

**Проспект емісії акцій
Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк»,
щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення**

1. Інформація про емітента та його фінансово-господарський стан

1	Загальна інформація про емітента:
1)	повне найменування Публічне акціонерне товариство «Полікомбанк»
2)	скорочене найменування (за наявності) Полікомбанк
3)	код за ЄДРПОУ 19356610
4)	Місцезнаходження вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013, Україна
5)	засоби зв'язку (телефон, факс, електронна пошта) (0462) 77-48-95, 651-000, (0462) 65-15-13 (факс), emitent@policombank.com
6)	дата державної реєстрації емітента; орган, що здійснив державну реєстрацію емітента 18.08.1994, Виконавчий комітет Чернігівської міської ради
7)	Предмет і мета діяльності Предметом діяльності Публічного акціонерного товариства «Полікомбанк», далі – «Банк», є здійснення банківської діяльності, здійснення всіх видів банківських операцій, комплексне банківське обслуговування підприємств і організацій всіх форм власності, а також фізичних осіб. Метою діяльності є сприяння економічному розвитку України, розвиток банківської справи в Україні і впровадження нових видів банківських послуг, отримання прибутку від здійснення банківської діяльності.
8)	інформація про посадових осіб із зазначенням прізвища, імені та по батькові, повної назви посади, року народження, освіти, кваліфікації, виробничого стажу, стажу роботи на цій посаді, основного місця роботи і посади на основному місці роботи:
	голова та члени колегіального виконавчого органу або особа, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу Голова Правління Тарасовець Микола Павлович, 1951 року народження, освіта вища, кваліфікація економіст; виробничий стаж 45 років, стаж роботи на цій посаді 20 років, основне місце роботи: Полікомбанк, посада за основним місцем роботи: Голова Правління. Член Правління Горнюк Євген Миколайович, 1977 року народження, освіта вища, кваліфікація економіст, виробничий стаж 16 років, стаж роботи на цій посаді 7 років, основне місце роботи: Полікомбанк, посада за основним місцем роботи: Заступник Голови Правління. Член Правління Федорова Тамара Миколаївна, 1961 року народження, освіта вища, кваліфікація юрист, виробничий стаж 36 років, стаж роботи на цій посаді 10 років, основне місце роботи: Полікомбанк, посада за основним місцем роботи: начальник організаційно-правового відділу. Член Правління Пономаренко Тетяна Анатоліївна, 1983 року народження, освіта вища, кваліфікація економіст, виробничий стаж 9 років, стаж роботи на цій посаді 1 рік, основне місце роботи: Полікомбанк, посада за основним місцем роботи: начальник сектору фінансового моніторингу. Член Правління Ховрич Андрій Іванович, 1978 року народження, освіта вища, кваліфікація економіст, виробничий стаж 17 років, стаж роботи на цій посаді 1 рік, основне місце роботи: Полікомбанк, посада за основним місцем роботи: начальник фінансово-економічного управління. Член Правління Ліпницька Світлана Леонідівна, 1963 року народження, освіта вища, кваліфікація економіст, виробничий стаж 29 років, стаж роботи на цій посаді 1 рік, основне місце роботи: Полікомбанк, посада за основним місцем роботи: головний

	<p>бухгалтер.</p> <p>Член Правління Муцька Тамара Миколаївна, 1969 року народження, освіта вища, кваліфікація інженер-економіст, виробничий стаж 24 роки, стаж роботи на цій посаді 1 рік, основне місце роботи: Полікомбанк, посада за основним місцем роботи: начальник управління активних і пасивних операцій Полікомбанку.</p>
	<p>голова та члени наглядової ради (за наявності)</p> <p>Голова Спостережної ради Кожедуб Володимир Павлович, 1945 року народження, освіта вища, кваліфікація інженер-механік, виробничий стаж 52 роки, стаж роботи на цій посаді 7 років, основне місце роботи: ПрАТ «Чернігівський механічний завод», посада за основним місцем роботи: Директор.</p> <p>Член Спостережної ради Шило Анатолій Миколайович, 1951 року народження, освіта вища, кваліфікація магістр з менеджменту, виробничий стаж 48 років, стаж роботи на цій посаді 9 років, пенсіонер.</p> <p>Член Спостережної ради Радченко Микола Олексійович, 1952 року народження, освіта вища, кваліфікація: радіоінженер, виробничий стаж 41 рік, стаж роботи на цій посаді 3 роки, основне місце роботи: ПАТ «ЧЕЗАРА», посада за основним місцем роботи: Директор з кадрів та загальних питань.</p> <p>Член Спостережної ради Тарасовець Олександр Миколайович, 1976 року народження, освіта вища, кваліфікація магістр з банківського менеджменту, виробничий стаж 14 років, стаж роботи на цій посаді 3 роки, основне місце роботи: ПАТ «ЧБ «Спорттовари», посада за основним місцем роботи: Директор.</p> <p>Член Спостережної ради Тарасовець Юрій Миколайович, 1975 року народження, освіта вища, кваліфікація менеджер, виробничий стаж 7 років, стаж роботи на цій посаді 2 роки, основне місце роботи: фізична особа – підприємець Тарасовець Ю.М., посада за основним місцем роботи: фізична особа - підприємець.</p>
	<p>ревізор або голова та члени ревізійної комісії (за наявності)</p> <p>Голова Ревізійної комісії Красюк Ганна Іванівна, 1959 року народження, освіта вища, кваліфікація економіст, виробничий стаж 37 років, стаж роботи на цій посаді 2 роки, основне місце роботи: ПрАТ «Поліська страхова компанія», посада за основним місцем роботи: головний бухгалтер.</p> <p>Член Ревізійної комісії Вернигор Наталія Іванівна, 1980 року народження, освіта вища, кваліфікація економіст, виробничий стаж 17 років, стаж роботи на цій посаді 5 років, основне місце роботи: ТОВ «Фіаніт», посада за основним місцем роботи: бухгалтер.</p> <p>Член Ревізійної комісії Чепік Наталія Миколаївна, 1971 року народження, освіта вища, кваліфікація економіст, виробничий стаж 19 років, стаж роботи на цій посаді 2 роки, основне місце роботи: ДП «Водземпроект» ПАТ «Чернігівводпроект», посада за основним місцем роботи: головний бухгалтер.</p>
	<p>Корпоративний секретар (за наявності)</p> <p>Відсутній</p>
	<p>головний бухгалтер (за наявності)</p> <p>Ліпницька Світлана Леонідівна, 1963 року народження, освіта вища, кваліфікація економіст, виробничий стаж 29 років, стаж роботи на цій посаді 14 років, основне місце роботи: Полікомбанк, посада за основним місцем роботи: головний бухгалтер.</p>
9)	<p>відомості про середньомісячну заробітну плату членів колегіального виконавчого органу або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу, за останній квартал та завершений фінансовий рік, що передував року, в якому подаються документи</p> <p>Середньомісячна заробітна плата членів Правління за 3-й квартал 2015 року складає 6 905,99 грн. на одну особу. Середньомісячна заробітна плата членів Правління за 2014 рік складає 6 519,58 грн. на одну особу.</p>
10)	<p>інформація про депозитарій, який здійснює обслуговування емісії акцій:</p> <p>повне найменування</p> <p>Публічне акціонерне товариство «Національний депозитарій України»</p> <p>Місцезнаходження</p>

	04071, м. Київ, вул. Нижній Вал, 17/8	
	код за ЄДРПОУ	
	30370711	
	реквізити договору про обслуговування емісії акцій емітента (номер, дата укладення)	
	№ ОБ-935 від 28 жовтня 2013 року	
	номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - депозитарної діяльності, а саме депозитарної діяльності депозитарію цінних паперів	
	Ліцензія відсутня, НДУ має статус Центрального депозитарію згідно з рішенням НКЦПФР від 01.10.2013 № 2092	
11)	інформація про осіб, відповідальних за проведення аудиту емітента:	
	повне найменування і код за ЄДРПОУ аудиторської фірми або прізвище, ім'я та по батькові аудитора	
	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «КИЇВАУДИТ», код за ЄДРПОУ: 01204513	
	Місцезнаходження або місце проживання	
	вул. Саксаганського, буд. 53/80, офіс 301, м. Київ, 01033	
	реквізити свідоцтва про внесення до реєстру аудиторських фірм, які можуть проводити аудиторські перевірки професійних учасників ринку цінних паперів (якщо емітент є професійним учасником ринку цінних паперів)	
	Реєстраційний номер Свідоцтва: 276, серія та номер Свідоцтва: П 000276, строк дії Свідоцтва: з 21.07.2015 до 30.07.2020	
	реквізити свідоцтва про включення до Реєстру аудиторських фірм та аудиторів, виданого Аудиторською палатою України	
	№ 1970 видане за рішенням Аудиторської палати України від 23.02.2001 № 99, продовжене за рішенням Аудиторської палати України від 30.07.2015 № 313/3 до 30.07.2020	
12)	відомості про участь емітента в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств	
	не бере участі в асоціаціях, консорціумах, концернах, корпораціях, інших об'єднаннях підприємств	
2	Інформація про статутний капітал і акціонерів емітента:	
1)	розмір статутного капіталу товариства на дату прийняття рішення про приватне розміщення акцій:	
	на 28.12.2015: 80.300.000,00 гривень (вісімдесят мільйонів триста тисяч грн. 00 коп.)	
2)	номінальна вартість і загальна кількість акцій	
	Номінальна вартість кожної акції: 10,00 гривень (десять грн. 00 коп.). Загальна кількість акцій: 8.030.000 (вісім мільйонів тридцять тисяч) штук.	
3)	Кількість розміщених товариством акцій кожного типу	
	Прості іменні акції: 8.007.800 (вісім мільйонів сім тисяч вісімсот) штук, привілейовані іменні акції: 22.200 (двадцять дві тисячі двісті) штук.	
4)	кількість розміщених товариством привілейованих акцій кожного класу (у разі розміщення привілейованих акцій кількох класів)	
	Банк не розміщував привілейовані акції кількох класів	
5)	Кількість акціонерів на дату прийняття рішення про розміщення акцій	
	На 28.12.15 кількість акціонерів: 141 особа	
6)	інформація про наявність викуплених товариством акцій на дату прийняття рішення про розміщення акцій:	
	Кількість	0 шт.
	Тип	-
	Клас (за наявності привілейованих акцій кількох класів)	-
	Форма випуску	-
	Форма існування	-

7)	кількість акцій, що перебувають у власності членів виконавчого органу емітента або особи, яка здійснює повноваження одноосібного виконавчого органу	55029 шт.
8)	перелік власників пакетів акцій (10 відсотків і більше) із зазначенням відсотка та кількості акцій кожного власника Публічне акціонерне товариство «Еліта», 48,5785%, 3900072 шт. простих іменних акцій, 784 шт. привілейованих іменних акцій	
3	Інформація про цінні папери емітента:	
1)	<p>інформація про випуски акцій емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків акцій, органів, що видали відповідні свідоцтва, номінальної вартості, кількості кожного типу розміщених товариством акцій, у тому числі кількості кожного класу привілейованих акцій (у разі розміщення привілейованих акцій), загальної суми випуску, форми випуску акцій, форми існування</p> <p>Випуск простих іменних акцій: Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 02.09.14, реєстраційний № 100/1/2014, дата видачі 26.12.14, загальна кількість випущених простих іменних акцій: 8.007.800 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 80.078.000 гривень, форма існування: бездокументарна.</p> <p>Випуск привілейованих іменних акцій: Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 03.03.11, реєстраційний № 126/1/11, загальна кількість випущених привілейованих іменних акцій: 22.200 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 222.000 гривень, форма існування: бездокументарна.</p> <p>Ці випуски було сформовано за рахунок наступних емісій:</p> <p>Перша емісія: випущено прості іменні акції Банку в кількості 5.000 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 50.000 гривень. Випуск зареєстровано в Міністерстві фінансів України; Свідоцтво про реєстрацію випуску цінних паперів від 25.10.94, реєстраційний № 398/1/94, форма випуску: документарна.</p> <p>Друга емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку у кількості 30.000 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 300.000 гривень. Випуск зареєстровано в Міністерстві фінансів України; Свідоцтво про реєстрацію випуску цінних паперів від 23.02.95, реєстраційний № 81/1/95, форма випуску: документарна.</p> <p>Третя емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку в кількості 122.504 штуки номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 1.225.040 гривень і привілейовані іменні акції в кількості 4.496 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 44.960 гривень. Загальна сума емісії: 1.270.000 гривень. Випуск зареєстровано в Міністерстві фінансів України; Свідоцтво про реєстрацію випуску цінних паперів від 19.12.95, реєстраційний № 582/1/95, форма випуску: документарна.</p> <p>Четверта емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку в кількості 213.896 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 2.138.960 гривень і привілейовані іменні акції у кількості 4.104 штуки номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 41.040 гривень. Загальна сума емісії: 2.180.000 гривень. Випуск зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку; Свідоцтво про реєстрацію випуску цінних паперів від 24.04.97, реєстраційний № 382/1/97, форма випуску: документарна.</p> <p>П'ята емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку в кількості 105.767 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 1.057.670 гривень і привілейовані іменні акції в кількості 4.233 штуки номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 42.330 гривень. Загальна сума випуску: 1.100.000 гривень. Випуск зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку; Свідоцтво про реєстрацію випуску цінних паперів від 25.09.97, реєстраційний № 743/1/97, форма випуску: документарна.</p> <p>Шоста емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку в кількості 204.369 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 2.043.690 гривень. Випуск зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку; Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 22.05.98, реєстраційний № 265/1/98, загальна кількість випущених простих іменних акцій: 681.536 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну</p>	

суму 6.815.360 гривень, форма випуску: документарна. Також додатково випущено привілейовані іменні акції Банку в кількості 5.631 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 56.310 гривень. Випуск зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку, Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 22.05.98, реєстраційний № 264/1/98, загальна кількість випущених привілейованих іменних акцій: 18.464 штуки номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 184.640 гривень, форма випуску: документарна.

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

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

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

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

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

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

Тринадцята емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку в кількості 620.100 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 6.201.000 гривень. Випуск зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку; Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 25.03.05, реєстраційний № 141/1/05, загальна кількість випущених простих іменних акцій: 2.377.800 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 23.778.000 гривень, форма випуску: документарна.

11.10.06 було зареєстровано випуск акцій Банку на загальну суму 19.000.020 грн. у кількості 1.900.002 шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн. та видано Банку Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 11.10.06 № 452/1/06-Т, форма існування: документарна. Розпорядженням ДКЦПФР від 10.04.07 № 24-С-А реєстрація випуску акцій Банку на суму 19.000.020 грн. була скасована, Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 11.10.06 № 452/1/06-Т, видане ДКЦПФР, було анульовано.

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

П'ятнадцята емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку в кількості 50.004 штуки номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 500.040 гривень. Випуск зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку; Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 13.10.09, реєстраційний № 293/1/09, дата видачі 22.12.09, загальна кількість випущених простих іменних акцій: 3.427.806 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 34.278.060 гривень, форма існування: документарна.

Відповідно до Положення про порядок заміни свідоцтва (свідоцтв) про реєстрацію випуску (випусків) емісійних цінних паперів у зв'язку зі зміною найменування акціонерного товариства, затвердженого Рішенням ДКЦПФР від 30.12.09 № 1638, свідоцтво про реєстрацію випуску привілейованих іменних акцій Банку було замінено, отримано нове свідоцтво від 20.10.00, реєстраційний № 552/1/00, дата видачі 01.04.10, загальна кількість випущених привілейованих іменних акцій: 22.200 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 222.000 гривень, форма існування: документарна.

Шістнадцята емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку в кількості 1.000.002 штуки номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 10.000.020 гривень. Випуск зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку; Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 30.06.10, реєстраційний № 474/1/10, дата видачі 21.12.10, загальна кількість випущених простих іменних акцій: 4.427.808 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 44.278.080 гривень, форма існування: документарна.

Позачерговими загальними зборами акціонерів Полікомбанку (протокол від 24.01.11 № 56 було прийняте рішення про переведення випусків простих іменних та привілейованих іменних акцій Банку документарної форми існування у бездокументарну форму існування.

Відповідно до Положення про порядок переведення випуску іменних акцій документарної форми існування у бездокументарну форму існування, затвердженого Рішенням ДКЦПФР від 30.06.00 № 98, було здійснено заміну свідоцтв про реєстрацію випусків акцій Банку. Отримано Свідоцтво про реєстрацію випуску простих акцій бездокументарної форми існування від 03.03.11 № 125/1/11, загальна кількість випущених простих іменних акцій: 4.427.808 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 44.278.080 гривень, та Свідоцтво про реєстрацію випуску привілейованих акцій бездокументарної форми існування від 03.03.11 № 126/1/11, загальна кількість випущених привілейованих іменних акцій: 22.200 штук номінальною вартістю 10 гривень

	<p>кожна на загальну суму 222.000 гривень.</p> <p>Сімнадцята емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку в кількості 500.004 штуки номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 5.000.040 гривень. Випуск зареєстровано в Державній комісії з цінних паперів та фондового ринку; Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 21.06.11, реєстраційний № 335/1/11, дата видачі 20.12.11, загальна кількість випущених простих іменних акцій: 4.927.812 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 49.278.120 гривень, форма існування: бездокументарна.</p> <p>Вісімнадцята емісія: додатково випущено прості іменні акції Банку в кількості 3.079.988 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на суму 30.799.880 гривень. Випуск зареєстровано в Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку; Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 02.09.14, реєстраційний № 100/1/2014, дата видачі 26.12.14, загальна кількість випущених простих іменних акцій: 8.007.800 штук номінальною вартістю 10 гривень кожна на загальну суму 80.078.000 гривень, форма існування: бездокументарна.</p> <p>21.07.15 було зареєстровано випуск акцій Банку на загальну суму 39.700.000 грн. у кількості 3.970.000 шт. простих іменних акцій номінальною вартістю 10,00 грн. та видано Банку Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 21.07.15 № 82/1/2015-Т, форма існування: бездокументарна. Розпорядженням НКЦПФР від 03.12.15 № 226-КФ-СТ-А реєстрація випуску акцій Банку на суму 39.700.000 грн. була скасована, Тимчасове свідоцтво про реєстрацію випуску акцій від 21.07.15 № 82/1/2015-Т, видане НКЦПФР, було анульовано.</p>
2)	<p>інформація про облігації емітента (щодо кожного випуску) із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків облігацій, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду облігацій, кількості облігацій, номінальної вартості облігації, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування</p> <p>Банк не випускав облігації</p>
3)	<p>інформація про інші цінні папери, розміщені емітентом, із зазначенням реквізитів свідоцтв про реєстрацію випусків цінних паперів, органів, що видали відповідні свідоцтва, виду цінних паперів, кількості, номінальної вартості, загальної суми випуску, форми випуску, форми існування</p> <p>Банк не розміщував інших цінних паперів</p>
4)	<p>відомості про фондові біржі, на яких продавались або продаються цінні папери емітента (у разі здійснення таких операцій)</p> <p>На фондових біржах торгівля цінними паперами Банку не відбувалась. Прості та привілейовані іменні акції Банку знаходяться в біржовому списку ПрАТ "Українська фондова біржа" як позалістингові.</p>
4	<p>Інформація про діяльність емітента та його фінансово-господарський стан:</p>
1)	<p>чисельність штатних працівників (станом на останнє число кварталу, що передувало кварталу, в якому подаються документи)</p> <p>На 30.09.15: 319 осіб</p>
2)	<p>перелік ліцензій (дозволів) емітента на провадження певних видів діяльності із зазначенням терміну закінчення їх дії</p> <p>Банківська ліцензія НБУ на право надання банківських послуг, визначених у статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність" від 07.11.2011 № 152, діє безстроково;</p> <p>Генеральна ліцензія НБУ на право здійснення валютних операцій від 07.11.2011 № 152, діє безстроково;</p> <p>Ліцензія НКЦПФР на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: брокерської діяльності від 14.09.2012 серії АД № 075840, діє безстроково;</p> <p>Ліцензія НКЦПФР на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами: дилерської діяльності від 14.09.2012 серії АД № 075839, діє безстроково;</p> <p>Ліцензія НКЦПФР на здійснення професійної діяльності на фондовому ринку -</p>

	депозитарної діяльності депозитарної установи від 20.08.2013 серії АЕ № 263217, діє безстроково.
3)	Опис діяльності емітента станом на кінець звітної періоду, що передував кварталу, у якому подаються документи для реєстрації випуску акцій та проспекту їх емісії, а саме дані про:
	обсяг основних видів продукції (послуг, робіт), що виробляє (надає, здійснює) емітент
	<p>Банк надає банківські послуги як юридичним, так і фізичним особам. Банк пропонує населенню: надання кредитів; залучення коштів на депозитні рахунки; обслуговування пенсійних рахунків; обслуговування поточних рахунків в національній та іноземній валютах; приймання комунальних та інших платежів; здійснення грошових переказів по Україні та за кордон; валютно-обмінні операції; випуск та обслуговування платіжних карток; поповнення рахунків мобільних операторів; проведення інтернет-платежів через сайт Банку; продаж залізничних квитків; надання в оренду індивідуальних сейфів.</p> <p>Послуги для підприємств, організацій та підприємців: надання кредитів; залучення коштів на депозитні рахунки; обслуговування поточних рахунків в національній та іноземній валютах; дистанційне обслуговування через систему «Клієнт-Банк»; обслуговування експортно-імпорتنних операцій; випуск та обслуговування корпоративних платіжних карток; зарплатні проекти (в тому числі для бюджетних установ); торговий еквайрінг (організація оплати товарів та послуг платіжними картками); приймання платежів на користь підприємств, організацій та ФОП; здійснення документарних операцій (гарантії, акредитиви); здійснення операцій з цінними паперами; надання депозитарних послуг; надання в оренду індивідуальних сейфів. Банк обслуговує 20,5 тисяч клієнтів, в тому числі 2,4 тисячі суб'єктів господарської діяльності різних галузей економіки.</p> <p>Станом на кінець дня 30.09.2015 року активи Банку становили – 474 592 тис. грн., власний капітал – 152 439 тис. грн., кредити та заборгованість клієнтів – 306 311 тис. грн., з них кредити юридичним особам – 300 508 тис. грн., фізичним особам – 5 803 тис. грн., обсяг коштів клієнтів становив 284 827 тис. грн., в тому числі кошти юридичних осіб – 109 123 тис. грн., кошти фізичних осіб – 175 704 тис. грн., чистий прибуток Банку склав 24 тис. грн., кількість платіжних карток, емітованих Полікомбанком, що знаходяться в обігу, становила 13 478 шт.</p>
	ринки збуту та особливості розвитку галузі, у якій здійснює діяльність емітент
	<p>Ринком збуту послуг Полікомбанку переважно є Чернігівська область. Полікомбанк обслуговує корпоративних клієнтів, діяльність яких належить до різних видів економічної діяльності (оптова та роздрібна торгівля, будівництво, виробництво паперової маси, харчових продуктів, готового одягу, видавничі та поліграфічні справи, готельний бізнес, сільське господарство тощо) та фізичних осіб.</p> <p>Основні особливості функціонування кредитно-фінансового ринку України:</p> <ul style="list-style-type: none"> - велика кількість банків, зареєстрованих на території України; - невеликий обсяг загальних активів та капіталу банківської системи України по відношенню до ВВП; - достатньо жорсткий нагляд з боку державних контролюючих органів; - велика кількість банків, що визнано неплатоспроможними, та банків, що перебувають в стадії ліквідації. <p>Ситуація на грошово-кредитному ринку в 2015 році характеризувалася нестабільністю банківської системи, зокрема відбувався вплив вкладів населення з банків.</p> <p>З метою підтримки фінансової системи Національний банк України систему гнучкого обмінного курсу, що передбачає здійснення курсоутворення виключно на основі ринкових механізмів попиту та пропозиції, відмову НБУ від втручання в роботу валютного ринку шляхом інтервенцій.</p> <p>НБУ в умовах впливу депозитних коштів з банків спрямував свою діяльність на підтримку ліквідності банків на належному рівні з метою уникнення кризи неплатежів та забезпечення вчасного виконання зобов'язань банків перед вкладниками. З цією метою були розроблені додаткові спеціальні механізми підтримки ліквідності банків, що зазнали</p>

	відпливу депозитів.
	обсяги та напрями інвестиційної діяльності емітента На 30.09.2015 вкладення Банку у цінні папери становлять: 3 192 тис. грн. Інвестиційна нерухомість: 16 323 тис. грн. До кінця року збільшувати їх обсяг не планується.
	стратегію досліджень та розробок Маркетингові дослідження в Банку переважно націлені на вивчення ринкової ситуації з метою оперативного реагування на її зміни, вивчення пропозицій та попиту на фінансовому ринку та забезпечення задоволення власних клієнтів у банківських послугах. В рамках цих досліджень Банк постійно проводить моніторинг конкурентного середовища, відстежує тенденції, здійснює аналіз змін, які відбуваються на вітчизняному, в тому числі регіональному банківському ринку, проводить опитування для оцінки ефективності різних носіїв реклами власних послуг. На підставі результатів досліджень здійснюється розробка продуктів, що включає їх стандарти, цінову складову, параметри продуктів, концепцію їх просування тощо. Стратегічна мета Банку полягає у збільшенні обсягів наданих послуг та розширенні клієнтської бази шляхом розширення асортименту послуг, покращення якості обслуговування клієнтів та проведення гнучкої тарифної політики. Серед пріоритетів діяльності Банку – сприяння розвитку вітчизняних галузей народного господарства, підтримка вітчизняного виробника, в тому числі сільськогосподарського; розширення спектру банківських продуктів; впровадження сучасних технологій; 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.
4)	відомості про філії та представництва емітента філій та представництв немає, Банк має 28 безбалансових відділень
5)	відомості про грошові зобов'язання емітента (кредитна історія емітента (крім банків)): які існують на дату прийняття рішення про розміщення акцій: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; відомості про остаточну суму зобов'язання за кредитним правочином; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним право чином Банками не надається
	які не були виконані: кредитні правочини та зміни до них (номер і дата укладання правочину, сторони, вид правочину); кредитор за кожним укладеним кредитним правочином; сума зобов'язання за кожним укладеним кредитним правочином; валюта зобов'язання; строк і порядок виконання кредитного правочину; дата виникнення прострочення зобов'язання за кредитним правочином, його розмір і стадія погашення; рішення судів, що стосуються виникнення, виконання та припинення зобов'язань за укладеним кредитним право чином Банками не надається
6)	Можливі фактори ризику в діяльності емітента Основними факторами ризику, що можуть впливати на діяльність банку є: кредитний ризик - наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність сторони, що взяла на себе зобов'язання, виконати умови будь-якої фінансової угоди із банком або в інший спосіб виконати взяті на себе зобов'язання; ризик ліквідності визначається як наявний або потенційний ризик для надходжень та капіталу, який виникає через неспроможність банку виконати свої зобов'язання у належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат; процентний ризик – ризик втрати прибутку внаслідок зміни процентних ставок на

	<p>ринку;</p> <p>операційний ризик – це потенційний ризик для існування банку, що виникає через недоліки корпоративного управління, системи внутрішнього контролю або неадекватність інформаційних технологій і процесів оброблення інформації з точки зору керованості, універсальності, надійності, контрольованості і безперервності роботи;</p> <p>валютний ризик – наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу, який виникає через несприятливі коливання курсів іноземних валют та цін на банківські метали.</p> <p>В Банку існує система управління ризиками, яка забезпечує можливість вчасно виявляти, відстежувати, оцінювати та контролювати ризики в розрізі їх окремих елементів. Головне завдання системи управління ризиками полягає в забезпеченні виконання поточних завдань та планів для досягнення стратегічних цілей Банку, застосовуючи відповідні політики, методи, засоби управління та контролю за ризиками, котрі залежать від зовнішнього середовища та структури активів і пасивів Банку. Основний принцип управління ризиками – це щоденний контроль структури балансу відповідно до нормативів його оптимальної структури. Для покриття можливих втрат за операціями банку створюються резерви в обсягах, встановлених Національним банком України.</p>
7)	<p>перспективи діяльності емітента на поточний та наступні роки</p> <p>Основною стратегічною метою Полікомбанку на 2015 рік та наступні роки є подальший розвиток Банку, утримання та зміцнення своїх позицій на банківському ринку України.</p> <p>Серед пріоритетів діяльності Банку – сприяння розвитку вітчизняних галузей народного господарства, кредитна підтримка місцевого товаровиробника; розширення спектру банківських продуктів; подальше розширення мережі пунктів продажу банківських послуг та поліпшення умов обслуговування клієнтів, забезпечення високої якості обслуговування та всебічне врахування інтересів клієнтів.</p> <p>Мета політики Полікомбанку:</p> <ul style="list-style-type: none"> - підтримання оптимального клієнтського портфелю (кредитного та депозитного), який забезпечує збільшення ресурсної бази та приріст комісійних доходів від надання банківських послуг; - удосконалення системи оперативного управління клієнтським портфелем через завідувачів відділень Банку та через структурні підрозділи головного офісу (центри доходів), що здійснюють операції для клієнтів Полікомбанку. <p>Основними принципами роботи Банку є дотримання норм законодавства та ділової етики, безумовне виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, партнерами та працівниками, збереження та примноження коштів клієнтів та акціонерів.</p> <p>Клієнт – головна цінність Полікомбанку. Орієнтація на потреби клієнта, встановлення довгострокових партнерських відносин, забезпечення високої якості обслуговування та пропозиція сучасних банківських продуктів є запорукою успішної діяльності Банку. Полікомбанк високо цінує партнерські відносини та будує свою роботу з клієнтами на основі взаємовигідного співробітництва.</p> <p>Система обслуговування корпоративних клієнтів направлена на забезпечення якісного та сучасного банківського сервісу, передбачає індивідуальний підхід до кожного клієнта та оперативне реагування на їх потреби. Банк пропонує як стандартні банківські продукти, так і продукти, що розроблені індивідуально, з урахуванням особливостей бізнесу та поточних задач клієнтів.</p> <p>У відносинах з приватними клієнтами Банк приділяє особливу увагу формуванню лояльності клієнтів, розширенню спектру послуг і забезпеченню оперативного та якісного обслуговування. Для зручності клієнтів у Банку функціонує інформаційно-довідкова служба, а також система зворотного зв'язку.</p>
8)	<p>відомості про юридичних осіб, у яких емітент володіє більше ніж 10 відсотками статутного капіталу (активів), у тому числі про дочірні підприємства</p> <p>Публічне акціонерне товариство "Поліграфічно-видавничий комплекс "Десна", 19,2045%. Дочірніх підприємств Банк не має.</p>

9)	відомості про дивідендну політику емітента за останні п'ять років (інформація про нараховані та виплачені дивіденди, розмір дивідендів на одну акцію)
	<p>Фонд дивідендів формується за рахунок чистого прибутку звітного року та нерозподіленого прибутку минулих років.</p> <p>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.</p> <p>Розмір дивідендів за простими акціями визначається Загальними зборами акціонерів Банку у гривнях з розрахунку на одну акцію.</p> <p>Дивіденди виплачуються на акції, звіт про результати розміщення яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку. Для кожної виплати дивідендів Спостережна рада встановлює дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дивіденди виплачуються акціонерам пропорційно до кількості належних їм акцій певного типу.</p> <p>Спостережною радою 19.01.15 прийняте рішення відповідно до Статуту Банку виплатити дивіденди за 2014 рік по привілейованих акціях у розмірі 0,10 грн. (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію. Виплату дивідендів здійснити грошовими коштами з чистого прибутку за 2014 рік. Нараховано: 2.220,00 грн., виплачено: 793,47 грн.</p> <p>Спостережною радою 13.01.14 прийняте рішення відповідно до Статуту Банку виплатити дивіденди за 2013 рік по привілейованих акціях у розмірі 0,10 грн. (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію. Виплату дивідендів здійснити грошовими коштами з чистого прибутку за 2013 рік. Нараховано: 2.220,00 грн., виплачено: 861,70 грн.</p> <p>Спостережною радою 15.01.13 прийняте рішення: відповідно до Статуту Банку виплатити дивіденди за 2012 рік по привілейованих акціях у розмірі 0,10 грн. (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію. Виплату дивідендів здійснити грошовими коштами з чистого прибутку за 2012 рік. Нараховано: 2.220,00 грн., виплачено: 850,99 грн.</p> <p>Спостережною радою 06.01.12 прийняте рішення: відповідно до Статуту Банку виплатити дивіденди за 2011 рік по привілейованих акціях у розмірі 0,10 грн. (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію. Виплату дивідендів здійснити грошовими коштами з чистого прибутку за 2011 рік. Нараховано: 2.220,00 грн., виплачено: 883,63 грн.</p> <p>Загальними зборами акціонерів 18.04.11 прийняте рішення відповідно до Статуту банку виплатити дивіденди за 2010 рік по привілейованих акціях у розмірі 0,10 грн. (нуль грн. 10 коп.) на одну акцію. Виплату дивідендів здійснити грошовими коштами з фонду дивідендів. Нараховано: 2.220,00 грн., виплачено: 1.148,32 грн.</p> <p>За останні п'ять років згідно з рішеннями загальних зборів Банку дивіденди по простих акціях не нараховувались та не сплачувались.</p>
10)	відомості про провадження у справі про банкрутство або про застосування санації до товариства чи юридичної особи, в результаті реорганізації якої утворилося товариство, протягом трьох років, що передували року здійснення розміщення акцій Справи про банкрутство Банку не проваджувались, санація Банку не проводилась
11)	баланс та звіт про фінансові результати за звітний період, що передував кварталу, у якому подаються документи для реєстрації випуску акцій та проспекту їх емісії

**Звіт про фінансовий стан (Баланс)
за III квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період	Попередній період
1	2	3
АКТИВИ		
Грошові кошти та їх еквіваленти	71 986	42 047
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку	-	-
Торгові цінні папери	-	-
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	13	66
Кошти в інших банках, у т. ч.:	7 876	12 832
в іноземній валюті	7 875	9 364
резерви під знецінення коштів в інших банках	(5 694)	(4 148)
Кредити та заборгованість клієнтів, у т. ч.:	306 311	323 862
кредити та заборгованість юридичних осіб, у т. ч.:	300 508	318 909
в іноземній валюті	26 766	15 543
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(26 403)	(27 458)
кредити та заборгованість фізичних осіб, у т. ч.:	5 803	4 953
в іноземній валюті	395	293
резерви під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів	(1 356)	(1 289)
Цінні папери в портфелі банку на продаж, у т. ч.:	1 107	1 210
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(2 085)	(1 982)
Цінні папери в портфелі банку до погашення, у т. ч.:	-	-
резерви під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
Інвестиції в асоційовані та дочірні компанії	-	-
Інвестиційна нерухомість	16 322	13 076
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	45	86
Відстрочений податковий актив	-	-
Основні засоби та нематеріальні активи	67 336	59 188
Інші фінансові активи, у т. ч.:	456	669
резерви під інші фінансові активи	(186)	(176)
Інші активи, у т. ч.:	3 140	4 016
резерви під інші активи	(175)	(145)
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	-	-
Усього активів, у т. ч.:	474 592	457 052
в іноземній валюті	83 149	50 296
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ		
Кошти банків, у т. ч.:	-	29 169
в іноземній валюті	-	-
Кошти клієнтів, у т. ч.:	284 827	257 043
кошти юридичних осіб, у т. ч.:	109 123	69 073
в іноземній валюті	7 406	5 052
кошти юридичних осіб на вимогу, у т. ч.:	77 896	49 964
в іноземній валюті	6 081	3 731
кошти фізичних осіб, у т. ч.:	175 704	187 970
в іноземній валюті	86 346	80 942
кошти фізичних осіб на вимогу, у т. ч.:	42 029	45 945
в іноземній валюті	9 499	9 990
Боргові цінні папери, емітовані банком, у т. ч.:	-	-
в іноземній валюті	-	-
Інші залучені кошти	-	-
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	-	-
Відстрочені податкові зобов'язання	14 800	12 588

1	2	3
Резерви за зобов'язаннями	-	-
Інші фінансові зобов'язання	10 333	930
Інші зобов'язання	837	993
Субординований борг	11 356	11 356
Зобов'язання групи вибуття	-	-
Усього зобов'язань, у т. ч.:	322 153	312 079
в іноземній валюті	100 313	86 294
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ		
Статутний капітал	80 300	80 300
Емісійні різниці	-	-
Незареєстровані внески до статутного капіталу	-	-
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3 399	2 879
Резервни та інші фонди банку	18 972	18 958
Резерви переоцінки	49 768	42 836
Усього власного капіталу	152 439	144 973
Усього зобов'язань та власного капіталу	474 592	457 052

**Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід
(Звіт про фінансові результати)
за III квартал 2015 року**

(тис. грн.)

Найменування статті	Звітний період		Попередній період	
	за поточний квартал	за поточний квартал нарастаючим підсумком з початку року	за відповідний квартал попереднього року	за відповідний квартал попереднього року нарастаючим підсумком з початку року
1	2	3	4	5
Процентні доходи	13 585	41 700	12 991	39 375
Процентні витрати	(7 602)	(27 967)	(9 971)	(29 278)
Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)	5 983	13 733	3 020	10 097
Комісійні доходи	2 655	7 265	2 318	5 682
Комісійні витрати	(85)	(225)	(77)	(186)
Результат від операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-	-	-
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	-	-	-	-
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки	(207)	(4 368)	-	(164)
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Результат від операцій з іноземною валютою	1 313	4 009	1 035	2 799
Результат від переоцінки іноземної валюти	(2 140)	(2 001)	316	2 280
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	-	3 247	-	-
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-	-	-
Витрати/(доходи), які виникають під час	-	-	-	-

первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова				
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	(828)	(1 737)	887	(1 344)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	81	(40)	(86)	(195)
Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(11)	(102)	-	-
Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-	-	-
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	-	-	-	-
Інші операційні доходи	333	910	400	1 310
Адміністративні та інші операційні витрати	(7 070)	(20 003)	(6 413)	(18 777)
1	2	3	4	5
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) до оподаткування	24	688	1 400	1 502
Витрати на податок на прибуток	-	(635)	-	(18)
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	24	53	1 400	1 484
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	-	-	-	-
Прибуток/(збиток)	24	53	1 400	1 484
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:				
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	-	-	-	-
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	-	8 560	-	(540)
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	-	-	-	-
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	-	-	-	-
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	-	(1 628)	-	-
Інший сукупний дохід після оподаткування	-	6 932	-	(540)
Усього сукупного доходу	24	6 985	1 400	944
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.):				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	-	0,01	0,28	0,30
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-	-	-
Прибуток/(збиток) на акцію за квартал (грн.):				
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	-	0,01	0,28	0,30
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію, грн.	-	-	-	-

12)	баланс та звіт про фінансові результати за звітний рік, що передував року, в якому подаються документи для реєстрації випуску акцій та проспекту їх емісії
-----	--

Звіт про фінансовий стан (Баланс) на кінець дня 31 грудня 2014 року

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	42 470	26 547
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України		-	2 533
Інші фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	66	-
Кошти в інших банках	9	12 832	158 052
Кредити та заборгованість клієнтів	10	323 862	288 086
Цінні папери в портфелі банку на продаж	11	1 210	1 210
Інвестиційна нерухомість	14	13 076	9 061
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		86	-
Основні засоби та нематеріальні активи	16	59 188	54 716
Інші фінансові активи	17	669	439
Інші активи	18	4 016	5 078
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	19	-	7 320
Усього активів		457 475	553 042
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	20	29 169	119 597
Кошти клієнтів	21	257 126	278 257
Відстрочені податкові зобов'язання		12 588	10 730
Резерви за зобов'язаннями	24	-	125
Інші фінансові зобов'язання	25	1 270	1 259
Інші зобов'язання	26	993	614
Субординований борг	27	11 356	30 003
Усього зобов'язань		312 502	440 585
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	28	80 300	49 500
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)		2 879	2 482
Резервні та інші фонди банку		18 958	18 950
Резерви переоцінки	29	42 836	41 525
Усього власного капіталу		144 973	112 457
Усього зобов'язань та власного капіталу		457 475	553 042

Звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати) за 2014 рік

(тис. грн.)

Найменування статті	При- мітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	31	52 244	48 170
Процентні витрати	31	(39 416)	(34 343)
Чистий процентний дохід		12 828	13 827
Комісійні доходи	32	7 964	6 704
Комісійні витрати	32	(253)	(169)
Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки через прибутки або збитки		(347)	(10)

Результат від операцій з іноземною валютою		4 868	1 323
Результат від переоцінки іноземної валюти		2 042	56
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості		4 014	21
Відрахування до резерву під знецінення кредитів та коштів в інших банках	9, 10	(6 760)	(2 552)
Відрахування до резерву під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	17, 18	(170)	(99)
Відрахування до резервів за зобов'язаннями	24	125	(125)
Інші операційні доходи	33	1 780	1 487
Адміністративні та інші операційні витрати	34	(25 942)	(26 833)
Прибуток/(збиток) до оподаткування		149	(6 370)
Витрати на податок на прибуток	35	9	1 193
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває		158	(5 177)
Прибуток/(збиток) за рік		158	(5 177)
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів		3 449	181
Податок на прибуток, пов'язаний з іншим сукупним доходом	29	(1 889)	(29)
Інший сукупний дохід після оподаткування за рік		1 560	152
Усього сукупного доходу за рік		1 718	(5 025)
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку		158	(5 177)
Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку		1 718	(5 025)
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,03	(1,05)
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію		0,03	(1,05)
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	36	0,03	(1,05)
Скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік		0,03	(1,05)

2. Інформація про акції, щодо яких прийнято рішення про приватне розміщення

1	<p>Дата і номер протоколу загальних зборів акціонерів товариства (або рішення єдиного акціонера товариства, або рішення іншої особи, що відповідно до законодавства виконує функції загальних зборів), яким оформлені рішення про збільшення розміру статутного капіталу товариства шляхом розміщення додаткових акцій існуючої номінальної вартості та про приватне розміщення акцій</p> <p>Протокол позачергових загальних зборів акціонерів Банку від 28.12.2015 № 66</p>
2	<p>Загальна кількість голосів акціонерів - власників голосуючих акцій товариства, які зареєструвалися для участі в загальних зборах акціонерів товариства (зазначається кількість голосуючих акцій з питання порядку денного про приватне розміщення акцій), та кількість голосів акціонерів, які голосували за прийняття рішення про приватне розміщення акцій</p> <p>Для участі у позачергових загальних зборах акціонерів товариства 28.12.2015 зареєструвалися акціонери – власники голосуючих акцій у кількості 9 (дев'ять) осіб, які володіють 5.476.499 шт. голосуючих акцій, що становить 71,7310% від загальної кількості голосуючих простих акцій. Загальна кількість голосуючих простих акцій з питання порядку денного про приватне розміщення акцій: 5.476.499 шт. Кількість голосів акціонерів, які голосували за прийняття рішення про приватне розміщення акцій: 5.464.613 голосів, які належать 8 акціонерам, що становить 99,7830% від загальної кількості голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у зборах.</p>
3	<p>Загальна номінальна вартість акцій, які планується розмістити</p> <p>40.000.000,00 грн. (сорок мільйонів грн. 00 коп.)</p>
4	<p>Зобов'язання емітента щодо невикористання внесків, отриманих при розміщенні акцій у рахунок їх оплати, для покриття збитків товариства</p> <p>Банк зобов'язується не використовувати внески, отримані при розміщенні акцій в рахунок їх оплати, для покриття своїх збитків</p>
5	<p>Мета використання фінансових ресурсів, залучених від розміщення акцій (конкретні обсяги та напрями використання)</p> <p>Збільшення обсягів активних операцій Банку, що призведе до підвищення рівня регулятивного капіталу: збільшення обсягів кредитування юридичних осіб - вітчизняних товаровиробників і підприємств сфери торгівлі на 40.000.000,00 грн.</p>
6	<p>Кількість акцій кожного типу, що планується розмістити, у тому числі кількість привілейованих акцій кожного класу (у разі розміщення привілейованих акцій кількох класів)</p> <p>4.000.000 шт., прості іменні акції бездокументарної форми існування, розміщення привілейованих акцій не передбачається</p>
7	<p>Номінальна вартість акції</p> <p>10,00 грн. (десять грн. 00 коп.)</p>
8	<p>Ринкова вартість акцій</p> <p>Ринкова вартість однієї акції складає 5,20 грн. Ринкова вартість визначена суб'єктом оціночної діяльності незалежним оцінювачем – Приватним підприємством «Аксіома», код за ЄДРПОУ 31275682, місцезнаходження: пр-т Миру, буд. 53, м. Чернігів, 14005, яке має сертифікат суб'єкта оціночної діяльності від 22.04.2014 № 16335/14, виданий ФДМУ, зі строком дії до 22.04.2017. Ринкова вартість акції затверджена Рішенням Спостережної ради (протокол від 17.12.2015 № 32) на підставі Звіту від 15.12.2015 про оцінку простої іменної акції Банку станом на 19.11.2015.</p> <p>Рецензія на Звіт від 15.12.2015 про оцінку простої іменної акції Банку складена 16.12.2015 суб'єктом оціночної діяльності Товариством з обмеженою відповідальністю "ЛОТ", код за ЄДРПОУ 22820040, місцезнаходження пр-т Миру, буд. 49-А, м. Чернігів, 14005, яке має сертифікат суб'єкта оціночної діяльності від 25.04.2014 № 16369/14 виданий ФДМУ, зі строком дії до 25.04.2017.</p>
9	<p>Ціна розміщення акцій</p> <p>10,00 грн. (десять грн. 00 коп.), що дорівнює номінальній вартості акції та вище за ринкову вартість акції</p>

10	<p>Обсяг прав, що надаються власникам акцій, які планується розмістити</p> <p>Відповідно до Закону України «Про акціонерні товариства» та Статуту Банку акціонери товариства - власники простих іменних акцій мають права на:</p> <ul style="list-style-type: none"> а) участь в управлінні Банком, а саме, брати участь у Загальних зборах акціонерів і голосувати особисто та через своїх представників, обиратись й бути обраними до Спостережної ради, Ревізійної комісії та Правління Банку; б) отримання дивідендів; в) отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості; г) отримання інформації про господарську діяльність Банку; ґ) вільне розпорядження акціями, що їм належать, відчуження належних їм акцій без згоди інших акціонерів та Банку; д) вихід з Банку внаслідок відчуження усіх належних йому акцій у будь-який спосіб; е) використання переважного права на придбання додатково випущених акцій Банку при приватному розміщенні акцій. <p>Акціонери можуть отримувати інформацію про діяльність Банку в обсязі і в порядку, безпосередньо передбаченими чинним законодавством. Додаткову інформацію про діяльність Банку акціонери можуть отримати тільки за згодою Правління Банку. Акціонери можуть мати інші права, якщо це передбачено чинним законодавством.</p> <p>Розміщення привілейованих акцій не передбачається, тому інформація про права, що надаються власникам акцій у разі розміщення привілейованих акцій нового класу, не надається.</p>
11	<p>Інформація про надання акціонерам переважного права на придбання акцій додаткової емісії (надається акціонерам - власникам простих акцій у процесі приватного розміщення обов'язково у порядку, встановленому законодавством; надається акціонерам - власникам привілейованих акцій у процесі приватного розміщення товариством привілейованих акцій, якщо це передбачено статутом акціонерного товариства)</p> <p>Акціонери - власники простих акцій мають переважне право придбавати розміщені Банком прості акції пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій станом на дату прийняття рішення про збільшення статутного капіталу шляхом приватного розміщення акцій - 28 грудня 2015 року.</p> <p>Якщо розрахована таким чином кількість акцій, на придбання яких акціонер має переважне право, складе не ціле число, таке число округлюється до цілого в бік зменшення.</p> <p>Не пізніше ніж за 30 днів до початку укладення договорів з першими власниками з наданням акціонерам переважного права Банк письмово повідомляє кожного акціонера, який має таке право, про можливість його реалізації та публікує повідомлення про це в офіційному друкованому органі НКЦПФР. Повідомлення має містити дані про загальну кількість розміщуваних Банком акцій, ціну розміщення, правила визначення кількості цінних паперів, на придбання яких акціонер має переважне право, строк і порядок реалізації зазначеного права.</p>
12	<p>Порядок реалізації акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії:</p>
1)	<p>Строк та порядок подання письмових заяв про придбання акцій</p> <p>Акціонери, які мають намір реалізувати своє переважне право, подають Голові Правління Банку у робочий день з 23.02.16 по 16.03.16 включно з 9:00 до 17:00 письмові заяви про придбання акцій, в кількості, пропорційно частці належних їм простих акцій у загальній кількості простих акцій станом на 28.12.15 та перераховують на зазначений в цьому рішенні банківський рахунок кошти в сумі, яка дорівнює 100% вартості акцій, що ними придбаються, до 16.03.16 включно.</p> <p>Заяви та перераховані кошти приймаються Банком не пізніше дня, що передує дню початку укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій – з 23.02.16 по 16.03.16 включно.</p>

	<p>Всі заяви приймаються за адресою: вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013. Заяви подаються на ім'я Голови Правління Тарасовця М.П., як уповноваженої особи Банку, та мають містити наступні дані:</p> <p>- для юридичних осіб: повне найменування юридичної особи; прізвище, ім'я і по-батькові уповноваженої особи та посилання на документ, що підтверджує повноваження особи укласти договір; код за ЄДРПОУ; реквізити банку, в якому відкрито поточний рахунок, та номер банківського рахунку; місцезнаходження та поштова адреса; контактні телефони, факси (за наявності); кількість акцій, яку особа має намір придбати; найменування депозитарної установи, код за ЄДРПОУ, номер рахунку в цінних паперах, який буде використовуватись для зарахування придбаних акцій 19-ї емісії.</p> <p>- для фізичних осіб: прізвище, ім'я і по-батькові; паспортні дані (серія, номер, ким, коли виданий); місце проживання (адреса реєстрації) та поштова адреса; реєстраційний номер облікової картки платника податків; дата народження, контактні телефони, факси (за наявності); кількість акцій, яку особа має намір придбати; найменування депозитарної установи, код за ЄДРПОУ, номер рахунку в цінних паперах, який буде використовуватись для зарахування придбаних акцій 19-ї емісії.</p> <p>Акціонери повинні надавати Банку документи й відомості, передбачені Положенням про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів, затвердженим Постановою Правління НБУ від 08.09.2011 № 306 із змінами і доповненнями.</p> <p>В разі зазначення в заяві акціонера кількості акцій понад кількість, яку можна придбати, реалізуючи переважне право, заява задовольняється тільки в частині, що не перевищує цієї кількості.</p> <p>Заява підписується особисто акціонером або його уповноваженим представником, повноваження якого повинні бути належним чином підтверджені згідно з чинним законодавством на дату подання заяви. Заяви на придбання акцій реєструються в журналі вхідних документів Банку.</p>
2)	<p>строк та порядок перерахування коштів у сумі, яка дорівнює вартості акцій, що придбаваються, із зазначенням найменування банку та номера поточного рахунку, на який перераховуються кошти в оплату за акції</p> <p>Акціонер, який в період з 23.02.16 по 16.03.16 включно подав заяву на реалізацію свого переважного права, повинен до 16.03.16 включно оплатити вартість акцій, вказаних в заяві.</p> <p>В разі перерахування акціонером протягом строку реалізації переважного права грошових коштів у сумі, меншій ніж вартість акцій, які він придбаває за переважним правом, його заява задовольняється відповідно до суми отриманих коштів. Якщо від акціонера надійшло грошових коштів у сумі, більшій ніж вартість акцій, які він придбаває за переважним правом, то зайво перераховані акціонерами кошти на придбання акцій повертаються акціонерам протягом строку укладення договорів з першими власниками.</p> <p>Оплата за акції здійснюється виключно в грошовій формі в національній валюті України шляхом перерахування юридичними та фізичними особами у безготівковій формі на рахунок Банку або внесення фізичними особами у готівковій формі до каси Банку.</p> <p>Оплата вноситься за реквізитами: одержувач: Полікомбанк, код за ЄДРПОУ: 19356610, банківський рахунок 50045000 в Полікомбанку, код банку 353100, призначення платежу: внесок до статутного капіталу Полікомбанку (придбання простих іменних акцій 19-ї емісії згідно з заявою від (дата заяви)). Без ПДВ.</p>
3)	<p>строк та порядок видачі товариством письмових зобов'язань про продаж відповідної кількості акцій</p> <p>На підставі отриманих від акціонера письмової заяви про придбання акцій та коштів у сумі вартості акцій, що ним придбаваються, Банк видає акціонеру письмове зобов'язання про продаж відповідної кількості акцій, що підтверджує повну оплату акцій, протягом 5 робочих днів з дати отримання відповідних коштів Банком, але не</p>

	пізніше дня, що передує дню початку укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій, тобто не пізніше 16.03.16. Письмове зобов'язання видається акціонеру за адресою Банку: вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013.
13	Порядок розміщення акцій та їх оплати:
1)	дати початку та закінчення першого та другого етапів укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій Дата початку першого етапу укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення: 17 березня 2016 року. Дата закінчення першого етапу укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення: 07 квітня 2016 року. Дата початку другого етапу укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення: 08 квітня 2016 року. Дата закінчення другого етапу укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення: 18 квітня 2016 року.
2)	можливість дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій (якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено) Дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій не передбачається
3)	порядок укладання договорів купівлі-продажу акцій (на першому етапі укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій), щодо яких акціонером під час реалізації переважного права була подана заява про придбання та перераховані відповідні кошти, відповідно до умов розміщення акцій На першому етапі укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення, який відбувається з 17.03.16 по 07.04.16 включно, у робочі дні з 9:00 до 17:00 укладаються договори купівлі-продажу акцій з акціонерами щодо акцій, на придбання яких реалізовано переважне право, надані заяви та отримано грошові кошти протягом строку реалізації акціонерами переважного права, тобто з 23.02.16 по 16.03.16 включно. На підставі поданої акціонером в період реалізації переважного права заяви укладається договір купівлі-продажу акцій між Банком та акціонером. Документи, що підтверджують повноваження уповноваженої особи акціонера залишаються у справах Банку. Умови договору купівлі-продажу акцій мають відповідати умовам розміщення акцій.
4)	строк та порядок подання заяв про придбання акцій учасниками розміщення, перелік яких затверджено загальними зборами акціонерів (або єдиним акціонером товариства, або іншою особою, що відповідно до законодавства виконує функції загальних зборів), а також строк та порядок укладання договорів купівлі-продажу акцій (на другому етапі укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій) Протягом другого етапу укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій з 08.04.16 по 18.04.16 включно, у робочі дні з 9:00 до 17:00 здійснюється укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій, які не розміщені на першому етапі, серед осіб, які відповідно до рішення про розміщення акцій є учасниками такого розміщення. Протягом другого етапу реалізується право акціонерів – власників простих іменних акцій станом на 28.12.15 на придбання нерозміщених акцій незалежно від того, реалізували вони своє переважне право чи ні. Приватне розміщення акцій здійснюватиметься серед учасників розміщення, перелік яких затверджено загальними зборами акціонерів (протокол від 28.12.15 № 66). Протягом другого етапу учасники приватного розміщення подають заяви на придбання акцій. Заяви подаються на ім'я Голови Правління Тарасовця М.П. та мають

	<p>містити наступні дані:</p> <ul style="list-style-type: none"> - для юридичних осіб: повне найменування юридичної особи; прізвище, ім'я і по-батькові уповноваженої особи та посилання на документ, що підтверджує повноваження особи укладати договір; код за ЄДРПОУ; реквізити банку, в якому відкрито поточний рахунок, та номер банківського рахунку; місцезнаходження та поштова адреса; контактні телефони, факси (за наявності); кількість акцій, яку особа має намір придбати; найменування депозитарної установи, код за ЄДРПОУ, номер рахунку в цінних паперах, який буде використовуватись для зарахування придбаних акцій 19-ї емісії. - для фізичних осіб: прізвище, ім'я і по-батькові; паспортні дані (серія, номер, ким, коли виданий); місце проживання (адреса реєстрації) та поштова адреса; реєстраційний номер облікової картки платника податків; дата народження, контактні телефони, факси (за наявності); кількість акцій, яку особа має намір придбати; найменування депозитарної установи, код за ЄДРПОУ, номер рахунку в цінних паперах, який буде використовуватись для зарахування придбаних акцій 19-ї емісії. <p>Учасники приватного розміщення повинні надавати Банку документи й відомості, передбачені Положенням про порядок реєстрації та ліцензування банків, відкриття відокремлених підрозділів, затвердженим Постановою Правління НБУ від 08.09.2011 № 306 із змінами і доповненнями.</p> <p>Заява підписується особисто учасником приватного розміщення або його уповноваженим представником, повноваження якого повинні бути належним чином підтверджені згідно з чинним законодавством на дату подання заяви. Заяви на придбання акцій реєструються в журналі вхідних документів Банку.</p> <p>Заяви задовольняються в порядку черговості їх надходження. В разі подання учасниками приватного розміщення заяв на придбання акцій на другому етапі укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення у кількості, яка перевищує запланований обсяг розміщення, задоволенню підлягають ті заяви, які подані раніше.</p> <p>На підставі поданої заяви укладається договір купівлі-продажу акцій між Банком та учасником розміщення. Документи, що підтверджують повноваження уповноваженої особи залишаються у справах Банку. Умови договору купівлі-продажу акцій мають відповідати умовам розміщення акцій.</p>
5)	<p>адреси, за якими відбуватиметься укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій</p> <p>Укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення акцій відбуватиметься за адресою: вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013.</p>
6)	<p>відомості про андеррайтера (якщо емітент користується його послугами щодо розміщення акцій цього випуску):</p> <p>Послугами андеррайтера Банк не користується.</p>
	<p>повне найменування</p> <p>-</p>
	<p>код за ЄДРПОУ</p> <p>-</p>
	<p>Місцезнаходження</p> <p>-</p>
	<p>номери телефонів та факсів</p> <p>-</p>
	<p>номер і дата видачі ліцензії на провадження професійної діяльності на фондовому ринку - діяльності з торгівлі цінними паперами, а саме андеррайтингу</p> <p>-</p>
7)	<p>відомості про фондову біржу, на якій перебувають в обігу акції емітента, ринкова вартість яких була визначена відповідно до законодавства, з урахуванням результатів торгів на такій фондовій біржі*:</p> <p>Акції Банку не перебувають в обігу на фондових біржах</p>
	<p>повне найменування</p>

	-
	код за ЄДРПОУ
	-
	Місцезнаходження
	-
	номери телефонів та факсів
	-
8)	<p>строк, порядок та форма оплати акцій</p> <p>Учасник розміщення, який в період з 08.04.16 по 18.04.16 включно подав заяву на придбання акцій, укладає з Банком договір купівлі-продажу акцій та повинен з 08.04.16 по 18.04.16 включно сплатити за акції.</p> <p>В разі перерахування учасником розміщення протягом другого етапу укладення договорів з першими власниками грошових коштів у сумі, меншій ніж вартість акцій, на розміщення яких укладено договір, учасник розміщення отримує акції у кількості відповідно до сум отриманих коштів. Зайво перераховані кошти на придбання акцій повертаються учасникам розміщення протягом строку укладення договорів з першими власниками.</p> <p>Оплата за акції здійснюється виключно в грошовій формі в національній валюті України шляхом перерахування юридичними та фізичними особами у безготівковій формі на рахунок Банку або внесення фізичними особами у готівковій формі до каси Банку.</p>
9)	<p>у разі оплати акцій грошовими коштами - найменування банку та номер поточного рахунку, на який буде внесено кошти в оплату за акції; якщо оплата акцій здійснюється у національній та іноземній валюті, окремо вказуються номери рахунків у національній та іноземній валютах, дата, на яку здійснюється оцінка іноземної валюти</p> <p>Оплата вноситься за реквізитами: одержувач: Полікомбанк, код за ЄДРПОУ: 19356610, банківський рахунок 50045000 в Полікомбанку, код банку 353100, призначення платежу: внесок до статутного капіталу Полікомбанку (придбання простих іменних акцій 19-ї емісії згідно з договором від (дата договору)). Без ПДВ.</p>
10)	<p>порядок видачі уповноваженими особами емітента документів, які підтверджують оплату акцій</p> <p>Після повної оплати придбаних акцій на другому етапі укладення договорів з першими власниками на підтвердження внеску до статутного капіталу Голова Правління як уповноважена особа видає учаснику приватного розміщення довідку, що підтверджує повну оплату розміщуваних акцій згідно з умовами зазначеного договору. Довідка видається за адресою: вул. О. Молодчого, буд. 46, м. Чернігів, 14013.</p>
14	<p>Дії, що проводяться в разі дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення (якщо на запланований обсяг акцій укладено договори з першими власниками та акції повністю оплачено)</p> <p>Дострокового закінчення укладення договорів з першими власниками не передбачається</p>
15	<p>Дії, що проводяться в разі, якщо розміщення акцій здійснено не в повному обсязі</p> <p>Якщо розміщення акцій здійснено не в повному обсязі, Спостережна рада затверджує результати укладання договорів з першими власниками, а загальні збори акціонерів затверджують результати розміщення акцій та звіт про результати розміщення акцій у фактично розміщеному та сплаченому обсязі.</p>
16	<p>Строк повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі прийняття рішення про відмову від розміщення акцій</p> <p>В разі відмови від розміщення акцій кошти повертаються Банком не пізніше, як через 30 календарних днів після прийняття такого рішення Спостережною радою з письмовим повідомленням про причини повернення.</p>
17	<p>Строк повернення внесків, внесених в оплату за акції, у разі незатвердження у встановлені строки результатів розміщення акцій</p>

	У разі незатвердження Спостережною радою у встановлені строки результатів укладення договорів з першими власниками, незатвердження загальними зборами результатів розміщення акцій та звіту про результати розміщення акцій Банк повертає учасникам розміщення внески, внесені ними в оплату за акції, в строк не більше 6 місяців з дня закінчення укладення договорів з першими власниками у процесі приватного розміщення.
--	---

28.12.15

Від емітента:	Голова Правління Полікомбанку	_____ (підпис)	М.П. Тарасовець (прізвище, ім'я, по батькові)
------------------	----------------------------------	-------------------	--

М. П.

Від аудитора:	Директор ТОВ «КІІВАУДИТ»	_____ (підпис)	Н.І. Іщенко (прізвище, ім'я, по батькові)
------------------	-----------------------------	-------------------	--

М. П.

Від суб'єкта оціночної діяльності:	Директор ПП «Аксіома»	_____ (підпис)	Л.Б. Ларченко (прізвище, ім'я, по батькові)
---	--------------------------	-------------------	--

М. П.