальною вартістю. Залишок на цьому рахунку відповідає розміру статутного капіталу, зазначеному в статуті банку,

зареєстрованому державним реєстратором, і дорівнює сумарній номінальній вартості розміщених акцій всіх випусків. Прості і привілейовані акції в бухгалтерському обліку відображаються на окремих рахунках. Бухгалтерський облік статутного капіталу не ведеться в розрізі акціонерів банку.

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

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

Свідцтво про реєстрацію випуску акцій банку та тимчасове свідцтво про реєстрацію випуску акцій банку обліковуються на позабалансовому рахунку "Отримані дозволи на випуск цінних паперів" за номінальною вартістю акцій.

Статутний капітал банку відображено в Звіті про фінансовий стан (Баланс).

4.22. Привілейовані акції

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

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

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

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

4.23. Власні акції, викуплені в акціонерів

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

4.24. 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.

Нарахування банком дивідендів власникам акцій здійснюється після прийняття уповноваженим органом банку відповідного рішення.

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.

Інформація по дивідендам розкривається в примітці "Дивіденди" до Звіту про фінансовий стан (Баланс)".

4.25. Визнання доходів і витрат

Банк визнає доходи і витрати за видами діяльності: операційної, інвестиційної, фінансової та відображає в бухгалтерському обліку кожний вид доходу і витрат окремо, а саме:

" процентні доходи і витрати - операційні доходи і витрати, отримані (сплачені) банком за використання грошових коштів, їх еквівалентів або сум, що заборговані банку (залучені банком);

" комісійні доходи і витрати - операційні доходи і витрати за наданими (отриманими) послугами, сума

яких обчислюється пропорційно сумі активу або зобов'язання чи є фіксованою;

" прибутки (збитки) від торговельних операцій - результат від операцій з купівлі-продажу різних фінансових інструментів (за операціями з цінними паперами, іноземною валютою, реалізації фінансових інвестицій, від змін в оцінці (переоцінці) інвестицій до справедливої вартості, від результату переоцінки активів і зобов'язань в іноземній валюті у разі зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют);

" дохід у вигляді дивідендів - дохід, який виникає в результаті визнання банком цінних паперів з нефіксованим прибутком;

" витрати на формування спеціальних резервів банку - це витрати на покриття можливих збитків від зменшення корисності активів банку та списання безнадійних активів;

" доходи від повернення раніше списаних активів - кошти, що надійшли для погашення заборгованості, яка була визнана банком безнадійною щодо отримання;

" інші операційні доходи і витрати - доходи і витрати від операцій, що не пов'язані з інвестиційною та фінансовою діяльністю;

" загальні адміністративні витрати - операційні витрати, пов'язані із забезпеченням діяльності банку (утримання персоналу, амортизація необоротних активів, утримання та експлуатацію основних засобів і нематеріальних активів, комунальні послуги, охорона, оплата професійних послуг, витрати на зв'язок сплата податків та інші витрати, спрямовані на обслуговування банку);

" податок на прибуток - операційні витрати банку, пов'язані зі сплатою податку відповідно до Податкового кодексу та з урахуванням вимог міжнародних стандартів фінансової звітності щодо визнання відстрочених податкових зобов'язань і податкових активів;

" доходи і витрати за результатами інвестиційної діяльності -доходи (витрати) від реалізації (придбання) основних засобів та нематеріальних активів, інвестиційної нерухомості;

" доходи (витрати) за результатами операцій, пов'язаних із фінансовою діяльністю -доходи (витрати) за операціями з цінними паперами власного боргу, за субординованим боргом, сплаченими дивідендами.

Доходи і витрати визнаються тоді і тільки тоді, коли:

визнання реальної заборгованості за активами та зобов'язаннями банку;

фінансовий результат операції, пов'язаної з наданням (отриманням) послуг, може бути точно визначений.

Банк визнає процентні доходи і витрати за рахунками процентних доходів і витрат за класами 6 "Доходи", 7 "Витрати" Плану рахунків із застосуванням методу ефективної ставки відсотка. Банк для визнання процентних доходів застосовує номінальну процентну ставку за фінансовими інструментами, за якими неможливо визначити майбутні грошові потоки (кредити овердрафт, відновлювальні кредитні лінії, вклади/депозити на вимогу) і до яких ефективна ставка відсотка не застосовується.

Банк визнає за борговими фінансовими інструментами процентний дохід (нарахування процентів, амортизацію дисконту/премії) за ефективною ставкою відсотка протягом періоду від дати їх придбання до дати припинення визнання (продаж, відступлення права вимоги, погашення, списання за рахунок резерву), рекласифікації.

Банк здійснює нарахування процентів та амортизацію дисконту/премії за борговими фінансовими зобов'язаннями згідно з обліковою політикою не рідше одного разу на місяць, протягом періоду від дати визнання боргового фінансового зобов'язання до дати його погашення (припинення визнання) з використанням ефективної ставки відсотка.

Банк ураховує первісно очікувані кредитні збитки в грошових потоках під час розрахунку ефективної ставки відсотка, скоригованої з урахуванням кредитного ризику, для придбаних або створених знецінених фінансових активів під час первісного визнання.

4.26. Переоцінка іноземної валюти

Банк відображає доходи і витрати (нараховані, отримані, сплачені) в іноземній валюті за рахунками класів 6 "Доходи" і 7 "Витрати" Плану рахунків у національній валюті за офіційними курсами гривні до іноземних валют на дату їх визнання. Банк використовує технічні рахунки 3800 АП "Позиція банку щодо іноземної валюти та банківських металів" та 3801 АП "Еквівалент позиції банку щодо іноземної валюти та банківських металів".

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 кожну наступну після визнання дату балансу:

а) усі монетарні статті в іноземній валюті відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату балансу;

Курс гривні відносно іноземних валют, за якими відображені активи та зобов'язання у фінансовій звітності, які діяли на кінець звітного періоду:

(грн.)					
№	Валюта	Код валюти	Кількість одиниць валюти	31.12.2020	31.12.2021
1	долари США	USD	1	28,2746	27,2782
2	ЄВРО	EUR	1	34,7396	30,9226
3	російські рублі	RUB	10	3,7823	3,6397
4	швейцарські франки	CHF	1	32,0156	29,8269
5	Злотий	PLN	1	7,6348	6,7277
6	білоруські рублі	BYN (BYR)	1	10,9477	10,6827

б) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за собівартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визнання (дату здійснення операції);

в) немонетарні статті в іноземній валюті, що обліковуються за справедливою вартістю, відображаються в бухгалтерському обліку за офіційним курсом гривні до іноземних валют на дату визначення їх справедливої вартості.

Активи і зобов'язання в іноземній валюті відображаються у фінансовій звітності в гривневому еквіваленті за офіційним курсом на дату складання звітності або на дату їх визнання.

Переоцінка залишків в іноземній валюті за балансовими рахунками з обліку нарахованих доходів та витрат здійснюється під час кожної зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют. Результати переоцінки обліковуються за групою рахунків 620 "Результат від переоцінки". Результат від переоцінки іноземної валюти станом на кінець дня 31.12.2021 року має від'ємне значення -1 419 тис. грн. та відображений у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2021 рік та Звіті про рух грошових коштів за прямим методом за звітний рік.

4.27. Взаємозалік статей активів і зобов'язань

Протягом звітного року банк не проводив взаємозалік окремих статей активів і зобов'язань.

4.28. Активи, що перебувають у довірчому управлінні

Протягом звітного року банк не приймав активів в довірче управління.

4.29. Виплати працівникам та пов'язані з ними відрахування

До складових виплат працівникам належать основна заробітна плата, додаткова заробітна плата та інші заохочувальні та компенсаційні виплати. Основна заробітна плата - винагорода за виконану роботу відповідно до встановлених норм праці: норми часу, посадових обов'язків. Додаткова заробітна плата - винагорода за працю понад встановлені норми, за трудові успіхи та винахідливість і за особливі умови праці. Вона включає доплати, надбавки, гарантійні і компенсаційні виплати, передбачені законодавством, премії, пов'язані з виконанням виробничих завдань і функцій. Відрахування на фонд оплати праці у звітному році становили: для інвалідів - 8,41%, 22% - для інших працівників.

4.30. Інформація за операційними сегментами

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку 2021 році здійснювалося 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 за банківськими послугами, які безпосередньо надавались визначеним групам клієнтів.

Виділення доходів та витрат в окремий сегмент відбувалося за критерієм: активні та пасивні операції за сегментом, по якому визначається дохід та витрати, становить 10 % або більше від усіх активів. Операції з вкладення банку в цінні папери виокремлені в окремий сегмент "інвестиційна банківська діяльність" тому, що він має важливе значення для банку в цілому й інформація про нього є суттєвою.

Протягом 2021 року відбувався перерозподіл ресурсів між сегментами. Залучені кошти клієнтів банку - фізичних осіб з сегменту "послуги фізичним особам" розміщувалися в сегменті "послуги юридичним особам" для надання кредитів клієнтам банку - юридичним особам та фізичним особам-підприємцям.

Перерозподіл ресурсів відбувався 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 звітної 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, уключаючи витрати від зовнішньої діяльності, та витрати, пов'язані з операціями з іншими сегментами в межах банку.

Витрати та доходи між звітними сегментами у внутрішній звітності не розраховуються.

Розподілення активів, пасивів, доходів та витрат банку в звітному році за сегментами відображено в примітці "Операційні сегменти".

4.31. Операції з пов'язаними особами

Банк відносить осіб до категорії пов'язаних відповідно до вимог міжнародних стандартів фінансової звітності та з урахуванням критеріїв, визначених законодавством України, зокрема Статтею 52 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та Положенням про визначення пов'язаних із банком осіб, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 12.05.2015 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 27.09.2019 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.

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

Змін в обліковій політиці, виправлення суттєвих помилок, протягом звітної року не відбувалось. При цьому, суттєвими помилками банк вважає пропуск або викривлення статей, що призводить до впливу на економічні рішення користувачів фінансової звітності, в тому числі акціонерів.

Згідно з МСБО 8, такі зміни є змінами в обліковій оцінці - це коригування балансової вартості активу або зобов'язання чи суми періодичного споживання активу, яке є результатом оцінки теперішнього статусу активів та зобов'язань та пов'язаних з ними очікуваних майбутніх вигід та зобов'язань. Зміни в облікових оцінках є наслідком нової інформації або нових розробок та, відповідно, не є виправленням помилок.

4.33. Суттєві облікові судження та оцінки, їх вплив на визнання активів та зобов'язань

Банк використовує оцінки та припущення, які впливають на суми, що визнаються у фінансовій звітності, та на балансову вартість активів і зобов'язань. Розрахунки та судження оцінюються та базуються на попередньому досвіді керівництва та очікуваннях щодо майбутніх подій, які вважаються обґрунтованими за існуючих обставин.

Знецінення кредитів

Банк на кожну звітну дату здійснює аналіз кредитного портфелю щодо можливого його знецінення. Під час визначення обсягів резервів під знецінення кредитів управлінський персонал застосовує професійні судження про наявність ознак, які свідчать про зменшення майбутніх грошових потоків за кредитами, наданими іншим банкам, юридичним та фізичним особам. Такі ознаки мають дані, які можна визначити, та які характеризують зміну платоспроможності позичальників, а також зміну економічних умов, пов'язаних з виконанням зобов'язань за кредитами. Інформація стосовно класифікації кредитних операцій та рівня формування резервів відображає оцінку якості кредитного портфеля управлінським персоналом банку, яка здійснена на підставі внутрішніх положень банку.

Відстрочене податкове зобов'язання

Відстрочене податкове зобов'язання збільшить суму податкового зобов'язання, що підлягатиме сплаті в наступних періодах. Для розрахунку впливу тимчасової різниці на зобов'язання з податку на прибуток на звітну дату банк аналізує всі операції, які приводять до виникнення тимчасової різниці між балансовою і податковою базами зобов'язання, обраховує відстрочені податкові зобов'язання та відстрочені податкові активи, визначивши податковий ефект сукупної тимчасової різниці, що підлягає оподаткуванню, застосовуючи ставку податку на прибуток.

Безперервна діяльність

Керівництво банку 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 на 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.

Вплив COVID-19

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінювані результати подій, пов'язаних з COVID-19 на фінансовий стан і результати діяльності банку за звітний рік. Основними джерелами виникнення невизначеності оцінок на звітну дату є кредити та заборгованість клієнтів, зменшення корисності активів та оцінка справедливої вартості. Управлінський персонал банку стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків.

5.

Примітка 5. Перехід на нові та переглянуті стандарти, інтерпретації

Перелік нових стандартів і тлумачень, які є обов'язковими на дату складання річної звітності за 2021 рік та на яких ґрунтуються основні принципи складання та подання фінансової звітності банку:

"Концептуальні засади складання та подання фінансових звітів";

МСБО 1 "Подання фінансових звітів";

МСБО 7 "Звіт про рух грошових коштів";

МСБО 8 "Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки";

МСФЗ 9 "Фінансові інструменти";

МСБО 10 "Події після дати балансу";

МСБО 12 "Податок на прибуток";

МСФЗ 15 "Дохід від договорів з клієнтами";

МСБО 16 "Основні засоби";

МСБО 17 "Оренда";

МСБО 19 "Виплати працівникам";

МСБО 21 "Вплив змін валютних курсів";

МСБО 24 "Розкриття інформації про зв'язані сторони";

МСБО 32 "Фінансові інструменти: подання";

МСБО 33 "Прибуток на акцію";

МСБО 36 "Зменшення корисності активів";

МСБО 37 "Забезпечення, умовні зобов'язання та умовні активи";

МСБО 38 "Нематеріальні активи";

МСБО 40 "Інвестиційна нерухомість";

МСФЗ 7 "Фінансові інструменти: розкриття інформації";

МСФЗ 8 "Операційні сегменти";

МСФЗ 13 "Оцінка справедливої вартості";

МСФЗ 16 "Оренда".

Нижче наводяться нові стандарти та тлумачення, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності банку:

- о МСФЗ (IFRS) 17 "Договори страхування" (випущений у травні 2017 року і вступає в дію стосовно звітності за період з 1 січня 2023 року або після цієї дати). МСФЗ 17 - це новий комплексний стандарт для договорів страхування, який розглядає питання визнання і оцінки, подання та розкриття інформації. Коли МСФЗ (IFRS) 17 набере чинності, він замінить МСФЗ (IFRS) 4 "Страхові контракти", який був випущений у 2005 році;

- о Поправки до МСФЗ (IAS) 1 "Класифікація зобов'язань як короткострокових та довгострокових"

(випущені у січні 2020 року) - поправки, в яких пояснюються вимоги щодо класифікації зобов'язань як короткострокових та довгострокових (застосовується до річних звітних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати та застосовуються ретроспективно);

о Поправки до МСФЗ (IFRS) 3 "Посилання на Концептуальні засади" (випущені у січні 2020 року) - поправки до МСФЗ (IFRS) 3 "Об'єднання бізнесу", що з'явилися з метою заміни посилання на "Концепцію підготовки та подання фінансової звітності", випущену у 1989 році на посилання на "Концепцію підготовки та подання фінансової звітності", випущену в березні 2018 року, без внесених значних змін до вимог стандарту (застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати і застосовуються перспективно). Очікується, що ці поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність банку;

о Поправки до МСФЗ (IFRS) 9 "Фінансові інструменти" - поправки, що стосуються уточнень складу та сум комісійних винагород, які організація враховує при оцінці того, чи є умови нового модифікованого фінансового зобов'язання істотно відмінним від умов первісного фінансового зобов'язання (застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2022 року або після цієї дати). Очікується, що ці поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність банку;

о Поправки до МСФЗ (IAS) 8 "Визначення бухгалтерських оцінок" (випущені в лютому 2021 року) - поправки, що пояснюють відмінність між змінами у бухгалтерських оцінках та змінами в обліковій політиці та виправлення помилок (застосовуються до річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати). Очікується, що ці поправки не будуть мати істотного впливу на фінансову звітність банку.

Банк не застосовував зазначені нові та переглянуті стандарти достроково та очікує, що зазначені поправки не матимуть суттєвого впливу на показники діяльності та фінансовий стан банку та на цю окрему річну фінансову звітність.

6. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0.

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	91 861	60 262
2	Кошти в Національному банку України (крім обов'язкових резервів)	956	1 696
3	Кореспондентські рахунки, депозити та кредити овернайт у банках	25 839	41 447
3.1	України	24 679	91
3.2	інших країн	1 160	41 356
4	Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України	138 088	225 056
5	Резерв за коштами, розміщеними на коррахунках	(774)	(221)
6	Усього грошових коштів та їх еквівалентів	255 970	328 240

Рядок 6 таблиці 6.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 1 таблиці 16.1.

Протягом звітного року негрошових інвестиційних та фінансових операцій не відбувалося.

Протягом звітного року банк здійснював вкладення в депозитні сертифікати Національного банку України. Оціночні резерви під очікувані кредитні збитки за депозитними сертифікатами НБУ банком не визнавалися та не формувались через відсутність об'єктивних свідчень зменшення корисності цих фінансових активів, а також через наявність історично підтвердженої інформації про відсутність фактів непогашення Національним банком України власних боргових зобов'язань. Сума нарахованих відсотків за депозитними сертифікатами НБУ станом на кінець дня 31.12.2021 р. становить 88 тис.грн.

Боргові цінні папери, емітовані Національним банком України, в звіті про фінансовий стан (Баланс) станом на кінець дня 31.12.2021 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, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів

Таблиця 7.1. Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	445 983	329 845
2	Кредити, надані фізичним особам	16 674	15 113
3	Іпотечні кредити фізичним особам	423	-
4	Резерв під знецінення кредитів	(24 943)	(61 534)
5	Усього кредитів за мінусом резервів	438 137	283 424

Рядок 4 таблиці 7.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 таблиці 16.1.

Графа 3 рядка 4 таблиці 7.1 відповідає графі 6 рядка 8 таблиці 7.2.

Станом на кінець дня 31.12.2021 загальна сума кредитного портфеля становила 463 080 тис.грн., з якої 96,3 % - це кредити, надані юридичним особам, та 3,7 % - кредити, надані фізичним особам. В складі кредитного портфеля сума нарахованих доходів без урахування дисконту складає 7 986 тис. грн.

Таблиця 7.2. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	138 798	1 567	-	140 365
3	Низький кредитний ризик	229 133	3 706	-	232 839
4	Середній кредитний ризик	267	8 746	-	9 013
5	Високий кредитний ризик	-	33 362	-	33 362
6	Дефолтні активи	45	21 561	25 895	47 501
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	368 243	68 942	25 895	463 080
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(2 962)	(256)	(21 725)	(24 943)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	327 355	68 686	4 170	438 137

Графа 6 рядка 9 таблиці 7.2 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 5 таблиці 7.1.

Таблиця 7.3. Аналіз кредитної якості кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю, за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	52 839	4 990	-	57 829
3	Низький кредитний ризик	129 122	-	-	129 122
4	Середній кредитний ризик	51 372	-	-	51 372
5	Високий кредитний ризик	39 353	24 602	-	63 955
6	Дефолтні активи	-	-	42 680	42 680
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	272 686	29 592	42 680	344 958
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(8 488)	(12 974)	(40 072)	(61 534)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	264 198	16 618	2 608	283 424

Таблиця 7.4. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(8 488)	(12 974)	(40 072)	(61 534)
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-	19 062	19 062
3	Списання/(формування) резервів	5 683	24 394	(26 792)	3 285
4	Загальний ефект від переведення між стадіями:	(157)	(11 676)	11 833	-
4.1	переведення до стадії 1	(157)	149	8	-
4.2	переведення до стадії 2	-	(11 825)	11 825	-
4.3	переведення до стадії 3	5 683	24 394	(26 792)	3 285
5	Списання резерву внаслідок припинення визнання активів	-	-	14 244	14 244
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(2 962)	(256)	(21 725)	(24 943)

Графа 6 рядка 6 таблиці 7.4 відповідає графі 3 рядка 4 «Резерв під знецінення кредитів» таблиці 7.1.

Рядок 6 таблиці 7.4 відповідає рядку 8 «Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів» таблиці 7.2.

Таблиця 7.5. Аналіз зміни резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період

(тис.грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Резерв під знецінення станом на початок періоду	(5 117)	-	(60 850)	(65 967)
2	Списання/(формування) резервів	(3 381)	(12 967)	(22 790)	(39 138)
3	Загальний ефект від переведення між стадіями:	10	(7)	(3)	-
3.1	переведення до стадії 1	-	-	-	-
3.2	переведення до стадії 2	7	(7)	-	-
3.3	переведення до стадії 3	3	-	(3)	-
4	Списання резерву внаслідок припинення визнання активів	-	-	1 659	1 659
5	Списання резерву внаслідок припинення визнання активів в зв'язку з їх продажем	-	-	41 912	41 912
6	Резерв під знецінення станом на кінець періоду	(8 488)	(12 974)	(40 072)	(61 534)

Таблиця 7.6. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за звітний період

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	272 686	29 592	42 680	344 958
2	Видані/(погашені) фінансові активи	153 298	(2 165)	295	151 428
3	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	-	-	(19 062)	(19 062)
4	Переведення до стадії 1	(57 566)	57 566	-	-
5	Переведення до стадії 2	-	(16 051)	16 051	-
6	Переведення до стадії 3	(175)	-	175	-
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(14 244)	(14 244)
8	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	368 243	68 942	25 895	463 080

Рядок 8 таблиці 7.6 відповідає рядку 7 «Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» таблиці 7.2.

Таблиця 7.7. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення кредитів та заборгованості клієнтам, які обліковуються за амортизованою собівартістю за попередній період

(тис. грн)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Валова балансова вартість на початок періоду	290 396	24 568	87 279	402 243
2	Фінансові активи, визнання яких було припинено або погашені (крім списаних)	(12 717)	-	-	(12 717)
3	Переведення до стадії 1	-	-	-	-
4	Переведення до стадії 2	(4 990)	4 990	-	-
5	Переведення до стадії 3	(3)	-	3	-
6	Зміна умов(модифікація), яка не призводить до припинення визнання	-	34	-	34
7	Списання фінансових активів за рахунок резервів	-	-	(1 659)	(1 659)
8	Інші зміни (припинення визнання в зв'язку з продажем активів)	-	-	(42 943)	(42 943)
9	Валова балансова вартість на кінець звітного періоду	272 686	29 592	42 680	344 958

Таблиця 7.8. Структура кредитів за видами економічної діяльності

(тис. грн.)

Рядок	Вид економічної діяльності	Звітний період		Попередній період	
		сума	%	сума	%
1	2	3	4	5	6
1	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	95 502	20,6	73 619	21,3
2	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	114 970	24,8	67 829	19,7
3	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	129 297	27,9	90 808	26,3
4	Виробництво	62 978	13,6	70 520	20,4
5	Фізичні особи	17 097	3,7	15 113	4,4
6	Інші	43 236	9,4	27 069	7,9
7	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	463 080	100	344 958	100

Графа 3 рядка 7 таблиці 7.8 відповідає графі 6 рядка 7 «Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» таблиці 7.2.

Станом кінець звітної року кредити юридичним особам становлять 96,3%, обсяги кредитних вкладень, які сконцентровані в операціях з нерухомим майном, торгівлі та сільському господарстві становили 73,3%.

Питома частина кредитного ризику припадає на сектор сільського господарства, це 129 297 тис.грн. або 27,9%, операції з нерухомим майном – 95 502 тис.грн. або 20,6% та торгівля 114 970 тис.грн. або 24,8% від загального кредитного портфелю банку.

Таблиця 7.9. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам	Іпотечні кредити	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Незабезпечені кредити	5 894	1 364	-	7 258
2	Кредити, забезпечені	440 089	15 310	423	455 822
2.1	грошовими коштами	1 871	36	-	1 907
2.2	нерухомим майном	221 322	14 930	423	236 675
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	23 145	945	423	24 513
2.3	гарантіями і поруками	31	344	-	375
2.4	іншими активами	216 865	-	-	216 865
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	445 983	16 674	423	463 080

Графа 6 рядка 3 таблиці 7.9 відповідає графі 6 рядка 7 «Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» таблиці 7.2.

Таблиця 7.10. Інформація про кредити в розрізі видів забезпечення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам – підприємцям	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	Усього
1	2	3	4	5
1	Незабезпечені кредити	23 322	13 254	36 576
2	Кредити, забезпечені	306 523	1 859	308 382
2.1	грошовими коштами	23	867	890
2.2	нерухомим майном	178 809	751	179 560
2.2.1	у т. ч. житлового призначення	4 746	751	5 497
2.3	гарантіями і поруками	285	241	526
2.4	іншими активами	127 406	-	127 406
3	Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів	329 845	15 113	344 958

Таблиця 7.11. Вплив вартості застави на якість кредиту на звітну дату

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	421 278	1 001 521	(580 243)
2	Кредити, надані фізичним особам	16 440	33 027	(16 587)
3	Іпотечні кредити фізичним особам	419	465	(46)
4	Усього кредитів	438 137	1 035 013	(596 876)

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 УПІВВ, 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 №351.

У звітному році банком придбання фінансових активів шляхом звернення стягнення на предмет застави та/або реалізації своїх прав як заставодержателя не відбувалось.

Договірна сума, не погашена за фінансовими активами, визнання яких було припинено протягом звітного року, але яка залишається предметом примусових заходів, складає 14 234 тис.грн.

Таблиця 7.12. Вплив вартості застави на якість кредиту за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
1	2	3	4	5 = 3 - 4
1	Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам - підприємцям	272 989	897 812	(624 823)
2	Кредити, надані фізичним особам на поточні потреби	10 435	5 342	5 093
3	Усього кредитів	283 424	903 154	(619 730)

8. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1060, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 8. Інвестиції в цінні папери

Таблиця 8.1. Інвестиції в цінні папери

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю	40 887	30 132
2	Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід:	-	-
2.1	<i>акцій підприємств, справедлива вартість яких визначена за розрахунковим методом (інструменти капіталу)</i>	2 650	2 650
2.2	<i>переоцінка акцій до справедливої вартості</i>	(2 650)	(2 650)
3	Усього інвестицій в цінні папери	40 887	30 132

Рядок 3 таблиці 8.1 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 16.1.

Операції з рекласифікації цінних протягом звітного року банком не проводилися.

Банк протягом звітного року здійснював інвестиції в цінні папери виключно в боргові цінні папери, емітовані Міністерством фінансів України. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику «втрати в разі дефолту» призводить до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого, формування резервів за такими фінансовими активами банком не здійснювалось.

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.

Цінні папери, які передані без припинення визнання у вигляді забезпечення за операціями репо, або по яким передані права на їх продаж, або по яким передані права на їх наступну заставу, станом на кінець дня 31 грудня 2021 року відсутні.

Таблиця 8.2. Основні інвестиції в акції та інші цінні папери з нефіксованим прибутком, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

(тис.грн)

Рядок	Найменування компанії	Вид діяльності	Країна реєстрації	Справедлива вартість	
				Звітний період	Попередній період
1	2	3	4	5	6
1	ПрАТ “Завод МК і МО”	Виробництво машин та обладнання	Україна	-	-
2	ПАТ “ПВК “Десна”	Видання газет	Україна	-	-
3	ПрАТ “Українська міжнародна фондова біржа”	Біржові послуги	Україна	-	-
4	Усього			-	-

Рядок 4 таблиці 8.2 відповідає рядку 2 «Цінні папери, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід» таблиці 8.1.

9. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1080, номер за порядком додаткової статті - 0.

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	78 759	79 006
2	Капітальні інвестиції на реконструкцію	-	479
3	Переведення до категорії необоротних активів, утримуваних для продажу	-	(1 787)
4	Вибуття	(66 161)	-
5	Переведення з категорії будівель, що зайняті власником	-	529
6	Прибутки/(збитки) від переоцінки до справедливої вартості	(12 598)	532
7	Справедлива вартість інвестиційної нерухомості станом на кінець періоду	-	78 759

Рядок 6 таблиці 9.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Банк не класифікує й не обліковує як інвестиційну нерухомість, частини нерухомості, утримувані за договором про операційну оренду. Амортизація та зменшення корисності інвестиційної нерухомості не визнаються.

10. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1120, номер за порядком додаткової статті - 0.

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	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Активи з права користування	Інші необоротні матеріальні активи	Незавершені капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи	Нематеріальні активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Балансова вартість на початок попереднього періоду	70 662	1 828	1 647	637	6	1 880	66	401	8 379	85 506
1.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	<i>71 453</i>	<i>9 977</i>	<i>2 632</i>	<i>2 671</i>	<i>226</i>	<i>3 433</i>	<i>2 543</i>	<i>401</i>	<i>10 567</i>	<i>103 903</i>
1.2	<i>знос на початок попереднього періоду</i>	<i>(791)</i>	<i>(8 149)</i>	<i>(985)</i>	<i>(2 034)</i>	<i>(220)</i>	<i>(1 553)</i>	<i>(2 477)</i>	-	<i>(2 188)</i>	<i>(18 397)</i>
2	Надходження	161	110	1 067	26	-	87	338	2 963	162	4 914
3	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	15	83	-	40	-	-	5	-	312	455
4	Вибуття	-	-	(24)	-	-	(195)	(1)	(2 618)	-	(2 838)
4.1	<i>первісної вартості</i>	<i>(7)</i>	<i>(154)</i>	<i>(178)</i>	-	-	<i>(1 746)</i>	<i>(26)</i>	<i>(2 618)</i>	<i>(57)</i>	<i>(4 786)</i>
4.2	<i>зносу</i>	<i>7</i>	<i>154</i>	<i>154</i>	-	-	<i>1 551</i>	<i>25</i>	-	<i>57</i>	<i>1 948</i>
5	Амортизаційні відрахування	(791)	(680)	(261)	(197)	(3)	(1 163)	(356)	-	(711)	(4 162)
6	Переоцінка	4 393	-	-	-	-	-	-	-	-	4 393
6.1	<i>первісної вартості</i>	<i>3 070</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>3 070</i>
6.2	<i>зносу</i>	<i>1 323</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	<i>1 323</i>
7	Інше (переведення до категорії інвестиційної нерухомості)	(529)	-	-	-	-	-	-	-	-	(529)
8	Балансова вартість на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	73 911	1 341	2 429	506	3	609	52	746	8 142	87 739
8.1	<i>первісна (переоцінена) вартість</i>	<i>74 163</i>	<i>10 016</i>	<i>3 521</i>	<i>2 737</i>	<i>226</i>	<i>1 774</i>	<i>2 860</i>	<i>746</i>	<i>10 984</i>	<i>107 027</i>
8.2	<i>знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)</i>	<i>(252)</i>	<i>(8 675)</i>	<i>(1 092)</i>	<i>(2 231)</i>	<i>(223)</i>	<i>(1 165)</i>	<i>(2 808)</i>	-	<i>(2 842)</i>	<i>(19 288)</i>
9	Надходження	-	-	333	168	-	4 676	537	3 261	575	9 550
10	Капітальні інвестиції на добудову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів	2	8	57	11	-	-	49	-	1 318	1 445

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
11	Вибуття	-	-	(11)	-	-	(31)	(8)	(3 269)	-	(3 319)
11.1	первісної вартості	(28)	(679)	(82)	(22)	(12)	(1 692)	(74)	(3 269)	(128)	(5 986)
11.2	зносу	28	679	71	22	12	1 661	66	-	128	2 667
12	Амортизаційні відрахування	(838)	(640)	(392)	(164)	(1)	(1 707)	(593)	-	(1 340)	(5 675)
13	Переоцінка:	1 760	-	-	-	-	-	-	-	-	1 760
13.1	первісної вартості	937	-	-	-	-	-	-	-	-	937
13.2	зносу	823	-	-	-	-	-	-	-	-	823
14	Балансова вартість на кінець звітного періоду	74 835	709	2 416	521	2	3 547	37	738	8 695	91 500
14.1	первісна (переоцінена) вартість	75 074	9 345	3 829	2 894	214	4 758	3 372	738	12 749	112 973
14.2	знос на кінець звітного періоду	(239)	(8 636)	(1 413)	(2 373)	(212)	(1 211)	(3 335)	-	(4 054)	(21 473)

Графа 12 рядка 13 таблиці 10.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс). Графа 12 рядка 12 таблиці 10.1 відповідає графі 3 рядка 4 «Усього витрат на амортизацію» таблиці 21.2 примітки 21.

Станом на кінець дня 31.12.2021 в банку немає основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження. Основні засоби, оформлені у заставу, станом на кінець дня 31.12.2021 складають 6 224 тис.грн. Основні засоби, що тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція тощо) станом на кінець звітного року відсутні. Вилучених з експлуатації на продаж основних засобів немає. Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на кінець звітного року становить 14 715 тис.грн.

Нематеріальних активів, щодо яких є обмеження права власності немає. Нематеріальні активи протягом звітного кварталу банком не створювалися.

11. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 0.

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	5 954	3 404
2	Інші фінансові активи, у т.ч.	1 328	2 082
2.1	<i>Страховий фонд для здійснення операцій в НСМЕП</i>	100	100
2.2	<i>Інші нараховані доходи за РКО та послуги банку</i>	198	1 207
2.3	<i>Дебіторська заборгованість за грошовими переказами</i>	1 030	775
3	Передоплата за послуги	753	1 027
4	Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя	537	537
5	Інші активи, у т.ч.:	1 258	1 707
5.1	<i>Запаси ТМЦ</i>	1 180	1 588
5.2	<i>Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами (крім податку на прибуток)</i>	75	104
5.3	<i>Інші активи</i>	3	15
6	Дебіторська заборгованість з придбання активів	2	-
7	Резерв під інші активи	(639)	(1 040)
8	Усього інших активів за мінусом резервів	9 193	7 717

Рядок 8 таблиці 11.1 відповідає рядку «Інші активи» звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 8 таблиці 16.1.

Дебіторська заборгованість за цінними паперами, що передані у вигляді позики і які отримувач цінних паперів має право продати чи надати в наступну заставу відповідно до умов договору чи наявної практики, станом на кінець дня 31.12.2021 року відсутня. Грошових коштів та їх еквівалентів з обмеженим правом їх використання станом на кінець року немає.

Майно, що перейшло у власність банку як заставодержателя, представлене об'єктами рухомого майна, що були надані банку в забезпечення своєчасного виконання грошових зобов'язань за кредитними договорами, та на які банк задовольнив свої вимоги заставодержателя. Банк не планує використовувати зазначені активи у здійсненні банківської діяльності, але має намір здійснити його продаж межах строку, що не перевищує один рік з дати прийняття його на баланс банку.

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	(1 011)	(29)	(1 040)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	8 008	690	8 698
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(7 623)	(674)	(8 297)
4	Залишок станом на кінець періоду	(626)	(13)	(639)

Графа 5 рядка 4 таблиці 11.2 відповідає графі 3 рядка 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	(506)	(76)	(582)
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного періоду	(987)	(6)	(993)
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	479	23	502
4	Списання за рахунок резерву	3	30	33
5	Залишок станом на кінець періоду	(1 011)	(29)	(1 040)

Таблиця 11.4. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за звітний період

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Дебіторська заборгованість з придбання активів	Передоплата за послуги	Майно, що перейшло у власність банку як заставо-держателя	Інші активи	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок року	3 404	2 082	-	1 027	537	1 707	8 757
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного року	2 014 663	43 754	2 548	20 293	-	7 786	2 089 044
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(2 012 113)	(44 508)	(2 546)	(20 567)	-	(8 235)	(2 087 969)
4	Залишок станом на кінець року	5 954	1 328	2	753	537	1 258	9 832

Договори про фінансовий лізинг (оренду), за якими банк є орендодавцем, протягом звітного року не укладалися.

Таблиця 11.5. Аналіз зміни валової балансової вартості під знецінення інших активів за попередній період

(тис. грн.)

Ря-док	Назва статті	Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	Інші фінансові активи	Передоплата за послуги	Майно, що перейшло у власність банку як заставо-держателя	Інші активи	Дебіторська заборгованість з відступлення права вимоги	Усього
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Залишок станом на початок року	3 079	822	830	2 826	1 973	91	9 621
2	Дебіторська заборгованість, первісно визнана протягом звітного року	329 099	45 602	15 656	5	7 808	-	398 170
3	Дебіторська заборгованість, визнання якої було припинено або погашено	(328 774)	(44 339)	(15 459)	(2 294)	(8 044)	(91)	(399 001)
4	Списання за рахунок резерву	-	(3)	-	-	(30)	-	(33)
5	Залишок станом на кінець року	3 404	2 082	1 027	537	1 707	-	8 757

12. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0.

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	10 492	10 569
1.1	поточні рахунки	1 210	1 172
1.2	строкові кошти	9 282	9 397
2	Юридичні особи	232 662	235 838
2.1	поточні рахунки	134 000	179 478
2.2	строкові кошти	98 662	56 360
3	Фізичні особи	284 831	283 831
3.1	поточні рахунки	95 904	86 516
3.2	строкові кошти	188 927	197 315
4	Усього коштів клієнтів	527 985	530 238

Рядок 4 таблиці 12.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 11 таблиці 16.1.

Балансова вартість залучених коштів, що є забезпеченням за кредитними операціями, становить 5 947 тис. грн., в т.ч.:

- як забезпечення за кредитними операціями: 4 418 тис. грн.;
- як забезпечення за наданими гарантіями: 1 529 тис.грн.

Загальна сума забезпечених зобов'язань за коштами клієнтів станом на кінець дня 31.12.2021 складає 3 797 тис.грн. В забезпечення зобов'язань банк надав нерухоме майно нежитлового призначення загальною балансовою вартістю 6 224 тис.грн.

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	413	0,1	315	0,1
2	Операції з нерухомим майном, оренда, інжиніринг та надання послуг	25 748	4,9	34 649	6,5
3	Торгівля, ремонт автомобілів, побутових виробів та предметів особистого вжитку	41 023	7,8	63 271	11,9
4	Сільське господарство, мисливство, лісове господарство	43 620	8,3	28 728	5,4
5	Фізичні особи	284 831	53,9	283 831	53,4
6	Переробна промисловість	4 742	0,9	33 263	6,3
7	Фінансова та страхова діяльність	21 108	4,0	12 011	2,2
8	Тимчасове розміщування й організація харчування	595	0,1	937	0,2
9	Професійна, наукова та технічна діяльність	317	0,1	6 330	1,2
10	Надання інших видів послуг	20 341	3,9	9 338	1,8
11	Будівництво	39 635	7,5	51 573	9,7
12	Інші	45 612	8,5	5 992	1,3
13	Усього коштів клієнтів	527 985	100%	530 238	100%

Рядок 13 таблиці 12.2 відповідає рядку 4 «Усього коштів клієнтів» таблиці 12.1.

13. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2990, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 13. Похідні фінансові зобов'язання

Таблиця 13.1. Справедлива вартість похідних фінансових інструментів, що обліковуються через прибутки або збитки

(тис.грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Форвардні контракти:		
1.1	Валюта та банківські метали до отримання за форвардними контрактами	(15 461)	-
1.2	Валюта та банківські метали до відправлення за форвардними контрактами	15 968	-
2	Чиста справедлива вартість	507	-

Рядок 2 таблиці 13.1 відповідає рядку «Похідні фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

14. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 14. Інші зобов'язання

Таблиця 14.1. Інші зобов'язання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	224	81
2	Дивіденди до сплати	5	4
3	Кредиторська заборгованість за операціями з банками	13	13
4	Кредиторська заборгованість за операціями з клієнтами	768	767
5	Кредиторська заборгованість за зборами до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	563	513
6	Кредиторська заборгованість за податками та зборами, крім податку на прибуток	8 315	420
7	Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	2 207	2 268
8	Доходи майбутніх періодів	339	251
9	Орендні зобов'язання	3 458	608
10	Договірні зобов'язання	-	417
11	Інша заборгованість	380	370
12	Усього інших зобов'язань	16 272	5 712

Рядок 12 таблиці 14.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 14 таблиці 16.1.

15. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3000, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 15. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)

Протягом звітного року випуску акцій не відбувалось. Кількість випущених і сплачених акцій: відповідно до Свідцтв про реєстрацію випусків акцій Полікомбанку станом на 31.12.2021 всього випущено та повністю сплачено простих акцій у кількості 19 977 800 шт., привілейованих акцій у кількості 22 200 шт. Номінальна вартість однієї простої акції складає 10,00 грн., однієї привілейованої акції – 10,00 грн.

Відповідно до Статуту банку:

"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 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 звітного року випуску акцій за умовами опціонів і контрактів з продажу банк не здійснював.

16. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1060, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1080, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1120, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1090, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2060, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2990, номер за порядком додаткової статті - 1.

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.)

Ря-д ок	Назва статті	Звітний період			Попередній період		
		менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього	менше ніж 12 місяців	більше ніж 12 місяців	усього
1	2	4	5	6	7	8	9
	АКТИВИ						
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	255 970	-	255 970	328 240	-	328 240
2	Кредити та заборгованість клієнтів	309 930	128 207	438 137	227 530	55 894	283 424
3	Інвестиції в цінні папери	40 887	-	40 887	30 132	-	30 132
4	Похідні фінансові активи	-	-	-	1 434	-	1 434
5	Інвестиційна нерухомість	-	-	-	62 386	16 373	78 759
6	Основні засоби та нематеріальні активи	-	91 500	91 500	-	87 739	87 739
7	Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток	-	75	75	225	-	225
8	Інші активи	1 349	7 844	9 193	7 208	509	7 717
9	Необоротні активи, утримувані для продажу	-	-	-	1 787	-	1 787
10	Усього активів	608 136	227 626	835 762	658 942	160 515	819 457
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ						
11	Кошти клієнтів	502 980	25 005	527 985	509 955	20 283	530 238
12	Відстрочені податкові зобов'язання	4 700	-	4 700	13 377	-	13 377
13	Похідні фінансові зобов'язання	507	-	507	-	-	-
14	Інші зобов'язання	11 281	4 991	16 272	5 606	106	5 712
15	Усього зобов'язань	519 468	29 996	549 464	528 938	20 389	549 327

Рядок 1 таблиці 16.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 6 таблиці 6.1.

Рядок 2 таблиці 16.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 5 таблиці 7.1.

Рядок 3 таблиці 16.1 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 3 таблиці 8.1.

Рядок 5 таблиці 16.1 відповідає рядку «Інвестиційна нерухомість» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 7 таблиці 9.1.

Рядок 6 таблиці 16.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 12 рядка 8 та 14 таблиці 10.1.

Рядок 7 таблиці 16.1 відповідає рядку «Дебіторська заборгованість з поточного податку на прибуток» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 8 таблиці 16.1 відповідає рядку «Інші активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 8 таблиці 11.1.

Рядок 11 таблиці 16.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 4 таблиці 12.1.

Рядок 12 таблиці 16.1 відповідає рядку «Відстрочені податкові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 13 таблиці 16.1 відповідає рядку «Похідні фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 2 таблиці 13.1.

Рядок 14 таблиці 16.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс), рядку 12 таблиці 14.1.

17. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 2000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 2300, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 2330, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 2250, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 3050, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 9999, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 17. Рух резервів переоцінки

Таблиця 17.1. Рух резервів переоцінки

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Залишок на початок року	40 548	40 101
2	Переоцінка основних засобів	1 708	4 129
2.1	зміни переоцінки до справедливої вартості	1 953	4 338
2.2	реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток	(245)	(209)
3	Реалізований результат переоцінки, віднесений на нерозподілений прибуток в результаті вибуття інвестиційної нерухомості	(33 536)	-
4	Операції з акціонерами:	1 437	(2 901)
4.1	премія/(дисконт) за фінансовим активом з відстроченням платежу за ставкою, вища, ніж ринкова	-	(3 404)
4.2	частина премії/(дисконту), віднесена на нерозподілений прибуток	1 437	503
5	Податок на прибуток, пов'язаний із	8 251	(781)
5.1	змінюю резерву переоцінки основних засобів	(351)	(781)
5.2	реалізованим результатом переоцінки від вибуття інвестиційної нерухомості	8 602	-
6	Усього зміни щодо резервів переоцінки (інший сукупний дохід) за вирахуванням податку на прибуток	(22 140)	447
7	Залишок на кінець року	18 408	40 548

Рядок 2.1 таблиці 17.1 відповідає рядку «Зміни результатів переоцінки основних засобів та нематеріальних активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 4 таблиці 17.1 відповідає графі 5 рядка «Операції з акціонерами» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Рядок 5.1 таблиці 17.1 відповідає рядку «Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 7 таблиці 17.1 відповідає рядку «Резерви переоцінки» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 5 «Резерви переоцінки» рядка «Залишок на кінець звітного періоду» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

18. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1005, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1010, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 18. Процентні доходи та витрати

Таблиця 18.1. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка за фінансовими активами та зобов'язаннями, які обліковуються за амортизованою собівартістю

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	ПРОЦЕНТНІ ДОХОДИ		
1	Кредити та заборгованість клієнтів	55 173	62 889
2	Інвестиції в цінні папери	7 417	6 272
3	Кошти в інших банках	10	7
4	Кореспондентські рахунки в інших банках	-	26
5	Усього процентних доходів	62 600	69 194
	ПРОЦЕНТНІ ВИТРАТИ		
6	Строкові кошти юридичних осіб	(5 505)	(7 528)
7	Строкові кошти фізичних осіб	(13 284)	(14 628)
8	Строкові кошти інших банків	(1 059)	-
9	Поточні рахунки	(4 573)	(5 285)
10	Орендні зобов'язання	(158)	-
11	Усього процентних витрат	(24 579)	(27 441)
12	Чистий процентний дохід	38 021	41 753

Рядок 5 таблиці 18.1 відповідає рядку «Процентні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 11 таблиці 18.1 відповідає рядку «Процентні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 12 таблиці 18.1 відповідає рядку «Чистий процентний дохід» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

19. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1045, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 19. Комісійні доходи та витрати

Таблиця 19.1. Комісійні доходи та витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
	КОМІСІЙНІ ДОХОДИ		
1	Розрахунково-касові операції	32 540	28 496
2	Операції з цінними паперами	18	17
3	Гарантії надані	27	50
4	Усього комісійних доходів	32 585	28 563
	КОМІСІЙНІ ВИТРАТИ		
5	Розрахунково-касові операції	(2 144)	(2 260)
6	Інші	-	(16)
7	Усього комісійних витрат	(2 144)	(2 276)
8	Чистий комісійний дохід/(витрати)	30 441	26 287

Рядок 4 таблиці 19.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Рядок 7 таблиці 19.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

20. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 20. Інші операційні доходи

Таблиця 20.1. Інші операційні доходи

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Дивіденди	32	28
2	Дохід від надання в оренду інвестиційної нерухомості	1 008	1 226
3	Дохід від операційного лізингу (оренди)	461	482
4	Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	3	1
5	Дохід від вибуття інвестиційної нерухомості	487	-
6	Повернення списаної безнадійної заборгованості за кредитами	202	58
7	Інші	1 031	1 101
7.1	<i>Штрафи, пені, отримані банком</i>	114	7
7.2	<i>Винагорода за агентські послуги по страхуванню</i>	398	312
7.2	<i>Інші операційні доходи (sms-інформування, видача довідок та оформлення документів)</i>	231	420
7.3	<i>Інші доходи (відшкодування комунальних послуг, інше)</i>	288	362
8	Усього операційних доходів	3 224	2 896

Рядок 8 таблиці 20.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

21. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1395, номер за порядком додаткової статті - 1. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1395, номер за порядком додаткової статті - 2. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 21. Адміністративні та інші операційні витрати

Таблиця 21.1. Витрати та виплати працівникам

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Заробітна плата та премії	(24 278)	(23 537)
2	Нарахування на фонд заробітної плати	(5 429)	(5 192)
3	Інші виплати працівникам	(220)	(207)
4	Усього витрат на утримання персоналу	(29 927)	(28 936)

Рядок 4 таблиці 21.1 відповідає рядку «Витрати на виплати працівникам» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 21.2. Витрати на амортизацію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Амортизація основних засобів	(2 628)	(2 288)
2	Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(1 340)	(711)
3	Амортизація активу з права користування	(1 707)	(1 163)
4	Усього витрат на амортизацію	(5 675)	(4 162)

Графа 3 рядка 2 таблиці 21.2 відповідає графі 11 «Нематеріальні активи» рядка 12 «Амортизаційні відрахування» таблиці 10.1.

Графа 3 рядка 3 таблиці 21.2 відповідає графі 8 «Активи з права використання» рядка 12 «Амортизаційні відрахування» таблиці 10.1.

Рядок 4 таблиці 21.2 відповідає рядку «Витрати зносу та амортизація» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 21.3. Інші адміністративні та операційні витрати

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів, телекомунікаційні та інші експлуатаційні послуги	(8 550)	(8 290)
2	Витрати на оперативний лізинг (оренду)	(784)	(653)
3	Професійні послуги	(1 026)	(353)
4	Витрати на маркетинг та рекламу	(25)	(89)
5	Витрати із страхування	(24)	(11)
6	Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(2 670)	(2 547)
7	Витрати на охорону	(3 399)	(3 340)
8	Витрати на комунальні послуги	(5 351)	(2 952)
9	Витрати на процесінг	(945)	(920)
10	Уцінка активів, утримуваних для продажу	(12 797)	-
11	Інші	(1 775)	(1 496)
12	Усього адміністративних та інших операційних витрат	(37 346)	(20 651)

Рядок 12 таблиці 21.3 відповідає рядку «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

22. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1510, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2060, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 22. Витрати на податок на прибуток

Таблиця 22.1. Витрати на сплату податку на прибуток

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Поточний податок на прибуток	(1 623)	(838)
2	Зміна відстроченого податку на прибуток	426	(337)
3	Усього витрати податку на прибуток	(1 197)	(1 175)

Рядок 3 таблиці 22.1 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 22.2. 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	7 267	6 187
2	Теоретичні податкові відрахування за відповідною ставкою оподаткування	(1 308)	(1 114)
КОРИГУВАННЯ ОБЛІКОВОГО ПРИБУТКУ (ЗБИТКУ)			
3	Витрати, які не включаються до суми витрат з метою розрахунку оподатковуваного прибутку, але визнаються в бухгалтерському обліку: <ul style="list-style-type: none"> – амортизаційні відрахування необоротних активів за даними фінансового обліку; – залишкова вартість списаних в зв'язку з ліквідацією/продажем необоротних активів; – роялті, нараховане на користь неплатників податку на прибуток 	(616)	(483)
4	Витрати, які включаються до суми витрат з метою розрахунку оподатковуваного прибутку з урахуванням положень Податкового кодексу України, але не визнаються в бухгалтерському обліку: <ul style="list-style-type: none"> – амортизація необоротних активів; – залишкова вартість списаних в зв'язку з ліквідацією/продажем необоротних активів 	563	464
5	Доходи, які не підлягають обкладенню податком на прибуток, але визнаються в бухгалтерському обліку: <ul style="list-style-type: none"> – дооцінка основних засобів у межах попередньо віднесеної до витрат уцінки; – дивіденди, отримані від інших платників податку на прибуток 	(29)	5
6	Нарахування податку на прибуток за 4 кв 2020 року у першому кварталі 2021 року	(233)	-
7	Інші коригування (зміна відстроченого податку на прибуток)	426	(47)
8	Витрати на податок на прибуток	(1 197)	(1 175)

Рядок 8 таблиці 22.2 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 22.3. 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	Переведення до необоротних активів, утримуваних для продажу	Визнані в прибутках/збитках	Визнані у власному капіталі	Залишок на кінець періоду
1	2	3	4	5	6	7
1	Податковий вплив тимчасових різниць, які зменшують (збільшують) суму оподаткування та перенесені податкові збитки на майбутні періоди	(13 377)	8 602	426	(351)	(4 700)
1.1	Основні засоби	(13 377)	8 602	426	(351)	(4 700)
2	Чистий відстрочений податковий актив (зобов'язання)	(13 377)	8 602	426	(351)	(4 700)
3	Визнаний відстрочений податковий актив	-	-	-	-	-
4	Визнане відстрочене податкове зобов'язання	(13 377)	8 602	426	(351)	(4 700)

Графа 7 рядка 4 таблиці 22.3 відповідає рядку «Відстрочені податкові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

23. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4110, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4120, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4310, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 4320, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 23. Прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

Банк не має 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 23.1 "Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію".

Таблиця 23.1. Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту та привілейовану акцію

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток, що належить власникам простих акцій банку	6 068	5 010
2	Прибуток, що належить власникам привілейованих акцій банку	2	2
3	Прибуток (збиток) за рік	6 070	5 012
4	Середньорічна кількість простих акцій в обігу (шт.)	19 977 800	19 977 800
5	Середньорічна кількість привілейованих акцій в обігу (шт.)	22 200	22 200
6	Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію, грн.	0,30	0,25
7	Чистий та скоригований прибуток на одну привілейовану акцію, грн.	0,10	0,10

Рядок 6 таблиці 23.1 відповідає рядку «Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію від діяльності, що триває» та рядку «Чистий та скоригований прибуток на одну просту акцію, що належить власникам банку» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати).

Таблиця 23.2 Розрахунок прибутку (збитку), що належить власникам простих та привілейованих акцій банку
(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Прибуток за рік, що належить власникам банку	6 070	5 012
2	Дивіденди за простими та привілейованими акціями	2	2
3	Нерозподілений прибуток за рік	6 070	5 012
4	Нерозподілений прибуток за рік, що належить власникам привілейованих акцій в залежності від умов акцій	2	2
5	Дивіденди за привілейованими акціями, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом року	2	2
6	Прибуток за рік, що належить власникам привілейованих акцій	2	2
7	Нерозподілений прибуток за рік, що належить власникам простих акцій залежно від умов акцій	6 068	5 010
8	Прибуток за рік, що належить акціонерам - власникам простих акцій	6 068	5 010

Рядок 5 таблиці 23.2 відповідає рядку «Дивіденди» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт по власний капітал).

24. Форма "Звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)", стаття 2370, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 3130, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 24. Дивіденди

Таблиця 24.1. Дивіденди за привілейованими акціями

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Залишок за станом на початок періоду	4	3
2	Дивіденди, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду	2	2
3	Дивіденди, виплачені протягом періоду	(1)	(1)
4	Не отримані дивіденди, віднесені на доходи в зв'язку із закінченням строку позовної давності	-	-
5	Залишок за станом на кінець періоду	5	4
6	Дивіденди на акцію, за якими прийнято рішення щодо виплати протягом періоду, грн.	0,10	0,10

Рядок 2 таблиці 24.1 відповідає рядку «Дивіденди» Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал).

Рядок 3 таблиці 24.1 відповідає рядку «Дивіденди, що виплачені» Звіту про рух грошових коштів.

Рядок 6 таблиці 24.1 відповідає рядку 7 «Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну привілейовану акцію, грн.» таблиці 23.1.

25. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1170, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1005, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1045, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1390, номер за порядком додаткової статті - 1. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1390, номер за порядком додаткової статті - 2. Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1390, номер за порядком додаткової статті - 2.

фінансові результати)", стаття 1050, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1080, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1090, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1395, номер за порядком додаткової статті - 1.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1395, номер за порядком додаткової статті - 2.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1180, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1500, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)", стаття 1510, номер за порядком додаткової статті - 0.Форма "Звіт банку про рух грошових коштів за прямим методом", стаття 5100, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 25. Операційні сегменти

Таблиця 25.1. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	60 490	2 110	-	-	62 600
2	Комісійні доходи	20 382	12 203	-	-	32 585
3	Інші операційні доходи	1 723	-	1 501	-	3 224
4	Усього доходів сегментів	82 595	14 313	1 501	-	98 409
5	Процентні витрати	(7 776)	(16 803)	-	-	(24 579)
6	Комісійні витрати	(756)	(1 388)	-	-	(2 144)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	3 315	364	-	-	3 679
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(133)	(133)
9	Результат від операцій з іноземною валютою	572	5 717	-	-	6 289
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	48	473	-	(1 940)	(1 419)
11	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	113	-	-	-	113
12	Витрати на виплати працівникам	(25 118)	(4 353)	(456)	-	(29 927)
13	Витрати зносу та амортизація	(4 763)	(825)	(87)	-	(5 675)
14	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(31 344)	(5 432)	(570)	-	(37 346)
15	Прибуток/(збиток) до оподаткування	16 886	(7 934)	388	(2 073)	7 267
16	Витрати на податок на прибуток	(1 005)	(174)	(18)	-	(1 197)
17	Результат сегмента Прибуток (збиток)	15 881	(8 108)	370	(2 073)	6 070

Рядок 1 таблиці 25.1 відповідає рядку «Процентні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 5 таблиці 18.1.

Рядок 2 таблиці 25.1 відповідає рядку «Комісійні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 4 таблиці 19.1.

Рядок 3 таблиці 25.1 відповідає рядку «Інші операційні доходи» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 8 таблиці 20.1.

Рядок 5 таблиці 25.1 відповідає рядку «Процентні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 11 таблиці 18.1.

Рядок 6 таблиці 25.1 відповідає рядку «Комісійні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 7 таблиці 19.1.

Рядок 7 таблиці 25.1 відповідає рядку «Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 8 таблиці 25.1 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 25.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від операцій з іноземною валютою» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 10 таблиці 25.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, рядку «Вплив змін офіційного курсу НБУ на грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про рух грошових коштів за прямим методом.

Рядок 11 таблиці 25.1 відповідає рядку «Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 12 таблиці 25.1 відповідає рядку «Витрати на виплати працівникам» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 4 таблиці 21.1.

Рядок 13 таблиці 25.1 відповідає рядку «Витрати зносу та амортизація» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 4 таблиці 21.2.

Рядок 14 таблиці 25.1 відповідає рядку «Інші адміністративні та операційні витрати» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 12 таблиці 21.3.

Рядок 15 таблиці 25.1 відповідає рядку «Прибуток/(збиток) до оподаткування» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

Рядок 16 таблиці 25.1 відповідає рядку «Витрати на податок на прибуток» Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, графі 3 рядка 3 таблиці 22.1.

Таблиця 25.2. Доходи, витрати та результати звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	Дохід від зовнішніх клієнтів					
1	Процентні доходи	68 083	1 111	-	-	69 194
2	Комісійні доходи	18 469	10 094	-	-	28 563
3	Інші операційні доходи	1 161	-	1 735	-	2 896
4	Усього доходів сегментів	87 713	11 205	1 735	-	100 653
5	Процентні витрати	(9 597)	(17 844)	-	-	(27 441)
6	Комісійні витрати	(1 373)	(903)	-	-	(2 276)
7	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(34 673)	(2 978)	-	-	(37 651)
8	Результат від переоцінки фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	-	-	-	(244)	(244)

1	2	3	4	5	6	7
9	Результат від операцій з іноземною валютою	24	5 737	-	-	5 761
10	Результат від переоцінки іноземної валюти	(5)	(1 037)	-	1 434	392
11	Результат переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	-	532	-	532
12	Чистий прибуток/(збиток) від припинення визнання фінансових активів, які обліковуються за амортизованою собівартістю	210	20 000	-	-	20 210
13	Витрати на виплати працівникам	(25 216)	(3 221)	(499)	-	(28 936)
14	Витрати зносу та амортизація	(3 627)	(463)	(72)	-	(4 162)
15	Інші адміністративні та інші операційні витрати	(17 996)	(2 299)	(356)	-	(20 651)
16	Прибуток/(збиток) до оподаткування	(4 540)	8 197	1 340	1 190	6 187
17	Витрати на податок на прибуток	(1 024)	(131)	(20)	-	(1 175)
18	Результат сегмента Прибуток (збиток)	(5 564)	8 066	1 320	1 190	5 012

Таблиця 25.3. Активи та зобов'язання звітних сегментів за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	600 841	16 860	-	-	617 701
2	Нерозподілені активи	-	-	-	-	218 061
3	Усього активів	600 841	16 860	-	-	835 762
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
4	Зобов'язання сегментів	248 279	287 038	-	-	535 317
5	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	14 147
6	Усього зобов'язань	248 279	287 038	-	-	549 464
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	1 445	1 445
11	Амортизація	-	-	-	5 676	5 676

Рядок 10 таблиці 25.3 відповідає рядку 10 «Капітальні інвестиції на будову основних засобів та вдосконалення нематеріальних активів» таблиці 10.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Рядок 11 таблиці 25.3 відповідає рядку 13 «Амортизаційні відрахування» таблиці 10.1 «Основні засоби та нематеріальні активи».

Нерозподілені активи включають:

Грошові кошти та їх еквіваленти (без депозитів НБУ)	117 982
Основні засоби, нематеріальні активи, інші необоротні активи (без інвестиційної нерухомості)	91 500
Операції, здійснені з використанням платіжних карток	5 954
Товарно-матеріальні цінності	1 717
Інші нерозподілені активи	906
Всього інші нерозподілені активи розподілені пропорційно розподіленим активам за сегментами	218 059

Нерозподілені зобов'язання включають:

Відстрочені податкові зобов'язання	4 700
Інші розрахунки за податками та обов'язковими платежами	933
Інші нерозподілені зобов'язання	568

Всього **14 147**

Таблиця 25.4. Активи та зобов'язання звітних сегментів за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найменування звітних сегментів			Інші сегменти та операції	Усього
		послуги корпоративним клієнтам	послуги фізичним особам	інвестиційна банківська діяльність		
1	2	3	4	5	6	7
	АКТИВИ СЕГМЕНТІВ					
1	Активи сегментів	530 567	10 435	78 759	-	619 761
2	Необоротні активи, утримувані для продажу	-	1 787	-	-	1 787
3	Усього активів сегментів	530 567	12 222	78 759	-	621 548
4	Нерозподілені активи	-	-	-	-	197 909
5	Усього активів	530 567	12 222	78 759	-	819 457
	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ СЕГМЕНТІВ					
6	Зобов'язання сегментів	247 973	286 713	-	-	534 686
7	Усього зобов'язань сегментів	247 973	286 713	-	-	534 686
8	Інші нерозподілені зобов'язання	-	-	-	-	14 641
9	Усього зобов'язань	247 973	286 713	-	-	549 327
	ІНШІ СЕГМЕНТНІ СТАТТІ					
10	Капітальні інвестиції	-	-	-	455	455
11	Амортизація	-	-	-	4 162	4 162

Таблиця 25.5. 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	98 401	8	98 409	100 629	24	100 653
2	Основні засоби	91 500	-	91 500	87 739	-	87 739

26. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1060, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2990, номер за порядком додаткової статті - 1.

Примітка 26. Управління фінансовими ризиками

Кредитний ризик

Для оцінки кредитного ризику в банку розроблено Кредитну політику, що включає політику, порядок та процедуру управління кредитним ризиком, процедуру виявлення та управління НПА (затверджено 16.04.2021 протокол № 08). Визначення та оцінку кредитного ризику регламентовано: методикою розрахунку розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями Полікомбанку (затверджено рішенням Правління від 24.10.2019 № 50); положенням про визначення очікуваних кредитних збитків наданих кредитів(позик) та коштів Полікомбанку, розміщених на кореспондентських рахунках в інших банках, а також формування резервів, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (затверджено рішенням Правління 14.02.2022 протокол № 05).

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

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

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

яка ґрунтується на такій формулі:

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

де $CR_{\text{інд}}$ - розмір кредитного ризику за активом на індивідуальній основі;

$PD_{\text{інд}}$ - коефіцієнт ймовірності дефолту боржника/контрагента за активом, визначений банком згідно з вимогами цього Положення;

$$LGD_{\text{інд}} = 1 - RR_{\text{інд}},$$

де $RR_{\text{інд}}$ - коефіцієнт, що відображає рівень повернення боргу за активом за рахунок реалізації забезпечення та інших надходжень

$$RR_{\text{інд}} = \frac{(\sum_{i=1}^j (CV * k)_i + RC)}{EAD_{\text{інд}}}$$

$EAD_{\text{інд}}$ - експозиція під ризиком за активом на дату оцінки;

CV_i - вартість i -го виду забезпечення, що береться до розрахунку кредитного ризику (у разі наявності кількох видів забезпечення за одним активом). Якщо забезпечення немає або не відповідає переліку, критеріям та принципам прийнятності, визначеним у розділі X Положення 351, то до розрахунку береться значення CV , що дорівнює "0";

k_i – коефіцієнт ліквідності i -го виду забезпечення, що визначається банком згідно з додатком 6 до Положення 351;

RC – інші надходження, зокрема страхове відшкодування, фінансова порука, реалізація майна боржника/майнового поручителя, крім майна, уключеного до розрахунку значення CV .

В залежності від зміни кредитного ризику з моменту початкового визнання виділяються три етапи (стадії) визначення очікуваних кредитних збитків за фінансовим інструментом.

Етап 1: Очікувані кредитні збитки, викликані подією дефолту боржника, яка можлива протягом наступних 12 місяців. Застосовується до фінансових інструментів, за якими не відбулось значного погіршення кредитного ризику з моменту початкового визнання.

Етап 2: Очікувані кредитні збитки, викликані подією дефолту боржника, яка можлива протягом всього строку дії фінансового інструменту. Застосовується до фінансових інструментів, за якими відбулось значне погіршення кредитного ризику з моменту початкового визнання.

Етап 3: Понесені збитки, викликані подією дефолту боржника, яка вже відбулась. Застосовується до фінансових інструментів, за якими відбулась подія дефолту.

Значне погіршення кредитного ризику визнається у разі внесення змін до договору з боржником, які погіршують умови для банку (збільшення строку, зменшення відсоткової ставки, зменшення комісії тощо) та без унесення яких на думку банку відбулась би подія дефолту за фінансовим інструментом.

Подія дефолту за фінансовим інструментом визнається у разі невиконання боржником своїх зобов'язань по договору.

Сума очікуваних кредитних збитків на Етапі 1 та на Етапі 2 визначається за формулою:

$$CR = EAD * PD * LGD,$$

де CR – очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом;

EAD – експозиція під ризиком за активом на дату оцінки;

PD – ймовірність дефолту боржника;

Для фінансових інструментів, кредитний ризик за якими знаходиться на Етапі 1, використовується ймовірність дефолту на строк 12 місяців, незалежно від терміну дії фінансового інструменту.

Для фінансових інструментів, кредитний ризик за якими знаходиться на Етапі 2, використовується ймовірність дефолту, розрахована на весь строк дії фінансового інструменту (12 місяців, якщо до завершення строку дії залишилось менше 12 місяців).

Сума очікуваних кредитних збитків на Етапі 3 визначається за формулою:

$$CR = \max\{(EAD - DPZ); 0\},$$

де CR – очікувані кредитні збитки за фінансовим інструментом;

EAD – експозиція під ризиком за активом на дату оцінки;

DPZ – дисконтовані очікувані надходження від реалізації застави;

Дисконтовані очікувані надходження від реалізації застави визначаються за формулою:

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

де PZ_i – очікуваний грошовий потік від реалізації i -того виду забезпечення;

I_{ef} – ефективна ставка відсотка за кредитом;

t_i – очікуваний період реалізації забезпечення

Таблиця 1

Розподіл CR за стадіями станом на 01.01.2022

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Усього
1	2	3	4	5	6
1	Кредити та заборгованість клієнтів, які обліковуються за амортизованою собівартістю				
2	Мінімальний кредитний ризик	138 798	1 567	-	140 365
3	Низький кредитний ризик	229 133	3 706	-	232 839
4	Середній кредитний ризик	267	8 746	-	9 013
5	Високий кредитний ризик	-	33 362	-	33 362
6	Дефолтні активи	45	21 561	25 895	47 501
7	Усього валова балансова вартість кредитів та заборгованості клієнтів	368 243	68 942	25 895	463 080
8	Резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(2 962)	(256)	(21 725)	(24 943)
9	Усього кредитів та заборгованості клієнтів	365 281	68 686	4 170	438 137

Таблиця 2

Аналіз зміни валової балансової вартості при модифікації фінансових активів

(тис. грн.)

Рядок	Модифіковані фінансові активи	Після модифікації		До модифікації	
		валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки	валова балансова вартість	резерви під очікувані кредитні збитки
1	2	3	4	5	6
1	Фінансові активи з дати модифікації, за якими очікувані кредитні збитки оцінюються протягом 12 місяців	330 331	2 962	330 331	2 962
2	Фінансові активи, очікувані кредитні збитки протягом строку дії фінансового інструменту	96 310	21 864	96 310	21 864

Банк визначає залежність між отриманою заставою та її впливом на очікувані кредитні збитки, за допомогою показника LGD (втрати в разі дефолту). Рівень втрат внаслідок дефолту позичальника (LGD) визначається за кожним фінансовим інструментом за наступною формулою:

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

де LGD - втрати при дефолті, %;

PZ – рівень покриття заставою фінансового інструменту у відсотках, (визначається як співвідношення суми наданого забезпечення за фінансовим інструментом, зваженої на коефіцієнт ліквідності, до суми EAD).

Вартість забезпечення, що врахована при розрахунку CR, на кінець звітного року становила 331 695,1 тис. грн. Для підвищення кредитної якості активів банк надає перевагу твердій заставі у вигляді: нерухомого майна, що належить до житлового фонду (квартири), оформленого на правах власності; нерухомого майна, що не належить до житлового фонду (крім земельних ділянок), оформленого на правах власності; нерухомого майна,

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

Ринковий ризик

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

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

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

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

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

Станом на кінець дня 31.12.2021 року значення нормативу адекватності регулятивного капіталу (H2) становило 42,37 % (при нормативі - не менше 10 %).

Станом на кінець дня 31.12.2021 року обмежень щодо володіння активами не існує.

Валютний ризик

Таблиця 26.1. Аналіз валютного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На звітну дату звітного періоду				На звітну дату попереднього періоду			
		монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція	монетарні активи	монетарні зобов'язання	похідні фінансові інструменти	чиста позиція
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Долари США	84 053	86 210	-	(2 157)	87 058	92 830	-	(5 772)
2	Євро	36 052	51 849	15 461	(336)	24 278	52 660	(31 266)	(59 648)
3	Інші валюти	1 591	889	--	702	592	91	-	501
4	Всього	121 696	138 948	15 461	(1 791)	111 928	145 581	(31 266)	(64 919)

Таблиця 26.2. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлені на звітну дату, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На звітну дату звітного періоду		На звітну дату попереднього періоду	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 30 %	(647)	(647)	(1 731)	(1 731)
2	Послаблення долара США на 10 %	216	216	577	577
3	Зміцнення євро на 30 %	(101)	(101)	(8 515)	(8 515)
4	Послаблення євро на 10 %	34	34	2 838	2 838
5	Зміцнення інших валют на 30%	211	211	150	150
6	Послаблення інших валют на 10 %	(70)	(70)	(50)	(50)

Таблиця 26.3. Зміна прибутку або збитку та власного капіталу в результаті можливих змін офіційного курсу гривні до іноземних валют, що встановлений як середньозважений курс, за умови, що всі інші змінні характеристики залишаються фіксованими

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Середньозважений валютний курс звітного періоду		Середньозважений валютний курс попереднього періоду	
		вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал	вплив на прибуток/(збиток)	вплив на власний капітал
1	2	3	4	5	6
1	Зміцнення долара США на 30 %	(648)	(648)	(1 645)	(1 645)
2	Послаблення долара США на 10 %	215	215	548	548
3	Зміцнення євро на 30 %	(120)	(120)	(7 578)	(7 578)
4	Послаблення євро на 10 %	20	20	2 526	2 526
5	Зміцнення інших валют на 30%	226	226	146	146
6	Послаблення інших валют на 10 %	(59)	(59)	(49)	(49)

Процентний ризик

Таблиця 26.4. Загальний аналіз процентного ризику

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу і менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Більше року	Немонетарні	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Звітний період					
1	Усього фінансових активів	331 265	276 871	134 409	-	742 545
2	Усього фінансових зобов'язань	329 174	185 594	29 996	-	544 764
3	Чистий розрив за процентними ставками на кінець звітного періоду	2 091	91 277	104 413	-	197 781
	Попередній період					
4	Усього фінансових активів	364 356	228 753	56 403	-	649 512
5	Усього фінансових зобов'язань	333 692	181 868	20 390	-	535 950
6	Чистий розрив за процентними ставками на кінець попереднього періоду	30 664	46 885	36 013	-	113 562

Банк нараховує проценти за фіксованою процентною ставкою за відповідними статтями активів та зобов'язань.

Банк станом на кінець звітного року не схильний до процентного ризику.

Таблиця 26.5. Моніторинг процентних ставок за фінансовими інструментами

(%)

Рядок	Назва статті	Звітний період			Попередній період		
		гривня	долари США	євро	гривня	долари США	євро
1	2	3	4	5	6	7	8
	Активи						
1	Кредити та заборгованість клієнтів	13,8	4,6	-	14,8	6,6	7,5
2	Боргові цінні папери в портфелі банку до погашення	9,3	-	-	6,1	-	-
	Зобов'язання						
3	Кошти клієнтів	5,7	1,1	1,3	5,9	2,2	2,0
3.1	поточні рахунки	1,4	-	-	1,4	-	-
3.2	строкові кошти	8,5	1,6	1,9	10,7	2,6	2,8
3.3	інші кошти на вимогу	6,4	1,4	1,2	10,5	2,0	1,4

Аналіз чутливості процентного ризику на кінець звітного року показав, що величина процентного ризику, як величина зміни процентного доходу від зміни процентних ставок на 1% річних, складає 582 тис. грн. кумулятивно для всіх активів та пасивів банку.

Інший ціновий ризик

Банк не має інших цінових ризиків.

Географічний ризик

Таблиця 26.6. 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	254 812	393	765	255 970
2	Кредити та заборгованість клієнтів	438 137	-	-	438 137
3	Інвестиції в цінні папери	40 887	-	-	40 887
4	Інші фінансові активи	7 550	-	-	7 550
5	Усього фінансових активів	741 386	393	765	742 544
	Зобов'язання				
6	Кошти клієнтів	527 906	79	-	527 985
7	Інші фінансові зобов'язання	16 774	4	1	16 779
8	Усього фінансових зобов'язань	544 680	83	1	544 764
9	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	196 706	310	764	197 780
10	Зобов'язання кредитного характеру	201 032	-	-	201 032

Рядок 1 таблиці 26.6 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 6 таблиці 6.1.

Рядок 2 таблиці 26.6 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 5 таблиці 7.1.

Рядок 3 таблиці 26.6 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 3 таблиці 8.1.

Рядок 6 таблиці 26.6 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 12.1.

Рядок 10 таблиці 26.6 відповідає графі 3 рядка 3 «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резервів» таблиці 28.1.

Банк здійснює свою діяльність на території України. На тимчасово окупованій території (Донецька, Луганська обл. та Крим) фінансова діяльність не здійснюється.

Таблиця 26.7. 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	287 101	41 053	86	328 240
2	Кредити та заборгованість клієнтів	283 424	-	-	283 424
3	Інвестиції в цінні папери	30 132	-	-	30 132
4	Похідні фінансові активи	1 434	-	-	1 434
5	Інші фінансові активи	4 481	-	-	4 481
6	Усього фінансових активів	606 572	41 053	86	647 711
	Зобов'язання				
7	Кошти клієнтів	529 960	278	-	530 238
8	Інші зобов'язання	5 708	4	-	5 712
9	Усього фінансових зобов'язань	535 668	282	-	535 950
10	Чиста балансова позиція за фінансовими інструментами	70 904	40 771	86	111 761
11	Зобов'язання кредитного характеру	226 803	-	-	226 803

Ризик ліквідності

Для оцінки ризику ліквідності в банку розроблено Політику управління ризиком ліквідності (затверджено протоколом Наглядової ради банку від 28.03.2019 протокол № 07), де передбачено порядок управління таким ризиком, план фінансування в кризових ситуаціях (CFP-Contingency Funding Plan). Визначення та оцінка ризику ліквідності регламентована Методикою розрахунку ризику ліквідності (затверджено рішенням Правління Полікомбанку від 27.06.2019 року № 34). Дана методика описує порядок розрахунку інструментів управління ризиком ліквідності, припущення для визначення і оцінки ризику ліквідності, контроль дотримання нормативів та лімітів, процедуру та систему звітності, розробку заходів з управління ліквідністю.

Головною метою управління ризиком ліквідності є забезпечення безумовної спроможності банку виконувати зобов'язання, коли настає час їх виконання, за рахунок дотримання прийнятних (керованих) рівнів невідповідності грошових потоків (сум і строків погашення активів та зобов'язань банку) на певний період часу у майбутньому, для досягнення стратегічних цілей та виконання поточних завдань банку.

Для досягнення головної мети виконуються такі завдання:

1. Забезпечення наявності в банку обсягу грошових коштів, достатнього для покриття операційних та планових потреб у грошових коштах.
2. Забезпечення спроможності банку покривати відтік грошових коштів за кризовим сценарієм (в разі кризи, пов'язаної з самим банком, або кризи, близької до системної - кризи банківської системи) протягом найближчого часу.
3. Розподіл лімітів невідповідності в такий спосіб, щоб позиції невідповідності були сконцентровані там, де вони матимуть найсприятливіший вплив на консолідовані прибутки та збитки Банку.
4. Виконання вимог Національного банку України щодо нормативів ліквідності, нормативів обов'язкового резервування залучених коштів.

Для контролю ризику ліквідності Полікомбанк на додачу до нормативів НБУ встановлює власні ліміти, зокрема: ліміт кумулятивного розриву (cumulative GAP) між вимогами та зобов'язаннями банку для часових інтервалів до одного року, що розрахований на підставі GAP-аналізу; ліміт відносної концентрації фінансування банку за п'ятьма та десятьма найбільшими кредиторами банку / групами пов'язаних контрагентів, пов'язаними з банком особами.

Наглядова рада банку проводить позачерговий перегляд значень лімітів, якщо авторизовані перевищення або порушення лімітів ризиків є частими (понад 4 порушення протягом місяця) або постійними. Результатом такого перегляду можуть бути: перегляд значень діючих лімітів; перегляд делегованих повноважень щодо авторизованих перевищень; залишення значень лімітів без змін та затвердження плану заходів щодо запобігання їх подальшому перевищенню/порушенню.

Таблиця 26.8. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти клієнтів	319 356	118 344	90 236	49	527 985
1.1	Кошти фізичних осіб	118 603	83 899	82 329	-	284 831
1.2	Інші	200 753	34 445	7 907	49	243 153
2	Інші фінансові зобов'язання	9 311	1 969	1 984	3 008	16 272
3	Фінансові гарантії	12	825	209	-	1 046
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	3 140	33 467	164 425	-	201 032
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	331 819	154 605	256 854	3 057	746 335

Рядок 1 таблиці 26.8 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 12.1.

Графа 7 рядка 3 таблиці 26.8 відповідає графі 3 рядка 2 «Гарантії видані» таблиці 28.1.

Графа 7 рядка 4 таблиці 26.8 відповідає графі 3 рядка 1 «Невикористані кредитні лінії» таблиці 28.1.

Таблиця 26.9. Аналіз фінансових зобов'язань за строками погашення за попередній період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
1	Кошти клієнтів	328 842	181 112	20 236	48	530 238
1.1	Кошти фізичних осіб	115 036	153 440	15 421	-	283 897
1.2	Інші	213 806	27 672	4 815	48	246 341
2	Інші фінансові зобов'язання	3 474	27 792	-	-	31 266
3	Фінансові гарантії	500	254	441	-	1 195
4	Інші зобов'язання кредитного характеру	44 361	131 597	49 650	-	225 608
5	Усього потенційних майбутніх виплат за фінансовими зобов'язаннями	377 177	340 755	70 327	48	788 307

Таблиця 26.10. Аналіз фінансових активів та зобов'язань за строками погашення на основі очікуваних строків погашення за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	На вимогу та менше 1 міс.	Від 1 до до 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	255 970	-	-	-	255 970
2	Кредити та заборгованість клієнтів	73 947	235 982	123 630	4 578	438 137
3	Інвестиції в цінні папери	-	40 887	-	-	40 887
4	Інші фінансові активи	1 347	2	27	6 175	7 551
5	Усього фінансових активів	331 264	276 871	123 657	10 753	742 545
	Зобов'язання					
6	Кошти клієнтів	319 356	183 625	24 955	49	527 985
7	Похідні фінансові зобов'язання	266	241	-	-	507
8	Інші фінансові зобов'язання	9 311	1 969	1 984	3 008	16 272
9	Усього фінансових зобов'язань	328 933	185 835	26 939	3 057	544 764
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	2 330	91 036	96 718	7 696	197 780
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	2 330	93 366	190 084	197 780	-

Рядок 1 таблиці 26.10 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 6 таблиці 6.1.

Рядок 2 таблиці 26.10 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 5 таблиці 7.1.

Рядок 3 таблиці 26.10 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 3 таблиці 8.1.

Рядок 6 таблиці 26.10 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 4 таблиці 12.1.

Рядок 7 таблиці 26.10 відповідає рядку «Похідні фінансові зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс), графі 3 рядка 2 таблиці 13.1.

Розриви ліквідності є контрольованими банком. Протягом звітнього 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 26.11. 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 12 міс.	Від 12 міс. до 5 років	Понад 5 років	Усього
1	2	3	4	5	6	7
	Активи					
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	328 240	-	-	-	328 240
2	Кредити та заборгованість клієнтів	28 909	198 621	52 857	3 037	283 424
3	Інвестиції в цінні папери	-	30 132	-	-	30 132
4	Похідні фінансові активи	1 434	-	-	-	1 434
5	Інші фінансові активи	3 972	-	-	509	4 481
6	Усього фінансових активів	362 555	228 753	52 857	3 546	647 711
	Зобов'язання					
7	Кошти клієнтів	328 841	181 113	20 236	48	530 238
8	Інші фінансові зобов'язання	4 850	756	50	56	5 712
9	Усього фінансових зобов'язань	333 691	181 869	20 286	104	535 950
10	Чистий розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	28 864	46 884	32 571	3 442	111 761
11	Сукупний розрив ліквідності на кінець дня 31 грудня	28 864	75 748	108 319	111 761	-

27.

Примітка 27. 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 звітної періоду норматив адекватності капіталу не порушувався. Станом на кінець дня 31.12.2021 р. норматив адекватності становив 42,37%. 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 27.1. Структура регулятивного капіталу

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Основний капітал (ОК)	210 394	211 008
1.1.	Фактично сплачений зареєстрований статутний капітал	200 000	200 000
1.2.	Загальні резерви та резервні фонди, що створюються згідно з законами України	19 472	19 221
1.3.	Нематеріальні активи за мінусом суми зносу	(8 697)	(8 213)
1.4.	Капітальні інвестиції у нематеріальні активи	(113)	-
1.5	Сума балансової вартості непрофільних активів, на яку зменшується ОК	(268)	-
2	Додатковий капітал	45 683	8 873
2.1.	Результат переоцінки основних засобів	946	2 018
2.3.	Нерозподілені прибутки минулих років	42 349	3 008
2.4	Розрахунковий прибуток поточного року	2 388	3 847
3	Усього регулятивного капіталу	256 077	219 881

28.

Примітка 28. Потенційні зобов'язання банку

1. Розгляд справ у суді.

Станом на кінець звітнього року відсутні судові справи, в яких банк є відповідачем.

2. Потенційні податкові зобов'язання.

Банк дотримувався вимог всіх законодавчих та нормативних актів стосовно оподаткування. Всі передбачені законодавством податки та збори були нараховані та сплачені до відповідних бюджетів.

3. Зобов'язання за капітальними інвестиціями.

Контрактних зобов'язань, пов'язаних із реконструкцією будівель, придбанням основних засобів та нематеріальних активів тощо станом на кінець дня 31.12.2021 банк не має.

4. Дотримання особливих вимог.

Отриманих позикових коштів, що мають вимоги щодо дотримання певних умов, станом на кінець дня 31 грудня 2021 року банк не мав.

5. Зобов'язання з кредитування.

Таблиця 28.1 Структура зобов'язань з кредитування

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Невикористані кредитні лінії	201 032	225 608
2	Гарантії видані	1 046	1 195
3	Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву	202 078	226 803

Графа 3 рядка 1 таблиці 28.1 відповідає графі 7 рядка 4 «Інші зобов'язання кредитного характеру» таблиці 26.8.

Станом на кінець дня 31.12.2021 всі відкриті кредитні лінії є відкличними, тому безумовні зобов'язання за кредитними лініями відсутні.

Таблиця 28.2. Аналіз кредитної якості зобов'язань із кредитування за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Зобов'язання з кредитування з мінімальним кредитним ризиком	202 078	202 078
2	Резерви під знецінення зобов'язань із кредитування	-	-
3	Усього зобов'язань із кредитування	202 078	202 078

Рядок 3 таблиці 28.2 відповідає рядку 3 «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву» таблиці 28.1.

Таблиця 28.3. Аналіз зміни валової балансової/номінальної вартості під знецінення зобов'язань з кредитування, за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Стадія 1	Усього
1	2	3	4
1	Валова балансова вартість на початок періоду	226 803	226 803
2	Надані зобов'язання з кредитування	1 284 108	1 284 108
3	Зобов'язання з кредитування визнання яких було припинено або термін яких закінчено (крім списаних)	(1 308 833)	(1 308 833)
4	Валова балансова вартість на кінець звітнього періоду	202 078	202 078

Рядок 4 таблиці 28.3 відповідає рядку «Усього зобов'язань, що пов'язані з кредитуванням, за мінусом резерву» таблиці 28.1.

Таблиця 28.4. Зобов'язання з кредитування в розрізі валют

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
1	Гривня	189 341	201 204
2	Долар США	12 613	14 137
3	Євро	124	11 462
4	Усього	202 078	226 803

Станом на кінець дня звітного року банк не має частки в непередбачених зобов'язаннях асоційованої компанії, за які він несе солідарну відповідальність з іншими інвесторами.

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

Таблиця 28.5. Активи, що надані в заставу без припинення визнання

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)	активи, надані в заставу	забезпечене зобов'язання (пов'язане із цими активами)
1	2	3	4	5	6
1	Основні засоби	6 857	3 779	6 787	4 501
2	Усього	6 857	3 779	6 787	4 501

Активи у заставі представлені власними об'єктами нерухомості банку, щодо яких не існує обмеження, пов'язані з володінням, користуванням та розпорядженням.

29. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1000, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1040, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1060, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1120, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 1140, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2010, номер за порядком додаткової статті - 0. Форма "Звіт про фінансовий стан (Баланс)", стаття 2090, номер за порядком додаткової статті - 0.

Примітка 29. Справедлива вартість активів та зобов'язань

Таблиця 29.1. 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)	Балансова вартість
1	2	3	4
I	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	255 970	255 970
2	Кредити та заборгованість клієнтів	438 137	438 137
3	Інвестиції в цінні папери	40 887	40 887
4	Основні засоби	91 500	91 500
5	Інші активи	9 193	9 193
6	Усього активів	835 687	835 687
II	ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
7	Кошти клієнтів	527 985	527 985
8	Інші зобов'язання	16 272	16 272
9	Усього зобов'язань	544 257	544 257

Рядок 1 таблиці 29.1 відповідає рядку «Грошові кошти та їх еквіваленти» Звіту про фінансовий стан (Баланс).
Рядок 2 таблиці 29.1 відповідає рядку «Кредити та заборгованість клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 3 таблиці 29.1 відповідає рядку «Інвестиції в цінні папери» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 4 таблиці 29.1 відповідає рядку «Основні засоби та нематеріальні активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 5 таблиці 29.1 відповідає рядку «Інші активи» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 7 таблиці 29.1 відповідає рядку «Кошти клієнтів» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Рядок 8 таблиці 30.1 відповідає рядку «Інші зобов'язання» Звіту про фінансовий стан (Баланс).

Таблиця 29.2. 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)	Балансова вартість
1	2	3	4
I	АКТИВИ		
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	328 240	328 240
2	Кредити та заборгованість клієнтів	283 424	283 424
3	Інвестиції в цінні папери	30 132	30 132
4	Похідні фінансові активи	1 434	1 434
5	Інвестиційна нерухомість	78 759	78 759
6	Основні засоби	87 739	87 739
7	Інші активи	7 717	7 717
8	Необоротні активи, утримувані для продажу	1 787	1 787
9	Усього активів	819 232	819 232

30.

Примітка 30. Операції з пов'язаними сторонами

Таблиця 30.1. 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	5
1	Кредити та заборгованість клієнтів (контрактна процентна ставка 9,91% - 16%)	5 113	246	39 564
2	Резерв під заборгованість за активними операціями	(61)	(71)	(21 639)
3	Інші активи	1	-	92
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 11,7%)	2 874	2 653	19 082
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	20	2	265

Таблиця 30.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за звітний період

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Процентні доходи	320	33	3 328
2	Процентні витрати	(12)	(95)	(418)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	(78)	42	612
4	Комісійні доходи	1 310	8	1 179
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	(48)	(70)	6 602
6	Інші операційні доходи	137	0	938
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(351)	(2 758)	(4 289)

Таблиця 30.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами за станом на кінець звітного періоду

(тис. грн.)

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	219	312
3	Інші зобов'язання	26 000	121	35 133

Таблиця 30.4. 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	38 959	1 062	81 482
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	36 364	877	110 190

Таблиця 30.5. 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 7,5% - 23%)	2 505	35	84 947
2	Резерв під заборгованість за кредитами за станом на кінець звітного періоду	(13)	(1)	(47 302)
3	Інші активи	1	-	1 066
4	Кошти клієнтів (контрактна процентна ставка 0 - 15,0%)	1 738	2 207	32 832
5	Інші залучені кошти та зобов'язання	61	2	252

Таблиця 30.6. 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	179	12	7 209
2	Процентні витрати	(12)	(127)	(410)
3	Чистий прибуток/(збиток) від переоцінки іноземної валюти	25	(154)	(1 595)
4	Комісійні доходи	253	7	2 659
5	Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів	38	13	(23 589)
6	Інші операційні доходи	94	1	1 247
7	Адміністративні та інші операційні витрати	(352)	(2 874)	(3 845)

Таблиця 30.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на кінець попереднього періоду

Рядок	Назва статті	Найбільші учасники (акціонери) банку	Провідний управлінський персонал	Інші пов'язані сторони
1	2	3	4	5
1	Гарантії надані	-	-	-
2	Гарантії отримані	-	219	-
3	Інші зобов'язання	3 682	198	15 330

Таблиця 30.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами протягом попереднього періоду

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	16 937	820	40 119
2	Сума кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом періоду	15 060	817	47 449

Інформація про основних власників банку зазначена в примітці 1.

Таблиця 30.9. Виплати провідному управлінському персоналу

Рядок	Назва статті	Звітний період		Попередній період	
		витрати	нараховане зобов'язання	витрати	нараховане зобов'язання
1	2	3	4	5	6
1	Поточні виплати працівникам	2 223	464	2 355	484
2	Виплати під час звільнення	57	1	18	4

31.

Примітка 31. Події після дати балансу

Згідно з Указом президента України від 24.02.2022 №64/2022 в Україні було введено воєнний стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року. В зв'язку з веденням активних бойових дій та окупації території міста Чернігова та Чернігівської області, а також відсутністю організаційних та технічних умов, необхідних для надання банківських послуг та існуванням загрози життю та здоров'ю населення, працівників та клієнтів, в Полікомбанку згідно з наказом від 01.03.2022 № 44 було оголошено про початок простою та призупинення роботи з 01.03.2022 до моменту можливості відновлення роботи банку.

Станом на дату затвердження цієї фінансової звітності, воєнний стан в Україні не скасований, але у зв'язку із припиненням активних бойових дій на території Чернігівської області та наявністю необхідних організаційних та технічних умов, в Полікомбанку згідно з наказом від 18.04.2022 № 45 оголошено про відновлення роботи Полікомбанку. Наразі Полікомбанк надає повний спектр банківських послуг з урахуванням обмежень, встановлених постановою НБУ "Про роботу банківської системи в період запровадження воєнного стану" від 24.02.2022 №18.

З метою перегляду діяльності банку в результаті воєнних подій та зміни ринку, банк призупинив більшість кредитних проєктів, що планувалися раніше, та прийняв рішення про запровадження кредитних канікул для всіх корпоративних клієнтів, малого та середнього бізнесу, приватних осіб. Банк відтермінував погашення сум основної заборгованості та нарахованих відсотків по кредитах юридичних та фізичних осіб, яке припадало на період з 24.02.2022 по 31.05.2022, до 01.06.2022 (без звернення клієнтів до банку).

Починаючи з травня 2022 року Наглядова рада, Правління та комітети Наглядової ради та Правління повноцінно виконували свої функції через очні засідання, а також засідання у вигляді відеоконференцій. Банк не проводив переміщення відділень у безпечні локації.

Станом на 01 травня 2022 близько 27% працівників знаходилися у щорічних відпустках та відпустках без збереження заробітної плати, які, через ведення в місті Чернігові активних бойових дій, вимушено перемістилися до західних областей України та Європи, але банк зміг розгорнути роботу мережі відділень міста та забезпечити виконання наявними працівниками своїх функцій без втрати контролю над банком та зупинення його життєво важливих процесів.

Ліквідність банку залишається достатньою та банк дотримується усіх встановлених Національним банком України нормативів, коефіцієнтів та показників ліквідності, а також нормативу обов'язкового резервування.

На даний момент керівництво банку вважає, що банк зможе продовжувати свою діяльність на безперервній основі та річна фінансова звітність банку не потребує коригувань через військові дії в країні.

XV. Відомості про аудиторський звіт незалежного аудитора, наданий за результатами аудиту фінансової звітності емітента аудитором (аудиторською фірмою)

1	Найменування аудиторської фірми (П.І.Б. аудитора - фізичної особи - підприємця)	Товариство з обмеженою відповідальністю "КИЇВАУДИТ"
2	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
3	Ідентифікаційний код юридичної особи (реєстраційний номер облікової картки платника податків - фізичної особи)	01204513
4	Місцезнаходження аудиторської фірми, аудитора	вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2, м. Київ, 04053
5	Номер реєстрації аудиторської фірми (аудитора) в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	1970
6	Дата і номер рішення про проходження перевірки системи контролю якості аудиторських послуг (за наявності)	номер: 59-кя, дата: 10.12.2020
7	Звітний період, за який проведено аудит фінансової звітності	з 01.01.2021 по 31.12.2021
8	Думка аудитора (01 - немодифікована; 02 - із застереженням; 03 - негативна; 04 - відмова від висловлення думки)	02 - із застереженням
9	Пояснювальний параграф (за наявності)	<p>Основа для думки із застереженням</p> <p>Як зазначено в Примітці № 31, після дати балансу в Україні було введено воєнний стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року. У зв'язку з веденням активних бойових дій та окупації частини території Чернігова та Чернігівської області, Банк призупиняв свою роботу з 01.03.2022 до 18.04.2022. Банк призупинив більшість кредитних проектів, що планувалися раніше, та прийняв рішення про запровадження кредитних канікул для всіх корпоративних клієнтів, малого та середнього бізнесу, приватних осіб до 01.06.2022. Станом на дату затвердження фінансової звітності росія продовжувала ракетні обстріли Чернігівської області, що спричиняло ризик руйнування або пошкодження як власного, так і заставного майна. Не дивлячись на те, що станом на 16.06.2022 ліквідність Банку залишалась достатньою та Банк дотримувався усіх нормативів, встановлених Національним банком України, ця ситуація свідчить про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність не містить належні розкриття інформації про це питання.</p> <p>Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку, згідно з «Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів» Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.</p>
10	Номер та дата договору на проведення аудиту	номер: 761-ОС/21-22, дата: 07.10.2021
11	Дата початку та дата закінчення аудиту	дата початку: 29.11.2021, дата закінчення: 07.07.2022
12	Дата аудиторського звіту	07.07.2022
13	Розмір винагороди за проведення річного аудиту, грн	200 000,00
14	Текст аудиторського звіту	

Звіт незалежного аудитора щодо фінансової звітності Акціонерного товариства "Полікомбанк" станом на 31 грудня 2021 року

Адресат:

Акціонери Акціонерного товариства "Полікомбанк"

Управлінський персонал Акціонерного товариства "Полікомбанк"

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності Акціонерного товариства «Полікомбанк» (далі – Полікомбанк або Банк), що складається зі Звіту про фінансовий стан на 31 грудня 2021 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід, Звіту про зміни у власному капіталі, Звіту про рух грошових коштів за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за винятком впливу питання, описаного в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2021 року, його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та відповідає вимогам Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV щодо складання фінансової звітності.

Основа для думки із застереженням

Як зазначено в Примітці № 31, після дати балансу в Україні було введено воєнний стан у зв'язку з військовою агресією російської федерації проти України, що розпочалася 24 лютого 2022 року. У зв'язку з веденням активних бойових дій та окупації частини території Чернігова та Чернігівської області, Банк призупиняв свою роботу з 01.03.2022 до 18.04.2022. Банк призупинив більшість кредитних проектів, що планувалися раніше, та прийняв рішення про запровадження кредитних канікул для всіх корпоративних клієнтів, малого та середнього бізнесу, приватних осіб до 01.06.2022. Станом на дату затвердження фінансової звітності росія продовжувала ракетні обстріли Чернігівської області, що спричиняло ризик руйнування або пошкодження як власного, так і заставного майна. Не дивлячись на те, що станом на 16.06.2022 ліквідність Банку залишалась достатньою та Банк дотримувався усіх нормативів, встановлених Національним банком України, ця ситуація свідчить про існування суттєвої невизначеності, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Фінансова звітність не містить належні розкриття інформації про це питання.

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту (МСА). Нашу відповідальність, згідно з цими стандартами, викладено в розділі «Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності» нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку, згідно з «Міжнародним кодексом етики професійних бухгалтерів» Ради з Міжнародних стандартів етики для бухгалтерів (далі – Кодекс РМСЕБ) та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали всі інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки із застереженням.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо неї, при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описані нижче питання є ключовими питаннями аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

1. Визначення суми резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами клієнтів є предметом професійних суджень керівництва Банку. На звітну дату кредити та заборгованість клієнтів складають 52,4 % загальних активів Банку. Як зазначено в примітці 7 «Кредити та заборгованість клієнтів» сума заборгованості за кредитами клієнтів складала 463 080 тис. грн., а сума нарахованого резерву 24 943 тис. грн. Ми визнали це питання ключовим питанням аудиту, тому що оцінка очікуваних кредитних збитків передбачає значний обсяг застосування суб'єктивних суджень, використання припущень та аналізу різних факторів, які можуть суттєво вплинути на суму резерву.

Наші аудиторські процедури включали, серед іншого, тестування контролів, запроваджених персоналом для розрахунку очікуваних збитків як на груповій, так і на індивідуальній основі, оцінку доречності моделей, що використовуються Банком для розрахунку резерву. Ми також розглянули прийнятність суджень управлінського

персоналу щодо методології розрахунку, економічних факторів, які можуть мати вплив на розмір очікуваних збитків.

Ми вважаємо, що виконані нами аудиторські процедури були прийнятними та достатніми для отримання доказів стосовно відображення кредитів та заборгованості клієнтів.

Інша інформація

Управлінський персонал Акціонерного товариства «Полікомбанк» несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається із:

- Звіту керівництва (звіту про управління) за 2021 рік,
- інформації, яка міститься в окремих розділах Регулярної річної інформації емітента цінних паперів, що розкривається у відповідності до «Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів», затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 03.12.2013 № 2826, але не містить фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, зазначеною вище, якщо вона буде нам надана, та, при цьому, розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією та фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення.

Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт.

Ми не виявили фактів, які б свідчили про:

- неузгодженість Звіту керівництва (звіту про управління) Полікомбанк за 2021 рік із фінансовою звітністю Банку за 2021 рік;
- невідповідність Звіту керівництва (звіту про управління) вимогам законодавства;
- наявність суттєвих викривлень у Звіті керівництва (звіту про управління).

Якщо після ознайомлення з усією інформацією, яка міститься в розділах Регулярної річної інформації емітента цінних паперів, ми дійдемо висновку, що в ній існує суттєве викривлення, ми повідомимо інформацію про це питання, тим, кого наділено найвищими повноваженнями, та, у разі потреби, доведемо до відома користувачів фінансової звітності.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

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

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Управлінський персонал та Наглядова рада несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

– ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо та 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 невиявлення 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 незалежного 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 незалежного аудитора. Втім, майбутні події або умови можуть примусити Банк припинити свою діяльність на безперервній основі;

– оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності, включно з розкриттям інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення.

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

Ми також заявляємо Наглядовій раді, 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 застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась Наглядовій раді, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Звіт щодо вимог Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 № 3480-IV

На виконання вимог статті 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 № 3480-IV (далі – Закон № 3480-IV) ми розглянули інформацію, наведену Банком у розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва (Звіту про управління) за 2021 рік.

Відповідальність за складання, зміст та подання Звіту керівництва (звіту про управління) несе управлінський персонал Полікомбанк. Ця відповідальність включає створення, впровадження та підтримування внутрішнього контролю, необхідного для того, щоб Звіт керівництва (звіт про управління) не містив суттєвих викривлень внаслідок шахрайства чи помилок, а також за визначення, впровадження, адаптацію та підтримку систем управління, необхідних для підготовки Звіту керівництва (звіту про управління).

Наша перевірка нефінансової інформації, що міститься у розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва (звіту про управління), проведена з метою висловлення думки щодо інформації, зазначеної у підпунктах 1-4, 5-9 частини третьої статті 127 Закону № 3480-IV. Ми виконали цю перевірку відповідно до Міжнародних стандартів завдань з надання впевненості, що не є аудитом чи оглядом історичної фінансової інформації. Перевірка обмежена виконанням процедур, які залежать від характеру цієї інформації, а саме:

– розгляд інформації, наведеної у розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва (звіту про управління), з метою визначення того, чи вся інформація розкрита у відповідності до вимог статті 127

Закону № 3480-IV та рішення НКЦПФР від 03.12.2013 № 2826 «Про затвердження Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів»;

- запити персоналу Банку, відповідальному за підготовку Звіту керівництва (звіту про управління), з метою отримання розуміння процедур контролю за збором і реєстрацією даних та інформації, наведених у розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва (звіту про управління);

- огляд документів, що підтверджують інформацію, наведену у розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва (звіту про управління);

- виконання аналітичних процедур щодо розкриття кількісних показників у розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва (звіту про управління);

- порівняння інформації, наведеної у розділі «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва (звіту про управління) з фінансовою звітністю Банку за 2021 рік та нашими знаннями, отриманими під час аудиту фінансової звітності Банку.

За результатами перевірки інформації, що включена до розділу «Звіт про корпоративне управління» Звіту керівництва (звіту про управління) Полікомбанку за 2021 рік, ми не виявили суттєвих викривлень та фактів, які б свідчили про суттєву невідповідність цієї інформації вимогам законодавства, зокрема п.п. 1-4, 5-9 частини третьої ст.127 Закону № 3480-IV.

Звіт щодо вимог пункту 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII

Призначення суб'єкта аудиторської діяльності та тривалість виконання завдання

Наглядова рада Акціонерного товариства «Полікомбанк» рішенням від 30.09.2021 (протокол №16) призначила ТОВ «КІІВАУДИТ» на виконання завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності.

ТОВ «КІІВАУДИТ» виконував завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Полікомбанку другий рік.

Аудиторські оцінки

Ми виконували завдання з аудиту фінансової звітності Банку відповідно до МСА. З метою забезпечення основи для ідентифікації й оцінки ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності ми виконали процедури оцінки ризиків, які включали:

- запити управлінському персоналу та іншим відповідальним працівникам Банку з метою отримання інформації для ідентифікації ризиків суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки;

- аналітичні процедури;

- спостереження;

- інспектування документів.

Через властиві обмеження аудиту існує неминучий ризик того, що деякі суттєві викривлення фінансової звітності можна не виявити навіть у тому разі, якщо аудит належно спланований і виконується відповідно до МСА. Потенційний вплив властивих обмежень є особливо значущим у випадку викривлення внаслідок шахрайства. Тому, протягом усього аудиту ми зберігали професійний скептицизм, визнаючи можливість існування суттєвого викривлення внаслідок шахрайства, незважаючи на минулий досвід щодо сумлінності та чесності управлінського персоналу і Наглядової ради.

Наприкінці аудиту ми виконали аналітичні процедури і здійснили оцінку. Суттєві викривлення фінансової звітності, що свідчать про шахрайство або недоліки внутрішнього контролю та методологічні помилки, нами не виявлені.

Ми наводимо статті фінансової звітності, які, за нашими оцінками, мають високий ризик суттєвого викривлення, аудиторські процедури, які ми виконали у відповідь на ці ризики, а також основні застереження щодо таких ризиків:

1) Ризик суттєвого викривлення статті фінансової звітності «Кредити та заборгованість клієнтів» внаслідок відхилення від вимог МСФЗ 9 «Фінансові інструменти».

Наші аудиторські процедури включали: тести ефективності внутрішнього контролю – запити, аналіз внутрішніх нормативних документів Банку, перевірка документів, повторне обчислення; процедури по суті – аналіз бізнес-моделі, що використовується Банком для управління фінансовими активами, аналіз методики проведення тестування грошових потоків, інспектування, повторне обчислення, включаючи перерахунок резерву під очікувані кредитні збитки як суми індивідуальних оцінок, та аналітичні процедури.

За результатами виконаних процедур ми дійшли до висновку, що стаття «Кредити та заборгованість клієнтів» не містить суттєвого викривлення.

2) Ризик суттєвого викривлення статей фінансової звітності «Основні засоби та нематеріальні активи» і «Резерви переоцінки» внаслідок неприйнятної оцінки справедливої вартості або невірною відображення результатів оцінки в бухгалтерському обліку.

У відповідь на оцінені ризики ми виконали наступні аудиторські процедури: аналіз використаної методології оцінки, перевірка відповідності вартості будівель ринковому рівню, перевірка правильності відображення результатів оцінки в бухгалтерському обліку.

За результатами виконаних процедур ми дійшли до висновку, що статті «Основні засоби та нематеріальні активи» і «Резерви переоцінки» не містять суттєвого викривлення.

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством

Інформація щодо результативності аудиту наведена в підрозділі «Аудиторські оцінки» розділу «Звіт щодо вимог пункту 4 статті 14 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12.2017 № 2258-VIII» нашого звіту.

Цілями нашого аудиту стосовно шахрайства були:

- ідентифікація та оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансової звітності внаслідок шахрайства;
- отримання достатніх і належних аудиторських доказів щодо оцінених ризиків суттєвих викривлень внаслідок шахрайства, шляхом розробки та виконання аудиторських процедур;
- вжиття належних заходів у відповідь на шахрайство або підозрюване шахрайство, ідентифіковане під час аудиту.

У доповнення до процедур, описаних в попередньому розділі, ми здійснили: тестування записів бухгалтерського обліку та всіх коригувань, зроблених при складанні фінансової звітності; огляд облікових оцінок, здійснених управлінським персоналом, на наявність упередженості; аналіз економічного обґрунтування значущих операцій.

Ми не виявили будь-яких обставин, які б могли свідчити про можливість того, що фінансова звітність Банку містить суттєве викривлення внаслідок шахрайства.

Узгодженість аудиторського звіту та додаткового звіту для Наглядової ради

Ми підтверджуємо, що наш Звіт незалежного аудитора узгоджується з додатковим звітом, підготовленим і наданим Наглядовій раді Полікомбанку, згідно з вимогами пункту 3 статті 35 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» від 21.12. 2017 № 2258-VIII.

Інші послуги

Ми не надавали Полікомбанку будь-яких послуг, заборонених законодавством. Ми також не надавали аудиторські послуги будь-яким контрольованим Банком суб'єктам господарювання.

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень

Обсяг нашого аудиту охоплював фінансову звітність Банку як окремого суб'єкта господарювання з метою висловлення думки про те, чи складена фінансова звітність, в усіх суттєвих аспектах, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Ми розробили і виконали аудиторські процедури, характер і обсяг яких ґрунтувався на нашій оцінці ризиків суттєвого викривлення фінансової звітності на рівні тверджень. Під час розробки плану аудиту ми отримали розуміння Банку і його середовища для того, щоб виявити і оцінити ризики суттєвого викривлення фінансової звітності, в тому числі внаслідок шахрайства або помилки. Ми оцінили ризики суттєвого викривлення на рівні тверджень за кожним класом операцій, залишком рахунку і розкриттям інформації та розробили подальші аудиторські процедури у відповідь на ці ризики. Для класів операцій, залишків рахунків і розкриття інформації з більшим ризиком суттєвого викривлення ми виконали аудиторські процедури в більшому обсязі та з більшим розміром аудиторської вибірки.

В результаті виконання аудиторських процедур ми отримали обґрунтовану впевненість у тому, що фінансова звітність, в цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки. Обґрунтована впевненість – це високий рівень впевненості, проте не є абсолютним рівнем впевненості, оскільки існують властиві обмеження аудиту, які призводять до того, що більшість аудиторських доказів, на основі яких аудитор формує висновки та на яких ґрунтується аудиторська думка, є швидше переконливими, ніж остаточними. Властиві обмеження аудиту є наслідком: характеру фінансової звітності, характеру аудиторських процедур; та того, що аудит проводився у межах визначеного періоду часу.

Ключовим партнером з аудиту фінансової звітності Банку за 2021 рік була призначена Зубенко Тетяна Миколаївна, яка включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться

Аудиторською палатою України, під номером 100362 та має досвід перевірки фінансової звітності банків більше 10 років. Ключовий партнер є незалежним по відношенню до Полікомбанку, згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів та етичними вимогами, застосовними в Україні до аудиту фінансової звітності.

Звіт щодо вимог «Положення про порядок подання до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності», затвердженого постановою Правління Національного банку України 02.08.2018 № 90.

Питання, які викладені в цьому звіті, розглядались лише в рамках проведення аудиторської перевірки річної фінансової звітності Банку за 2020 рік на основі вибіркового тестування та в обсягах, необхідних для планування та виконання аудиторських процедур, відповідно до Міжнародних стандартів аудиту. При ознайомленні з цим звітом необхідно враховувати властиві аудиту обмеження, а також те, що підходи до оцінки діяльності Банку, які застосовуються Національним банком України можуть відрізнятися від процедур, виконаних нами відповідно до МСА.

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку статистичної звітності, розробку і впровадження системи бухгалтерського обліку, внутрішнього контролю, внутрішнього аудиту, визнання пов'язаних з Банком осіб і здійснення операцій з такими особами, визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, забезпечення достатності капіталу, відповідно до вимог Закону України «Про банки і банківську діяльність» № 2121-III від 7 грудня 2000 року та нормативно-правових актів Національного банку України.

Нашою відповідальністю є надання інформації (оцінки) щодо питань, зазначених нижче, на підставі проведеного нами аудиту.

1. Аналіз відповідності (достовірності відображення) даних щодо розподілу активів і зобов'язань банку за строками до погашення у файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 1 січня 2021 року.

В ході аудиту нами було здійснено вибірку перевірку правильності складання та відображення інформації в файлі з показниками статистичної звітності А7Х «Дані про структуру активів та зобов'язань за строками» станом на 1 січня 2022 року. За результатами вибіркової перевірки ми не виявили фактів, що свідчили б про невідповідність (недостовірність відображення) розподілу активів і зобов'язань за строками погашення та мали б суттєвий вплив на розмір розривів. Інформація щодо обсягу фінансових активів і зобов'язань за строками до погашення наведена Банком у таблиці 26.10 примітки № 26 «Управління фінансовими ризиками».

Станом на 01 січня 2022 року Банк розкрив інформацію щодо наявності позитивних чистих та сукупних розривів ліквідності у всіх періодах.

Нормативи ліквідності, встановлені Національним банком України, протягом 2021 року Банком дотримувались.

2. Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

При розрахунку розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями Банк керувався нормами «Методикою розрахунку кредитного ризику», затвердженою рішенням Правління Полікомбанку (протокол від 24.10.2019р. №50), яка розроблена відповідно до «Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями», затвердженого Постановою Правління НБУ від 30.06.2016 № 351 (далі – Положення № 351).

В ході проведення аудиторської перевірки нами не коригувався розмір кредитного ризику за активними операціями. Розмір кредитного ризику, розрахований Банком на звітну дату, склав 30 816 тис. грн. Фактичні значення нормативів достатності (адекватності) регулятивного капіталу (Н2) та достатності основного капіталу (Н3) відповідають вимогам постанови Національного банку України від 28.08.2001 № 368.

3. Дотримання Банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України з питань внутрішнього контролю та внутрішнього аудиту.

В межах аудиту фінансової звітності Банку нами були виконані процедури отримання розуміння системи внутрішнього контролю Банку, а також тестування ефективності контролю за окремими напрямками. Виконані нами процедури не мали на меті проведення повної та всеохоплюючої перевірки системи внутрішнього контролю Банку та визначення всіх можливих недоліків. Метою виконання процедур було встановлення того, чи дотримується Банк вимог, встановлених нормативно-правовими актами Національного банку України з

питань внутрішнього контролю.

За результатами нашого аудиту ми не виявили суттєвих фактів, які б свідчили про недостатність ефективності заходів внутрішнього контролю Банку.

Перевірку й оцінку ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку здійснює Відділ внутрішнього аудиту. Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Наглядовій раді Банку. Відділ внутрішнього аудиту проводить перевірки процесів Банку, а також підрозділів Банку, у відповідності до Плану проведення перевірок, який затверджується Наглядовою радою Банку. За результатами перевірок Відділ внутрішнього аудиту складає звіти та надає їх на розгляд Наглядовій раді Банку. Протягом 2021 року проведено 9 перевірок та 4 раптові ревізії готівки в касах відділень.

В звітному році Аудиторською фірмою «АУДИТ-ОПТИМ» була проведена незалежна зовнішня оцінка якості внутрішнього аудиту Полікомбанку за період 2016-2020 роки.

На нашу думку, діяльність відділу внутрішнього аудиту, в цілому, відповідає вимогам «Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України», затвердженого постановою Правління НБУ № 311 від 10.05.2016.

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

Станом на 31.12.2021 до переліку пов'язаних із Банком осіб Банк включив 58 юридичних осіб та 145 фізичних осіб. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними особами за даними, наданими Банком, станом на 31.12.2021 становив 7,97 % при нормативному значенні не більше 25 %. Ідентифікація та визначення пов'язаних з Банком осіб здійснюється у відповідності до «Положення про визначення пов'язаних з Полікомбанком осіб та контроль операцій з ними», затвердженим рішенням Наглядової ради від 27.09.2019 (протокол № 21). В результаті виконаних нами аудиторських процедур в межах аудиту фінансової звітності Банку нашу увагу не привернули суттєві аспекти, які давали б нам підстави вважати, що операції з пов'язаними особами Банку не відповідали нормативно-правовим актам Національного банку України.

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

Станом на 31 грудня 2021 року (кінець дня) статутний капітал Банку складав 200 000 тис. грн. (Примітка № 15 «Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)»).

Станом на кінець дня 31 грудня 2021 року регулятивний капітал Банку, розрахований за методикою «Інструкції про порядок регулювання діяльності банків України», затвердженою Постановою Правління НБУ від 28.08.2001 № 368, становив 256 077 тис. грн., при нормативному значенні мінімального розміру регулятивного капіталу (Н1) – не менше 200 млн. грн. (Таблиця 27.1 Примітки № 27 «Управління капіталом»). Протягом 2021 року Банк дотримувався нормативу достатності капіталу, встановленого Національним банком України.

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

Протягом 2021 року при веденні бухгалтерського обліку Банк керувався «Обліковою політикою Полікомбанку», затвердженою рішенням Правління Банку (протокол № 62 від 29.12.2018 р), яка встановлює єдині методологічні засади та визначає сукупність принципів, методів і процедур бухгалтерського обліку. Облікова політика ґрунтується на принципах бухгалтерського обліку, які визначені Міжнародними стандартами фінансової звітності та відповідають вимогам нормативно-правових актів Національного банку України.

На нашу думку, ведення Банком бухгалтерського обліку, в цілому, відповідає вимогам, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку України.

Звіт щодо «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринків капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку», затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 22.07.2021 № 555.

Основні відомості про Банк:

- повне найменування: Акціонерне товариство «Полікомбанк»;
- ідентифікаційний код юридичної особи в Єдиному державному реєстрі підприємств і організацій

України, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань: 19356610;

- місцезнаходження: Україна, 14013, м. Чернігів, вул. О. Молодчого, буд. 46;
- дата державної реєстрації: зареєстрований Національним банком України у Державному реєстрі від 18 серпня 1994 року під реєстраційним номером 249;
- основні види діяльності: інші види грошового посередництва (код КВЕД 64.19);
- дата внесення змін до установчих документів: 3 лютого 2022 року (рішення Загальних зборів акціонерів, протокол № 80);
- перелік акціонерів, які є власниками 5% і більше акцій на дату складання аудиторського висновку:
 - Тарасовець Юрій Миколайович - 23,091640 %;
 - Приватне акціонерне товариство "Еліта"- 24,493360%;
 - Товариство з обмеженою відповідальністю "Статус Рос" - 17,850000%.

На нашу думку, інформація про кінцевих бенефіціарних власників розкрита в фінансовій звітності Полікомбанку повно.

Полікомбанк не є контролером/учасником небанківської фінансової групи.

Полікомбанк є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» від 16.07.1999 № 996-XIV.

Полікомбанк не має материнських/дочірніх компаній.

Основні відомості про аудиторську фірму

- Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ».
- Код, зазначений в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб та фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, 01204513.
- ТОВ «КИЇВАУДИТ» включено до розділу «СУБ'ЄКТИ АУДИТОРСЬКОЇ ДІЯЛЬНОСТІ, ЯКІ МАЮТЬ ПРАВО ПРОВОДИТИ ОБОВ'ЯЗКОВИЙ АУДИТ ФІНАНСОВОЇ ЗВІТНОСТІ ПІДПРИЄМСТВ, ЩО СТАНОВЛЯТЬ СУСПІЛЬНИЙ ІНТЕРЕС» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності, що ведеться Аудиторською палатою України за № 1970.
https://www.apu.com.ua/wp-content/uploads/2018/10/subekti_auditorskoyi_diyalnosti_r4.xls
- Відомості про аудитора, який підписав висновок:
 - Директор (аудитор) – Іщенко Надія Іванівна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367);
 - Партнер завдання з аудиту – Зубенко Тетяна Миколаївна (включена до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100362);
- Місцезнаходження: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2;
- Електронна адреса: kievaudit@ukr.net;
- Сайт: www.kievaudit.com;
- Телефон: (044) 290-44-46; (044) 290-44-47.

Дата та номер договору на проведення аудиту

Договір про надання аудиторських послуг № 761-ОС/21-22 від 7 жовтня 2021 року.

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту

Здійснення аудиту розпочато 29 листопада 2021 року та закінчено 7 липня 2022 року.

Партнером завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора є Зубенко Тетяна Миколаївна.

Партнер завдання з аудиту
(включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100362)

Тетяна ЗУБЕНКО

Директор ТОВ «КИЇВАУДИТ»
(включений до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності за № 100367)

Надія ІЩЕНКО

Адреса: 04053, м. Київ, вул. Січових Стрільців, 53, кв. 2,
Тел: (044) 290-44-46, 290-44-47,
сайт: www.kievaudit.com.

Номер звіту незалежного аудитора: № 761-ОС

Дата звіту незалежного аудитора: 7 липня 2022 року

XVI. Твердження щодо річної інформації

Голова Правління і головний бухгалтер заявляють про те, що, наскільки це їм відомо, річна фінансова звітність за 2021 рік (станом на кінець дня 31 грудня 2021 року) відповідно до міжнародних стандартів фінансової звітності, передбачених 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 у рамках консолідованої фінансової звітності, що проміжний звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію, що подається відповідно до частини четвертої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки".

XIX. Відомості щодо особливої інформації та інформації про іпотечні цінні папери, що виникала протягом звітного 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
29.01.2021	01.02.2021	Відомості про прийняття рішення про виплату дивідендів
16.04.2021	19.04.2021	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу
23.07.2021	23.07.2021	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента
07.10.2021	08.10.2021	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення значних правочинів
10.12.2021	13.12.2021	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)
24.12.2021	28.12.2021	Відомості про прийняття рішення про надання згоди на вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість (для емітентів - акціонерних товариств)