

---

**Звіт керівництва (Звіт про управління)  
Полікомбанку  
за 2021 рік**

---

Цей Звіт керівництва (Звіт про управління) Акціонерного товариства «Полікомбанк» (далі – банк) підготовлений з урахуванням вимог статей 126, 127 Закону України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки», статті 12 Закону України «Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг», Закону України «Про бухгалтерський облік», Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженій постановою Правління Національного банку України від 24.10.2011 № 373 та вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності, в чинних редакціях станом на звітну дату.

Звіт має за мету надання цілісної інформації користувачам фінансової звітності, що допоможе оцінити результати діяльності банку за 2021 рік та дії керівництва банку відповідно до стратегічних планів. Звіт доповнює фінансову звітність Полікомбанку за 2021 рік інформацією, що характеризує фінансовий стан, результати діяльності та перспективи розвитку банку, основні ризики й невизначеності, та містить інформацію щодо економічних, екологічних та соціальних аспектів його діяльності.

---

## **1. Характер бізнесу**

### **1.1. Опис зовнішнього середовища, в якому здійснює діяльність банк**

Стратегічна мета Полікомбанку полягає у:

- підвищенні вартості власного капіталу, який забезпечить захист інтересів вкладників, кредиторів і власників банку;
- задоволенні попиту клієнтів на банківські послуги, розвиток існуючих банківських продуктів та створення нових;
- забезпеченні 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.

Ситуація в економіці України упродовж більшої частини 2021 року, переважно, характеризувалася поступовим відновленням активності та зростанням після гальмування цих процесів у 2020 році, викликаних 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.

---

### **1.2. Інформація щодо керівників та посадових осіб**

Протягом звітного періоду Наглядова рада банку діяла як колегіальний орган, який є органом управління банку та контролює та регулює діяльність Правління. До складу **Наглядової ради** входять наступні керівники:

Радченко М.О – голова Наглядової ради;

члени Наглядової ради – Бурмака М.О., Згонік С.В., Тарасовець Ю.М., Глаголев П.О.

Керівниками **органів контролю** є:

---

---

Губа І.В. – головний комплаєнс-менеджер;  
Белін А.М. – в.о. головного ризик-менеджера;  
Купрієць І.О. – начальник відділу внутрішнього аудиту

Виконавчим органом банку є **Правління**, до складу якого входять наступні керівники:  
Голова Правління – Тарасовець М.П.

Члени Правління:

Сорока Н.М. – заступник Голови Правління;

Дудко М.М. – головний бухгалтер;

Ховрич А.І. – начальник фінансово-економічного управління;

Федорова Т.М. – начальник організаційно-правового відділу;

Пономаренко Т.А. – начальник сектору фінансового моніторингу.

---

### **1.3. Структурні підрозділи банку**

Структурні підрозділи банку створені відповідно до Організаційної структури акціонерного товариства «Полікомбанк», остання редакція якої затверджена рішенням Наглядової ради від 30.09.2021, протокол №16.

Станом на кінець звітнього року до складу банку входить головний офіс та 19 відділень банку у місті Чернігові, Чернігівській області, Києві та Дніпрі. Протягом 2021 року банк припинив діяльність трьох відділень.

Офіс головного банку виконує функції центру стратегічного управління, що формує стратегію банку, центру фінансового та операційного планування, формування пропозиції продуктів і послуг, пристосованих до потреб клієнтів, центру впровадження нових технологій, обмеження ризику і забезпечення безпеки банку, організації внутрішнього контролю, кадрової політики і розробки внутрішніх нормативних документів тощо.

Відділення є відокремленими підрозділами банку, операції яких відображаються на балансі банку. Відділення організовують та здійснюють продаж банківських продуктів і послуг, забезпечуючи належну якість обслуговування клієнтів та очікувану ефективність діяльності.

---

### **1.4. Людські ресурси та інтелектуальний капітал**

Трудові відносини між працівниками та банком регулюються чинним законодавством України про працю – Кодексом законів про працю, Законом України «Про оплату праці», Законом України «Про відпустки», Колективним договором та Положенням про оплату праці, затвердженим протоколом Правління банку від 10.05.2019 № 28.

---

### **1.5. Придбання акцій та фінансові інвестиції**

Протягом звітнього 2021 року банк не здійснював фінансових інвестицій в цінні папери інших підприємств, фінансових інвестицій в асоційовані та дочірні підприємства тощо.

---

### **1.6. Короткий опис діючої бізнес-моделі**

Полікомбанк функціонує як універсальний комерційний банк. Діюча бізнес-модель: корпоративний банк з роздрібним фінансуванням.

Бізнес модель банку є гармонійним поєднанням двох напрямків:

- 1) тісної співпраці з корпоративним бізнесом та
  - 2) орієнтації на клієнтів і розвиток роздрібногo бізнесу.
- 

### **1.7. Основні продукти та послуги**

До основних банківських продуктів та послуг належать:

- ✓ залучення у вклади (депозити) коштів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;
  - ✓ відкриття та ведення поточних (кореспондентських) рахунків клієнтів.
  - ✓ розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, 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.
-

## 1.8. Отримані винагороди

Винагороди, що отримав банк у звітному році, розкриті у річному фінансовому звіті Полікомбанку, у примітці 19 «Комісійні доходи та витрати».

Загальна сума отриманої банком винагороди у 2021 році склала 32,6 млн.грн., зокрема	
– за операціями із розрахунково-касового обслуговування	21 955 тис.грн.
– за операціями з кредитного обслуговування (в т.ч. за видані гарантії)	6 956 тис.грн.
– за операціями на валютному ринку для клієнтів банку	2 268 тис.грн.
– за операціями з купівлі-продажу цінних паперів для клієнтів банку	18 тис.грн.
– за операціями з оренди депозитних ячєек	557 тис.грн.
– від депозитарної діяльності	831 тис.грн.

## 2. Цілі керівництва та стратегії досягнення цих цілей

Щороку незмінною метою банку є залишатись надійним партнером для клієнтів, підтримуючи їх плани та потреби на засадах повної прозорості і професійності, високих корпоративних стандартів. Завдяки правильно обраній стратегії Полікомбанку вдалося забезпечити стабільну роботу та за підсумками 2021 року посилити свою позицію на ринку банківських послуг України.

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).

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.

Серед пріоритетів діяльності банку:

- сприяння розвитку вітчизняних галузей народного господарства, підтримка вітчизняного виробника, в т.ч. сільськогосподарського;
- розширення спектру банківських продуктів;
- поліпшення умов обслуговування клієнтів, забезпечення високої якості обслуговування та всебічне врахування інтересів клієнтів;
- підвищення клієнтського сервісу за рахунок сучасних бізнес рішень, розширення переліку цифрових та онлайн-послуг;
- посилення клієнтоорієнтованої моделі роботи з приватними особами для підтримки бездоганної репутації.

Суттєвих змін в цілях та досягненнях за звітний період не відбулось.

Наукових досліджень та розробок Полікомбанк в 2021 році не проводив. Витрати на дослідження та розроблення протягом звітного року не здійснювалися.

Задля досягнення стратегічних цілей банк буде концентруватись на збалансованому розвитку у всіх сегментах бізнесу.

В рамках пріоритетних напрямків діяльності, Банк протягом 2021 року здійснив такі заходи:

- розміщення вільних коштів у депозитні сертифікати НБУ та ОВДП МФУ з метою уникнення ризиків ліквідності та одночасним забезпеченням безризикового процентного доходу;
- здійснення кредитування юридичних осіб, зосереджуючись на клієнтах, що мають стабільний фінансовий стан та високу репутацію на ринку;
- надання кредитної підтримки малому бізнесу, спрямованої на розвиток підприємництва, збільшення обсягів виробництва, експорту, імпортозаміщення, високотехнологічного виробництва, енергоефективності, впровадження інновацій;
- відновлення роздрібногo кредитування з жорстким контролем кредитного ризику шляхом кредитування в напрямку авто кредитів та кредитних карток;
- проведення активної роботи у напрямку підвищення ефективності роботи мережі відділень;
- продовження активної роботи у напрямку зменшення обсягів прострочених кредитів за рахунок проведення подальшої роботи з реструктуризації заборгованості;
- продовження роботи у напрямку реалізації/продажу заставного майна (яке раніше

---

перейшло у власність банку) та приміщень відділень, які не використовуються в операційній діяльності;

– дотримання контролю за витратами.

---

### **3. Ресурси, ризики та відносини**

#### **3.1. Ключові фінансові та нефінансові ресурси, їх використання для досягнення цілей**

У 2017 році Наглядовою радою затверджена Стратегія розвитку банку на 2018–2022 роки. Виходячи на новий виток розвитку, у 2021 році банк зосередився на завданнях реалізації Стратегії розвитку та забезпеченні сталого розвитку, побудові стійкої моделі бізнесу через відновлення кредитування, очищення активів Банку від проблемної заборгованості, підвищення ефективності операційної діяльності та забезпеченні високого рівня капіталізації. На кінець 2021 року розмір активів банку становив 836 млн. грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 52,4 %.

Розмір кредитного портфелю на кінець 2021 року становив 463 080 тис. грн. За рік банк списав 33,3 млн. грн. проблемної заборгованості корпоративних клієнтів та 12,4 тис. грн. заборгованості фізичних осіб. Суттєво зменшилася питома вага проблемних активів у кредитному портфелі банку: частка непрацюючих активів зменшилась з 10,6 % на початок 2021 р. до 5,5 % на кінець 2021 року.

Банк визначає та оцінює конкурентні ризики як частину загального процесу управління ризиками. Банківські продукти та послуги регулярно оцінюються у порівнянні з існуючими та потенційними конкурентами. Крім того, банк систематично проводить огляд ризиків, притаманних продуктам та послугам. Процес визначення щорічної стратегії банку також відіграє невід’ємну роль в управлінні конкурентним ризиком.

Для досягнення цілей Полікомбанк використовує фінансові та не фінансові ресурси. Статутний капітал на кінець року становив 200 млн. грн, регулятивний – 256 млн. грн

Для генерації доходів банк використовує такі продукти корпоративного бізнесу:

- розрахунково-касове обслуговування;
- дистанційне обслуговування;
- обслуговування експортно-імпортних операцій;
- зарплатні проекти;
- корпоративні картки;
- депозити;
- кредити;
- депозитарна діяльність.

В своїй діяльності банк підтримує достатній рівень ліквідності, забезпечує збалансованість структури активів і пасивів по строках і видах валют, забезпечує необхідний рівень диверсифікованості по галузях, клієнтах і розмірах інвестицій. Щоденна робота з підтримування достатнього рівня ліквідності дозволила банку виконувати свої банківські функції, проводити операції з обслуговування клієнтів та поєднувати протилежні вимоги – максимізації прибутковості за обов’язкового додержання норм ліквідності.

Полікомбанк вивчає грошові потоки та управляє ними. Вивчаючи грошові потоки, з одного боку, банк ставить на меті залучити якомога більше коштів клієнтів і тим самим поповнити ресурсну базу (пасиви банку), з іншого – раціонально використати наявні кредитні ресурси для здійснення активних операцій у різних ефективних формах, не допускаючи їх відтоку з банку. Робота по вивченню, аналізу та управлінню грошовими потоками здійснюється на рівні кожного бізнес-підрозділу банку.

Кадрова політика відповідає загальній стратегії банку, забезпечує реалізацію поставлених цілей і завдань. Мета управління персоналом відповідно до Стратегічного плану – підвищення професійних якостей персоналу та зниження плинності кадрів; формування комплексної системи мотивації; вдосконалення HR-політики банку в напрямку формування репутації Полікомбанку як найкращого роботодавця в регіоні. В банку на постійній основі проводяться технічні навчання персоналу на рівні структурних підрозділів, що дозволяє підвищувати кваліфікацію працівників. В звітному періоді проводилось доопрацювання комплексної системи мотивації персоналу, яка складається як з грошових, так і негрошових стимулів.

---

---

Управлінські технології банку базуються на застосуванні телекомунікаційної техніки та програмно-технічних засобів. Їх введення починається із створення програмного забезпечення, формування інформаційних потоків і системи підготовки спеціалістів. Технологічні процеси постійно вдосконалюються та оптимізуються. Протягом звітного року банк здійснював:

- модернізацію персональних комп'ютерів працівників банку;
- оновлення операційних систем вже існуючих персональних комп'ютерів на Windows10;
- будував канали зв'язку до резервного інформаційного пункту банку для таких сервісів: СЕП НБУ, процесинговий центр Укркарт, технічний провайдер доступу до мережі SWIFT компанії Профікс, мережі Інтернет, головний офіс банку.

---

### 3.2. Система управління ризиками

Управління ризиками базується на кращих міжнародних практиках та досвіді успішної діяльності в Україні, є обов'язковим елементом стратегії розвитку банку та запорукою стабільності розвитку. Основи управління ризиками закладені в стратегії управління ризиками. Першочерговою метою управління ризиками в банку визначено виражені оцінка та прийняття ризику, що дозволяє досягнути запланованого прибутку, забезпечуючи достатній рівень капіталу в середньо- та довгостроковій перспективі, з урахуванням зміни бізнес-циклів та настання можливих несприятливих умов на ринку. Політика управління ризиком і бюджет банку будуються таким чином, щоб вони відповідали Стратегії банку.

Загальний концепт схильності до ризику знаходить своє відображення у Декларації схильності до ризику.

Стратегія управління ризиками забезпечує:

- визначення рівня толерантності банку до ризиків;
- розмежування функцій і відповідальності Наглядової Ради і Правління, профільних комітетів і підрозділів в процесі управління ризиками;
- встановлення єдиної методології ідентифікації і оцінки ризиків при проведенні банком активних операцій;
- встановлення ефективної системи підтримки прийняття управлінських рішень з урахуванням рівня ризиків, на котрі наражається банк;
- забезпечення життєздатності банку в кризових ситуаціях (в разі системної кризи або близької до системної кризи);
- оптимізація рівня очікуваних прибутків.

Діючи 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.

Система внутрішнього контролю охоплює всі етапи діяльності банку та включає:

- *попередній контроль*, який проводиться до фактичного здійснення операцій банку або його клієнтів;

- *поточний контроль*, який проводиться під час здійснення операцій банку або клієнтів і включає контроль за дотриманням законодавчих актів та актів внутрішнього регулювання банку щодо здійснення цих операцій, порядку прийняття рішень про їх здійснення, контроль за повним, своєчасним і достовірним відображенням операцій у бухгалтерському обліку та звітності, контроль за збереженням майна банку;

- *подальший контроль*, який проводиться після здійснення операцій банку та клієнтів і полягає в перевірці обґрунтованості і правильності здійснення операцій, відповідності документів установленим формам і вимогам щодо їх оформлення, відповідності виконуваних працівниками обов'язків їх посадовим інструкціям, виявленні причин порушень і недоліків та визначенні заходів щодо їх усунення, контролі за виконанням планових показників діяльності, визначених у стратегії розвитку банку, його бізнес-планах та бюджеті, перевірці повноти і достовірності даних фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності, сформованої банком.

У банку здійснюється розрахунок та оцінка наступних видів ризику:

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

- 
- процентний ризик;
  - операційний ризик.

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

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

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

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

Для оцінки операційного ризику банком 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.

В основі системи внутрішніх контролів банку лежить система управління ризиками, яка ґрунтується на розподілі обов'язків між підрозділами банку із застосуванням моделі трьох ліній захисту:

- 1) перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів банку (фронт-офісів) та підрозділів підтримки діяльності банку (бек-офісів). Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками;
- 2) друга лінія - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 3) третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Фокус системи внутрішніх контролів банку та розподіл ресурсів визначається, в першу чергу, процесом регулярного збору інформації щодо подій операційного ризику, аналізом причинно-наслідкових залежностей та запровадженням змін до продуктів та процесів банку для мінімізації економічних втрат в майбутньому. Другим структурним елементом системи внутрішніх контролів є щорічний процес самооцінки, що допомагає ідентифікувати ті складові елементи операційних процесів банку, які найбільш схильні до проявів подій операційного ризику.

З макроекономічної точки зору, показники минулого року є досить стабільними з огляду на загальну ситуацію пов'язану з коронакризою.

Валютний ринок функціонував ефективно, зокрема, через очищення банківської системи, перехід до режиму гнучкого курсоутворення на валютному ринку та дієву політику Національного банку з приборкання інфляції. Це дало змогу уникнути чергової банківської та валютної кризи, а також сплеску зростання цін. Середній курс гривні до долара за 2021 рік становив 27,29 у річному обчисленні. Волатильність національної валюти була обмеженою, особливо порівняно з іншими країнами, що розвиваються.

Чистий прибуток банку збільшився в 1,22 рази (або на 22%), при цьому витрати були контрольованими.

---

---

### **3.3. Відносини з акціонерами та пов'язаними особами, вплив цих відносин на результат діяльності та здійснення управління ними**

Відносини банку з акціонерами будуються з дотриманням принципів взаємодії, прозорості, ефективного управління та контролю, соціальної відповідальності і дотримання законів, що дає акціонерам змогу приймати виважені рішення. Акціонери банку забезпечують достатній розмір капіталу банку для реалізації стратегії розвитку та забезпечення виконання всіх економічних нормативів НБУ. Акціонери також забезпечують виконання стратегії шляхом прямої участі в системі управління банком, так як кінцеві бенефіціарні власники є членами Наглядової ради банку та Правління.

Процедура ухвалення рішення щодо питань діяльності банку виключає вплив акціонерів та пов'язаних осіб.

Підтвердженням стабільності Полікомбанку є виконання із значним запасом економічних нормативів НБУ, а норматив адекватності капіталу банку перевищує нормативне значення в чотири рази ( $H2 = 42,37\%$ ).

---

### **3.4. Інформація про операції з пов'язаними особами, проведені протягом року**

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.

Протягом 2021 року за результатами проведених заходів загальна заборгованість за активними операціями з пов'язаними із банком особами, які є складовою нормативу кредитного ризику, зменшилась з 42,9 млн. грн. до 20,4 млн. грн. Норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з банком особами ( $H9$ ) станом на кінець звітного 2021 року склав 7,97% при нормативному значенні 25% від регулятивного капіталу.

---

### **3.5. Інформація про власників істотної участі (в тому числі осіб, що здійснюють контроль за банком), їх відповідність встановленим законодавством вимогам та зміну їх складу за рік**

Власниками істотної участі в банку є Тарасовець Юрій Миколайович, Тарасовець Олександр Миколайович, Тарасовець Микола Павлович, Товариство з обмеженою відповідальністю "Статус Рос", Приватне акціонерне товариство "Еліта".

Власники істотної участі здійснюють контроль за банком і відповідають встановленим законодавством вимогам.

Протягом 2021 року змін у складі власників істотної участі не було.

---

### **3.6. Інформація про укладення деривативів та інформація про управління фінансовими ризиками**

В 2021 році деривативи щодо похідних цінних паперів банку не укладались.

Система управління фінансовими ризиками банку ефективна, дієва, в повній мірі відповідає нормативним вимогам, як результат:

- фактів порушення лімітів щодо ризиків ліквідності, ринкового та процентного ризику банківської книги за звітний період не зафіксовано;
- протягом звітного року операційні інциденти критичного, значного та помірною рівнів не спостерігались;

Індикатори настання кризових ситуацій у звітному періоді були відсутні.

---

## **4. Результати діяльності та перспектива подальшого розвитку**

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. Обсяг кредитів, наданих клієнтам (без урахування резервів), на кінець року становив 463 млн. грн. Кредити, надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям, становили

---

446 млн. грн, приватним особам – 17 млн. грн. Збільшення обсягу наданих кредитів планується за рахунок залучення нових клієнтів таких галузів: сільське господарство, будівництво, виробництво обладнання. 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.

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 2021 року мережа банку складається з Головного офісу банку та 19 відділень. Регіони присутності: Чернігів та райони Чернігівської 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.

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

В довгостроковій перспективі Полікомбанк визначив такі цільові показники:

- збереження та приріст частки Полікомбанку серед банків України за основними фінансовими показниками;
- підтримання частки непрацюючих активів на рівні не вище 5%.

## **5. Незалежні підрозділи банку**

Незалежними підрозділами банку є:

- підрозділ з управління ризиками;
- підрозділ з 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, та має право бути присутнім на всіх засіданнях Правління та Комітетів Правління банку, а також має право накладення заборони (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 Наглядовою радою. Для забезпечення незалежного статусу підрозділу з управління ризиками, його діяльність визначається принципом відокремлення функції управління ризиками від операційної діяльності.

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.

Відділ внутрішнього аудиту підпорядковується Наглядовій раді банку, та функціонує у відповідності до Положення про відділ внутрішнього аудиту 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

---

## **6. Конфлікт інтересів**

Основні ділові інтереси та статутні зобов'язання банку полягають у забезпеченні того, щоб особисті інтереси керівників та працівників банку не завдавали шкоди діловим інтересам і зобов'язанням банку та його клієнтам.

Сутність конфлікту інтересів полягає у:

- використанні власної посади для досягнення особистих інтересів або інтересів осіб, які є пов'язаними з банком через цього працівника;
- використання або розкриття конфіденційної інформації;
- прийняття цінних подарунків;
- використання власності банку в особистих цілях;
- наявність економічної або фінансової заінтересованості в діяльності клієнтів або конкурентів банку.

Керівники й інші працівники банку мають уникати конфлікту інтересів у своїй роботі та брати самовідвід від участі в прийнятті рішень, якщо в них існує конфлікт інтересів, який не дає змоги їм належним чином виконувати свої фідучіарні обов'язки в банку.

Керівники та працівники банку повинні своєчасно інформувати Наглядову раду про наявність у них конфлікту інтересів, який може вплинути на виконання ними службових обов'язків. Керівники та працівники банку не можуть собі дозволити, щоб особисті погляди несприятливо впливали на об'єктивність і неупередженість рішень

---

## **7. Фідучіарні обов'язки**

Однією з фундаментальних концепцій, що покладена в основу корпоративного управління, є концепція фідучіарних обов'язків. Фідучіарний обов'язок існує там, де одна особа, клієнт або власник покладає особливу надію або висловлює довіру іншій особі, фідучіару та покладається на нього, у той час як фідучіар діє в інтересах цієї особи на власний розсуд з використанням власного досвіду. Фідучіарні обов'язки покладаються на керівників банку, які відповідають за управління та контроль за діяльністю банку. Згідно із Законом України «Про банки і банківську діяльність» керівники банку зобов'язані діяти на користь банку та клієнтів і ставити інтереси банку вище власних.

---

## **8. Доступ до інформації та її захист**

Банк забезпечує рівний доступ до інформації, що розкривається, включаючи її обсяг, зміст, форму та час надання. Банк має дієву інформаційну політику, спрямовану на досягнення найбільш повної реалізації прав вкладників, клієнтів, інших кредиторів, інвесторів, акціонерів на одержання інформації, яка може істотно вплинути на прийняття ними інвестиційних рішень. Інформаційна політика банку будується з урахуванням потреби банку в захисті інформації з обмеженим доступом (конфіденційної інформації, комерційної та банківської таємниці). Банк вживає заходів щодо захисту інформації з обмеженим доступом, забезпечує її зберігання і встановлює відповідний режим роботи з такою інформацією. Банк підтримує відносини із органами державної влади та місцевого самоврядування на засадах взаємної поваги, рівноправного партнерства, прозорості та активної співпраці. Банк в залежності від його можливостей буде намагатися надавати підтримку соціальним, культурним та освітнім ініціативам, спрямованим на розвиток та покращення життя громадян. Банк гарантує безпеку та захист здоров'я своїх працівників на робочому місці.

---

## **9. Соціальна відповідальність**

Полікомбанк є соціально відповідальною організацією. Ми впевнені, що стабільний розвиток діяльності банку є можливим виключно за умови підтримки соціально важливих ініціатив суспільства.

Банк будує свою роботу в гармонії з суспільством та навколишнім середовищем, приділяє значну увагу питанням корпоративної соціальної відповідальності, серед іншого питанням корпоративного управління та соціальної роботи.

Соціальна відповідальність Полікомбанку складається з добровільного зобов'язання включити у свою ділову практику соціальні та екологічні дії, пов'язані з усіма зацікавленими сторонами (співробітниками, акціонерами, діловими партнерами, клієнтами тощо).

---

---

## 10. Ключові показники діяльності

Для оцінки результатів діяльності відповідно до встановлених цілей в 2021 році банк використовував такі цільові показники, їх значення на кінець звітного періоду:

- NPL (частка непрацюючих активів) – 5,5%;
  - ROA (віддача на активи) – 0,6%;
  - ROE (віддача на капітал) – 1,9%;
  - Показник чистого спреду (різниця між середніми процентними ставками, отриманими і сплаченими) – 8,0%.
-

## 11. ЗВІТ ПРО КОРПОРАТИВНЕ УПРАВЛІННЯ

### 11.1. Вірогідні перспективи подальшого розвитку емітента

В довгостроковій перспективі Полікомбанк визначив такі стратегічні цілі:

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

### 11.2. 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 19 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 металокопонування 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 зужує 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.

### 11.3. 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

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

#### **11.4. Завдання та політика емітента щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика 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;
- ринковий ризик;
- процентний ризик;
- операційний ризик.

#### **11.5. Схильність емітента до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків**

Схильність емітента до цінових 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 методика 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 характеристику джерел покриття дефіциту ліквідності. Також представлено систему звітності, що включає інформація 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 методика 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 здійснюється 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 установа, 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.

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

#### **11.6. 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](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.

#### **11.6.1. 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.

#### **11.6.2. Вся відповідна інформація про практику корпоративного управління, застосовувану понад визначені законодавством вимоги**

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

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.

#### **11.7. Інформація про загальні збори акціонерів**

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 Свідоцтв про реєстрацію випуску акцій статутний капітал становить 200 000 000,00 грн., загальна кількість акцій: 20 000 000 шт., з них простих іменних акцій 19 977 800 шт. і привілейованих іменних акцій 22 200 шт.</p> <p>Дата складення переліків акціонерів, які мають право на участь у зборах: 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"> <li>1. Обрання членів лічильної комісії, включаючи голову.</li> <li>2. Прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів, обрання головуючого та секретаря загальних зборів акціонерів, затвердження регламенту загальних зборів акціонерів.</li> <li>3. Розгляд звіту Наглядової ради за 2020 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду та затвердження заходів за результатами його розгляду.</li> </ol>	

<p>4. Розгляд звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2020 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду.</p> <p>5. Розгляд висновків (звіту) зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.</p> <p>6. Затвердження річного звіту (річної фінансової звітності) Полікомбанку за 2020 рік.</p> <p>7. Розподіл чистого прибутку 2020 року.</p> <p>8. Визначення основних напрямів діяльності Полікомбанку на 2021-2022 роки.</p> <p>9. Прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів.</p> <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, Гавриліна 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"> <li>- до резервного капіталу 251 000 (двісті п'ятдесят одна тисяча) гривень 00 копійок,</li> <li>- залишок прибутку у розмірі 4 760 558 (чотири мільйони сімсот шістьдесят тисяч п'ятсот п'ятдесят вісім) гривень 85 копійок не розподіляти.</li> </ul> <p>8. Затвердити основні напрями діяльності Полікомбанку на 2021-2022 роки.</p> <p>9. Надати попередню згоду на вчинення значних правочинів, які можуть вчинитись 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.	

<b>У разі скликання, але не проведення чергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b>	-
--	---

<b>У разі скликання, але не проведення позачергових загальних зборів зазначається причина їх не проведення</b>	Позачергові загальні збори акціонерів протягом звітнього року не скликалися та не проводилися.
--	--

## 11.8. Інформація про Наглядову раду та виконавчий орган емітента

### 11.8.1. Склад Наглядової ради:

Персональний склад наглядової ради	Незалежний член наглядової ради	Залежний член наглядової ради	Функціональні обов'язки члена наглядової ради
Радченко Микола Олексійович	Х		<p>Голова Наглядової ради Полікомбанку, незалежний член 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. Голова Наглядової ради: - 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.</p>
Бурмака Микола Олексійович	Х		<p>Незалежний член Наглядової ради, голова комітету з питань аудиту. Рік народження - 1954. Освіта - вища технічна та економічна.</p>



			<p>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: - 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.</p>
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: - 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</p>

			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		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). Члени Ради Банку під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право: - 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	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). Члени Ради Банку під час виконання ними своїх функціональних обов'язків мають право: - брати участь у засіданнях Правління Банку, мати можливість безпосередньо

			<p>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.</p>
--	--	--	--

<p><b>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 фінансово-господарській діяльності товариства</b></p>	<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"> <li>- затвердження плану роботи Наглядової ради на 2021 рік;</li> <li>- затвердження звітів про аудиторську перевірку відділом внутрішнього аудиту;</li> <li>- затвердження декларації схильності до ризиків на 2021 рік;</li> <li>- виконання плану роботи підрозділів контролю Наглядової ради за 2020 рік, прийняття рішення за наслідками їх розгляду;</li> <li>- затвердження плану роботи підрозділів контролю на 2021 рік;</li> <li>- затвердження звіту Правління Полікомбанку про здійснювані заходи щодо оновлення інформації щодо переліку пов'язаних осіб та операції з ними за 2020 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду;</li> <li>- 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;</li> <li>- затвердження внутрішніх нормативних документів Полікомбанку;</li> <li>- затвердження Звітів Правління про виконання Бізнес-плану та Стратегічного плану;</li> <li>- затвердження квартальних звітів підрозділів контролю Наглядової ради;</li> <li>- затвердження завдань Правлінню на 2021 рік;</li> <li>- організації проведення річних загальних зборів акціонерів;</li> <li>- затвердження регулярної річної інформації банку як емітента цінних паперів за 2020 рік;</li> <li>- щодо виплати дивідендів за 2020 рік по привілейованим акціям;</li> <li>- затвердження звітів Комітету з питань аудиту, Комітету з управління ризиками та Комітету з питань призначень та визначення винагород;</li> <li>- затвердження звітів про оцінку ефективності діяльності підрозділів контролю за 2020 рік;</li> <li>- затвердження Звітів про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради та Правління у 2020 році;</li> <li>- затвердження Положення про винагороду членів Правління Полікомбанку;</li> <li>- затвердження Звіту про результати оцінки ризик-профілю банку</li> </ul>
--	--

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;
- 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 (відмиванню) 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.

Наглядова рада проводила засідання регулярно, на її засіданнях прийняті важливі рішення щодо діяльності Банку. План роботи Наглядової ради на 2021 рік виконано. Процедури, що

	<p>застосовувались при прийнятті Наглядовою радою рішень, були ефективними та достатніми, а взаємодія Наглядової ради із Правлінням та керівниками підрозділів контролю відбувались 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>
--	---

### 11.8.2. Комітети в складі Наглядової ради:

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

<b>Чи проведені засідання комітетів наглядової ради, загальний опис прийнятих на них рішень</b>	<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"> <li>- розгляд звіту відділу внутрішнього аудиту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок за 2020 рік із наданням підтвердження щодо організаційної незалежності відділу внутрішнього аудиту;</li> <li>- розгляд звіту про оцінку ефективності діяльності відділу внутрішнього аудиту за 2020 рік;</li> <li>- розгляд плану проведення відділом внутрішнього аудиту аудиторських перевірок на 2021 рік;</li> <li>- 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;</li> <li>- розгляд Звіту про незалежну зовнішню оцінку якості внутрішнього аудиту Акціонерного товариства "Полікомбанк" за період 2016-2020 р.р., яка була проведена ПП "АФ "АУДИТ- ОПТІМ";</li> <li>- розгляд звітів про аудиторські перевірки відділом внутрішнього аудиту;</li> <li>- розгляд кадрових питань відділу внутрішнього аудиту;</li> </ul>
---	---

- 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

Комітет розглянув та рекомендував Наглядовій раді винести на затвердження Загальними зборами акціонерів Звіту незалежного аудитора ТОВ "КІІВАУДИТ", 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.

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.

За результатами проведеного конкурсу з відбору суб'єктів аудиторської діяльності для обов'язкового аудиту річної фінансової звітності Полікомбанку за 2021 рік Комітет запропонував Наглядовій раді визначити ТОВ "КІІВАУДИТ", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 01204513, яке відповідає критеріям незалежності та об'єктивності суб'єкта аудиторської діяльності, відповідно до Міжнародних стандартів контролю якості, аудиту, огляду, іншого надання впевненості та супутніх послуг, 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 та затвердити умови договору з аудиторською фірмою ТОВ "КІІВАУДИТ".

2. Комітет з питань призначень та визначення винагород. Наглядової ради

Протягом 2021 року Комітетом з питань призначень та визначення винагород було проведено 7 засідань, зокрема розглянуто наступні питання:

- 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 внутрішнього аудиту, головного комплаєнс-менеджера

	<p>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 (відмиванню) 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"> <li>- розгляд декларації схильності до ризиків на 2021 рік;</li> <li>- розгляд звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу з управління ризиками про виконання плану роботи підрозділу за 2020 рік;</li> <li>- погодження плану роботи підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та підрозділу з управління ризиками на 2021 рік;</li> <li>- розгляд звіту про оцінку ефективності діяльності підрозділу з управління ризиками у 2020 році;</li> <li>- розгляд Звіту про результати оцінки ризик-профілю банку та проблемні питання, пов'язані зі створенням належної організації внутрішньобанківської системи протидії запобігання легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення за 2020 рік;</li> <li>- розгляд Звіту про виконання плану роботи з проблемними активами за 2020 рік;</li> <li>- розгляд квартальних Звітів підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) щодо комплаєнс-ризиків та підрозділу з управління ризиками щодо системи управління ризиками;</li> <li>- розгляд квартальних звітів Комітету з управління ризиками;</li> <li>- розгляд Плану фінансування банку в кризових ситуаціях (CFP-Contingency Funding Plan);</li> <li>- розгляд правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість;</li> <li>- розгляд рішень кредитного комітету Полікомбанку;</li> <li>- розгляд Положення про підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та посадової інструкції головного комплаєнс-менеджера, Положення про підрозділ з управління ризиками;</li> <li>- про погодження умов значного правочину.</li> </ul>
<p><b>У разі проведення оцінки роботи комітетів зазначається інформація щодо їх компетентності та ефективності</b></p>	<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"> <li>- Голова Комітету – незалежний член Наглядової ради Бурмака Микола Олексійович;</li> <li>- члени Комітету – незалежний член Наглядової ради Радченко Микола Олексійович, акціонер Тарасовець Юрій Миколайович.</li> </ul> <p>Кількісний склад Комітету відповідає вимогам чинного законодавства України.</p> <p>Члени Комітету мають спеціальні знання і досвід у сфері зовнішнього та</p>

внутрішнього аудиту, аудиту фінансової звітності та бухгалтерського обліку. Голова Комітету очолював Комітет з питань аудиту і організовував його діяльність. 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.

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. Склад комітету оптимальний для виконання покладених на нього функцій.

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



	<p>України.</p> <p>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.</p> <p>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.</p> <p>Наглядова рада затвердила Звіти про діяльність Комітету з управління ризиками Наглядової ради у 2021 році</p>
--	--

### 11.8.3. Інформація про діяльність Наглядової ради та оцінка її роботи

<p><b>Оцінка роботи Наглядової ради</b></p>	<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"> <li>- Радченко Микола Олексійович – незалежний член;</li> <li>- Бурмака Микола Олексійович – незалежний член;</li> <li>- Згонік Сергій Володимирович – незалежний член;</li> <li>- Тарасовець Юрій Миколайович – акціонер;</li> <li>- Глаголев Павло Олександрович – представник акціонера.</li> </ul> <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</p>
---	--

ради в кількості 3 осіб, більшість яких є незалежними. Фактичний кількісний склад кожного з Комітетів відповідає вимогам чинного законодавства України.

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 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.

Рішення Наглядової ради банку приймалися колегіально, простою більшістю голосів членів Наглядової ради, які брали участь у засіданні та мали право голосу. На засіданні Наглядової ради кожний член Наглядової ради мав один голос.

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 підрозділів контролю банку засобами відеоконференцій, телефонних нарад, отримували звіти та інформацію засобами електронної пошти.

Наглядова рада 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 із Правлінням та керівниками підрозділів контролю банку відбувалась на прийнятному рівні.

Фактична діяльність Наглядової ради відповідає компетенціям, визначених законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду.

Протягом 2021 року діяльність Наглядової ради була ефективною та спрямованою на контроль за діяльністю Правління, 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.

Рішення, що приймала Наглядова рада 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

За результатами 2021 року поставлені цілі Наглядовою радою досягнуті.

**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 (вказати) 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 чинного законодавства щодо незалежності членів наглядової ради акціонерного товариства.	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 (вказати)	д/в	

**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)	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.	

#### 11.8.4. Склад виконавчого органу (Правління):

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	відповідає за: - 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	відповідає за: - правове супроводження діяльності банку та захист його інтересів в судах та правоохоронних органах; - організацію та ведення діловодства та архіву
Ховрич Андрій Іванович - начальник ФЕУ	відповідає за: - планування діяльності банку, складання бюджету; - 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.

<p><b>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</b></p>	<p>Протягом звітнього періоду Правлінням проведено 56 засідань, на яких, зокрема розглядалися такі питання:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- погодження внутрішніх нормативних документів, які потребували актуалізації; положень про структурні підрозділи банку;</li> <li>- погодження Стратегії та Бізнес-плану банку на 2021 рік,</li> <li>- 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. Щодо зазначених питань були прийняті рішення для проведення невідкладних коригуючих заходів у тих сферах, де ідентифіковано високий рівень таких ризиків.</li> <li>- щодо погодження переліку пов'язаних з банком осіб;</li> <li>- плани робіт та звіти Комітетів Правління банку;</li> <li>- про погодження Плану відновлення діяльності;</li> <li>- 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;</li> <li>- 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</li> </ul>
---	--

	<p>комплаєнс-ризиками фінансового моніторингу;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- про проблемні питання, що пов'язані з установленням ділових відносин та обслуговуванням політично значущих осіб та членів їх сімей, осіб Пов'язаних з політично значущими особами;</li> <li>- про результати роботи відділень банку в 2021 році;</li> <li>- про розгляд кандидатур кадрового резерву членів Правління на 2021 рік.</li> <li>- про затвердження Плану проведення зовнішнього навчання членів Правління банку на 2021 рік;</li> <li>- про участь в державній програмі «Доступні кредити 5-7-9».</li> </ul> <p>Рішення на засіданнях Правління приймалось 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.</p> <p>Голова та члени Правління 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"> <li>- кредитний комітет;</li> <li>- комітет з управління активами та пасивами;</li> <li>- бюджетно-тарифний комітет.</li> </ul> <p>Комітети протягом звітного періоду здійснювали свою діяльність у відповідності до положень про комітети, які затверджені рішеннями Наглядової ради.</p> <p>Протягом звітного періоду було проведено:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 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;</li> <li>- 55 засідань БТК, на яких затверджувались паспорти продуктів та тарифи;</li> <li>- 136 засідань кредитного комітету, на яких розглядалися 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 розглядалось та прийнялось рішення щодо укладання з АТ «Полтава-банк» договору про створення та діяльність банківського консорціуму.</li> </ul>
--	---

<p><b>Оцінка роботи виконавчого органу</b></p>	<p>Виконавчим органом банку, що здійснює поточне управління діяльністю банку, є Правління. Ключова ціль Правління полягає в ефективному веденні бізнесу в інтересах акціонерів та зацікавлених осіб, забезпеченні сталого розвитку, достатнього</p>
--	---

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.

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, затвердженого постановою НБУ від 11.06.2018р. № 64 та Положенням про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах, затвердженого постановою НБУ від 02.07.2019р. № 88, іншими нормативними актами України.

Кількісний склад Правління банку протягом року відповідав вимогам пункту 9.4.3. Статуту банку.

Компетенція Правління визначена п.9.4. Статуту Полікомбанку, нормативними документами НБУ, рішеннями загальних зборів акціонерів та Наглядової ради банку.

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, та фінансового моніторингу та стратегічного планування.

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

Фактів 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.

Всі члени Правління протягом року дотримувались вимог Кодексу корпоративного управління Полікомбанку, затвердженого загальними зборами акціонерів від 25.04.2019р., протокол № 76.

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 звітного року не відбувалося суттєвих змін в цілях та досягненнях Правління банку.

Наглядова рада затвердила Звіт про оцінку ефективності діяльності Правління банку в 2021 році.

## **11.9. 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: управління ризиками та з 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, та 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 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.

Затвержені 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**

**11.10. 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.	

**11.11. 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	17,8500
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

**11.12. 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.		

**11.13. 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.

#### **11.13.1. Повноваження посадових осіб емітента**

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

#### **11.14. Висловлення думки аудитора (аудиторської фірми) щодо інформації, зазначеної у підпунктах 11.9-11.13 пункту 11, а також перевірки інформації, зазначеної в підпунктах 11.6-11.8 пункту 11**

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.

## **12. Додаткова інформація, передбачена Законом України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринку фінансових послуг" (для фінансових установ)**

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

### **12.1. Мета провадження діяльності фінансової установи.**

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

### **12.2. 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](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.

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

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

Протягом 2021 року змін у складі власників істотної участі не було.

### **12.4. 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, 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.

#### **12.5. Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік.**

Протягом 2021 року в складі Правління відбулись наступні зміни.

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

З 24.07.2021 по 31.12.2021 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 мають значний досвід роботи на керівних посадах у банківському та фінансовому секторі, зокрема, у сферах управління ризиками, ліквідністю, та фінансового моніторингу та стратегічного планування.

#### **12.6. 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.

#### **12.7. 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.

#### **12.8. Розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та Правління фінансової установи.**

Розмір винагороди членам Правління за 2021 рік склав 1 790,3 тис. грн.

Розмір винагороди членам Наглядової ради за 2021 рік склав 255 тис. грн.

#### **12.9. Значні фактори ризику, що впливали на діяльність фінансової установи протягом року.**

Зовнішні фактори:

- загальноекономічна 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.

## 12.10. 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:

- ризик ліквідності
- кредитний ризик
- ринковий ризик
- процентний ризик
- 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.

#### **12.11. 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 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.

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

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

**12.13. 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.

**12.14. 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 19 210 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 24 609 тис. грн.

**12.15. 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.

**12.16. 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.



### **12.17. 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: тривалість договірних відносин аудиторської фірми з банком з питань проведення аудиту фінансової звітності банку – з 2009 по 2015 та з 2020 по 2022, всього – вісім років;
- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися такій фінансовій установі протягом звітного року: не надавались;
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора: відсутні;
- ротацію аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років - 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.

### **12.18. 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.

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

Ця інформація про корпоративне управління складена у відповідності з вимогами Закону України "Про фінансові послуги та державне регулювання ринків фінансових послуг". Банк подає всю інформацію про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства України.

16 червня 2022 року

Голова Правління

Микола ТАРАСОВЕЦЬ

Головний бухгалтер

Марина ДУДКО

