



Звіт керівництва (Звіт про управління) Полікомбанку за 2019 рік

Напря́м діяльності	Розкриття інформації
<p>1. Характер бізнесу</p> <p>1.1. Опис зовнішнього середовища в якому здійснює діяльність банк</p>	<p>Стратегічна мета Полікомбанку (далі – банку) полягає у:</p> <ul style="list-style-type: none">• 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. <p>Банк усвідомлює, що на процес вирішення поставлених завдань будуть впливати фактори зовнішнього та внутрішнього середовища, які будуть стримувати або стимулювати його розвиток.</p> <p>В 2019 році зовнішнє середовище, в якому банк здійснював свою діяльність, характеризувалось такими факторами:</p> <ul style="list-style-type: none">• Геополітичні та геоекономічні ризики залишалися високими, світова економіка та міжнародна торгівля різко сповільнилися. Ціни сировинних товарів переважно знижувалися.• Політичне протистояння у США загострилося на фоні президентських виборів 2020 року та як наслідок мало за собою серйозні міжнародні наслідки. Ескалація торговельного протистояння США з Китаєм відбувалася хвилями, протести у Гонконзі спричинили нове її загострення.• Остаточне рішення щодо Брекзиту було непередбачуваним та загрожувало фінансовому сектору ЄС і стабільності Британії.• Уповільнення економіки відбулося фактично в усіх країнах – основних торговельних партнерах України. Більш вираженим спад був в економіках, що розвиваються, зокрема в Китаї, Туреччині, Росії.• Ризики ескалації збройного конфлікту для України наприкінці 2019 року дещо знизились. Зокрема цьому сприяли масштабний обмін полоненими, розведення військ та відновлення діалогу у нормандському форматі. <p>Інфляційний тиск послабився в другому півріччі 2019 за всіма основними компонентами індексу споживчих цін через</p>

зміцнення гривні, зниження цін на енергоносії та розширення пропозиції окремих продуктів харчування.

1.2. Інформація щодо керівників та посадових осіб

1. Наглядова рада банку є колегіальним органом управління банку, який контролює та регулює діяльність Правління. До складу Наглядової ради станом на 31.12.2020 входять:

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

2. Керівниками органів контролю є:
- Губа І.В. – начальник підрозділу з контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- Ромашкін О.О. – начальник підрозділу управління ризиками;
- Купрієць І.О. – начальник відділу внутрішнього аудиту

3. Правління є виконавчим органом банку, до складу якого входять:

Голова Правління – Тарасовець М.П.
Члени Правління:
Горнюк Є.М. – заступник Голови Правління;
Муцька Т.М. – заступник Голови Правління, начальник управління активних та пасивних операцій;
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

Організаційна структура банку затверджена рішенням Наглядової ради від 27.12.2019 р. №32 та станом на 01.01.2020 р. включає Головний банк та 22 відділення банку у містах Чернігів, Київ, Дніпро, а також містах Прилуки, Корюківка, Ніжин, Мена, Бобровиця та смт Сосниця. Відділень банку на території Луганської, Донецької областей та території анексованої АР Крим немає.

Протягом 2019 року банк припинив діяльність одного відділення. Додатковими каналами продажу послуг банку є мережа власних банкоматів, що включає 29 одиниць обладнання.

Головний банк 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

Напрямок діяльності

Розкриття інформації

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 р. №28.

1.5. Придбання акцій та фінансові інвестиції

Протягом звітного 2019 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 банківських 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.

Напрямок діяльності

Розкриття інформації

1.8. Отримані винагороди

Винагороди, що отримав банк у звітному 2019 році, розкриті у річному фінансовому звіті Полікомбанку, у примітці 18 «Комісійні доходи та витрати».

Загальна сума отриманої банком винагороди у 2019 році склала 23,8 млн.грн., зокрема:

– за операціями із розрахунково-касового обслуговування	20 659 тис.грн.
– за операціями з кредитного обслуговування (в т.ч. за видані гарантії)	121 тис.грн.
– за операціями на валютному ринку для клієнтів банку	1 856 тис.грн.
– за операціями з купівлі-продажу цінних паперів для клієнтів банку	22 тис.грн.
– за операціями з оренди депозитних ячеек	1 175 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 2019 року посилити свою позицію на ринку банківських послуг України.

Полікомбанк здійснює свою діяльність на території Чернігівської області, м. Київ та м. Дніпро. В 2019 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;

– подальше розширення мережі відділень та 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;

– стати зрозумілим та надійним партнером для приватних підприємців і малого бізнесу.

Банк здійснює свою діяльність з урахуванням своїх інтересів, інтересів клієнтів та суспільства в цілому.

У 2019 році банк здійснив значні інвестиції у розвиток ІТ сфери та діджиталізацію клієнтських сервісів.

Основними завданнями роздрібного бізнесу в 2019 році були наступні:

- акцент на залученні клієнтів корпоративного сегменту;
- впровадження принципу індивідуального підходу до пріоритетних клієнтів;
- підтвердження лідерських позицій на ринку кредитування;
- перехід на пакетне обслуговування клієнтів та збільшення частки клієнтів, працюючих через системи дистанційного обслуговування;
- зростання частки непроцентних доходів в загальній сумі доходів;
- збільшення обсягів послуги з надання індивідуальних сейфів в оренду.

Національне рейтингове агентство «Рюрік» підтвердило Полікомбанку довгостроковий кредитний рейтинг позичальника на рівні uaA - інвестиційної категорії з прогнозом «стабільний» та підтвердило рейтинг надійності депозитних вкладів на рівні r4. Рейтинг uaA характеризується високою кредитоспроможністю порівняно з іншими українськими позичальниками або борговими інструментами. Прогноз «стабільний» вказує на відсутність передумов для зміни рівня рейтингу в найближчій перспективі. Рейтинг надійності банківських вкладів r4 свідчить про високу надійність банку.

Присвоєння рейтинговим агентством кредитного рейтингу Полікомбанку є одним з показників його надійності, прозорості та публічності діяльності, оскільки рейтинг присвоюється тільки інформаційно відкритим компаніям.

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

Наукових досліджень та розробок Полікомбанк в 2019 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 2019 року здійснив такі заходи:

- розміщував вільні кошти 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;
- відновлення роздрібного 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;

— переформатування, оновлення та ребрендинг всієї мережі відділень новий операційний день;

— дотримання жорсткого 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 2019 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 2019 року розмір загальних активів Банку становив 660 363 тис. грн. На зростання обсягу активів на 1,7 % за рік впливали такі чинники: приріст працюючих кредитів, робота з проблемною заборгованістю, інвестування у державні цінні папери та депозитні сертифікати НБУ.

Розмір кредитного портфелю на кінець 2019 року становив 336 276 тис. грн. За рік банк списав 1 366,3 тис. грн. проблемної заборгованості корпоративних клієнтів. Банк системно працює з боржниками, внаслідок чого спромігся повернути 35 600,5 тис. грн. активів за проблемними кредитами в операційну діяльність. Суттєво зменшилася питома вага проблемних активів у кредитному портфелі банку: частка непрацюючих активів зменшилась з 30,5% на початок 2019р. до 23,7% на кінець 2019р.

У 2019 році доходи від операцій з іноземною валютою збільшилися на 52,6%, що стало результатом збалансованого зростання портфелю послуг, що включає торгівлю для власних потреб та за клієнтськими заявками. Ріст був зумовлений насамперед постійним зростанням обсягів операцій із новими та існуючими клієнтами, стабільним збільшенням обсягів українського валютного ринку та поліпшенням розміру спредів.

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 – 208,4 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 підтримання 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. В 2019 році впроваджено нове програмне забезпечення «Автоматизована банківська система Б2».

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 виважені 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.

У банку здійснюється розрахунок та оцінка наступних видів ризику:

- Ризик ліквідності;
- Кредитний ризик;
- Ринковий ризик;
- Процентний ризик;
- Операційний ризик.

Для оцінки **ризиків 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 позитивними. Спостерігалось прискорення розвитку української економіки, про що свідчить позитивна динаміка ВВП України в 2019 році - валовий внутрішній продукт збільшився на 3,2% в порівнянні з 2018 роком.

Валютний ринок функціонував ефективно, обмінний курс гривні до долара США загалом був стабільним на рівні близько 25,8 грн за долар у річному обчисленні. Волатильність національної валюти була обмеженою, особливо порівняно з іншими країнами, що розвиваються.

Чистий прибуток банку збільшився в 4,34 рази (або на 334,6%), 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 адекватності капіталу банку перевищує нормативне значення майже в чотири рази ($H2 = 39,96\%$).

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 2019 року за результатами проведених заходів загальна заборгованість за активними операціями з пов'язаними із банком особами, які є складовою нормативу кредитного ризику, зменшилась з 71,6 млн. грн. до 51,6 млн. грн. Норматив максимального розміру кредитного

ризиків за операціями з пов'язаними з банком особами (Н9) станом на кінець звітної 2019 року склав 24,76% 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

1. Товариство з обмеженою відповідальністю "Статум Рос", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 37804508, є власником 17,8500% статутного капіталу,
2. Приватне акціонерне товариство "Еліта", ідентифікаційний код ЄДРПОУ 00310120, є власником 24,4934% статутного капіталу,
3. Тарасовець Микола Павлович є власником 0,2399% статутного капіталу,
4. Тарасовець Юрій Миколайович є власником 23,0916% статутного капіталу,
5. Тарасовець Олександр Миколайович є власником 0,8878% статутного капіталу.

Власники істотної участі здійснюють контроль за Банком і відповідають встановленим законодавством вимогам. Протягом 2019 року змін у складі власників істотної участі не було.

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

В 2019 році деривативи щодо похідних цінних паперів Полікомбанку не уклалися.

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 звітної періоду операційні інциденти критичного, значного та помірного рівнів не спостерігались;

Індикатори настання кризових ситуацій у звітному періоді відсутні.

4. Результати діяльності та перспектива подальшого розвитку

На кінець 2019 року розмір активів банку становив 660 млн грн. Найбільшу частку в їх структурі займали кредити клієнтам – 61% станом на кінець дня 31 грудня 2019 року.

Метою кредитної політики банку у 2019 році було задоволення потреби клієнтів у кредитних коштах за умови забезпеченні надійності й прибутковості кредитних вкладень.

При прийнятті рішень про кредитування позичальників основна увага приділялася оцінці їх кредитоспроможності, аналізу фінансово-господарського стану, ефективності бізнес-плану, перспективності виробничої діяльності, наявності стабільних рухів грошових коштів на рахунках. Обсяг кредитів, наданих клієнтам, на кінець року становив 402,2 млн.грн. без урахування резервів. Кредити надані юридичним особам та фізичним особам-підприємцям

становили 398,4 млн.грн. (зменшення за рік – 7,3 %), фізичним особам – 3,8 млн.грн. (зменшення за рік – 14,1 %).

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, ПАТ «Завод металокопювання та металооснастки» та ПАТ «Поліграфічно-видавничий комплекс «Десна».

За підсумками 2019 року обсяг залучених Полікомбанком коштів клієнтів склав 375,3 млн грн, в тому числі строкові кошти – 244,9 млн грн (65,3 % загальної суми коштів клієнтів), кошти на вимогу – 130,4 млн грн (відповідно 34,7 %).

На кінець року мережа відділень Полікомбанку складалася з 22 банківських установ, розташованих в м.Чернігові, Чернігівській області, м.Києві та м.Дніпрі.

За операціями, що здійснювались банком у 2019 році, отримано загальний позитивний результат – прибуток склав 3,4 млн.грн.

В довгостроковій перспективі Полікомбанк визначив такі цільові показники:

- збереження та приріст частки Полікомбанку серед банків України за основними фінансовими показниками;
- підтримання частки простроченої заборгованості за фінансовими активами на рівні не вище 10% від кредитного портфелю банку.

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

ризиків, 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.

Наглядова рада затвердила Звіт про оцінку ефективності діяльності підрозділу з управління ризиками за 2019 рік.

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. Керівник підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) (ССО) 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 роботи підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) за 2019 рік.

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.

Наглядова рада затвердила Звіт про проведення внутрішньої оцінки ефективності та якості роботи відділу внутрішнього аудиту за 2019 рік і звіт щодо програми забезпечення та підвищення якості роботи.

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.

Впродовж звітного 2019 року в банку відсутні випадки неврегульованого конфлікту інтересів.

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. Банк та суспільство

Акціонери банку та керівництво усвідомлюють свою відповідальність перед суспільством щодо дотримання прав клієнтів (споживачів послуг) банку, неухильного виконання усіх вимог чинного законодавства України, ведення чесної конкурентної боротьби. Готовність задовольнити потреби клієнтів шляхом надання послуг найвищої якості є головним зобов'язанням банку перед своїми клієнтами. При прийнятті усіх рішень щодо діяльності банку враховується суспільна важливість продуктів та послуг, що надаються банком для різних верств населення.

9. 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.

10. Соціальна відповідальність

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

Ми будуємо свою роботу в гармонії з суспільством та навколишнім середовищем, надаємо значну увагу питанням корпоративної соціальної відповідальності, серед іншого питанням корпоративного управління та соціальної роботи.

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

11. Ключові показники діяльності

Для оцінки результатів діяльності в 2019 році банк використовував такі цільові показники:

1. Частка адміністративних витрат в загальних витратах банку.
2. Частка коштів фізичних осіб в загальних пасивах банку.
3. Частка простроченої заборгованості за кредитами в загальній заборгованості за кредитами.
4. Співвідношення непроцентних доходів банку до адміністративних витрат (без амортизації та податків).

12. Інформація про проведені загальні збори акціонерів та загальний опис прийнятих на зборах рішень

Протягом 2019 року проведені річні та позачергові Загальні Збори акціонерів Банку.

I. Річні загальні збори акціонерів проведено 25.04.2019. Кворум зборів 68,5092%. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Наглядової ради банку. Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились.

Перелік питань, що розглядалися на цих загальних зборах (порядок денний):

1. Обрання членів лічильної комісії, включаючи голову.
2. Прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів, обрання головуєчого та

секретаря загальних зборів акціонерів, затвердження регламенту загальних зборів акціонерів.

3. Розгляд звіту Наглядової ради за 2018 рік, прийняття рішення за наслідками його розгляду та затвердження заходів за результатами його розгляду.

4. Розгляд висновків (звіту) зовнішнього аудиту та затвердження заходів за результатами його розгляду.

5. Затвердження річного звіту (річної фінансової звітності) Банку за 2018 рік.

6. Розподіл чистого прибутку 2018 року.

7. Внесення змін до Статуту Банку.

8. Внесення змін до внутрішніх положень Банку.

9. Затвердження кодексу корпоративного управління.

10. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради.

11. Обрання членів Наглядової ради.

12. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з ними.

Результати розгляду питань порядку денного:

1. Обрати лічильну комісію у складі 3 осіб: Гавриліна Ольга Валеріївна - голова, Федосок Олена Петрівна, Ляховець Євгенія Валеріївна.

2. Обрати для проведення загальних зборів акціонерів Товариства Голову зборів Радченка Миколу Олексійовича, секретаря зборів Литвинчук Наталію Володимирівну. Для доповідей з кожного питання порядку денного надавати до 15 хвилин на одну особу, на обговорення (виступи, питання) - до 5 хвилин на особу.

3. Затвердити звіт Наглядової ради за 2018 рік, затвердити заходи за результатами розгляду звіту Наглядової ради.

4. Враховуючи думку аудитора - АФ "РЕСПЕКТ" У ВИГЛЯДІ ТОВ, висловлену без зауважень, заходи за результатами розгляду звіту зовнішнього аудитора Банку за 2018 рік не затверджувати.

5. Затвердити річний звіт (річну фінансову звітність) Банку за 2018 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.

6. Прибуток Банку за результатами діяльності в 2018 році становить: 774.108,57 гривень (Сімсот сімдесят чотири тисячі сто вісім гривень 57 коп.).

Згідно з Законом України "Про акціонерні товариства" та рішенням Наглядової ради Банку (протокол від 29.01.19 № 2) з цих коштів на виплату дивідендів по привілейованим акціям було направлено 2.220,00 гривень (дві тисячі двісті двадцять грн. 00 коп.).

Залишок прибутку Банку за результатами діяльності в

2018 році розподілити таким чином:

- до резервного капіталу - 40.000,00 гривень (Сорок тисяч гривень 00 коп.);
- прибуток у розмірі 731.888,57 гривень (Сімсот тридцять одна тисяча вісімсот вісімдесят вісім гривень 57 коп.) не розподіляти.

7. Внести зміни до Статуту Банку шляхом викладення його у новій редакції. Затвердити Статут Банку в новій редакції. Доручити головному Радченку Миколі Олексійовичу, РНОКПП 1902509597, та секретарю загальних зборів акціонерів Литвинчук Наталії Володимирівні, РНОКПП 2308717306, підписати цей Статут Банку у новій редакції.

Уповноважити Голову Правління Банку Тарасовця М.П., РНОКПП 1886006555, (з правом передоручення) подати документи для державної реєстрації змін до відомостей про юридичну особу, що містяться в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, у тому числі змін до установчого документа юридичної особи - Статуту Банку у новій редакції.

8. Затвердити зміни до внутрішніх документів Банку, а саме: викласти у новій редакції Положення про Правління, Положення про Наглядову раду.

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

9. Затвердити кодекс корпоративного управління Банку.

10. На виконання вимог Закону України "Про акціонерні товариства", Закону України "Про банки і банківську діяльність" припинити повноваження членів Наглядової ради:

Радченко Микола Олексійович - голова,
Бурмака Микола Олексійович,
Седнівець Любов Миколаївна,
Тарасовець Юрій Миколайович,
Тарасовець Олександр Миколайович.

11. Обрати членів Наглядової ради Банку:

Радченко Микола Олексійович, незалежний член,
Бурмака Микола Олексійович, незалежний член,
Риженко Геннадій Анатолійович, незалежний член,
Згонік Сергій Володимирович, незалежний член,
Ткач Наталія Володимирівна, незалежний член.

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

Завершення загальних зборів 25.04.19 о 15:50.

За результатами голосування оформлено протоколи про підсумки голосування. Дата складення протоколів про підсумки голосування: 25.04.19.

Дата складення протоколу загальних зборів акціонерів:

26.04.19.

II. Позачергові загальні збори акціонерів проведено 20.12.2019. Кворум зборів 66,3035%. Загальні збори було скликано відповідно до рішення Наглядової ради. Пропозиції до переліку питань порядку денного загальних зборів (додаткові питання) акціонерами не вносились.

Перелік питань, що розглядалися на цих загальних зборах (порядок денний):

1. Обрання членів лічильної комісії, включаючи голову.
2. Прийняття рішень з питань порядку проведення загальних зборів акціонерів, обрання головуючого та секретаря загальних зборів акціонерів, затвердження регламенту загальних зборів акціонерів.
3. Прийняття рішення про припинення повноважень членів Наглядової ради.
4. Обрання членів Наглядової ради.
5. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, обрання особи, яка уповноважується на підписання договорів з ними.

Результати розгляду питань порядку денного:

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

2. Обрати для проведення загальних зборів акціонерів Товариства Голову зборів Радченка Миколу Олексійовича, секретаря зборів Литвинчук Наталію Володимирівну. Для доповідей з кожного питання порядку денного надавати до 15 хвилин на одну особу, на обговорення (виступи, питання) - до 5 хвилин на особу.

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

Радченко Микола Олексійович - голова,
Бурмака Микола Олексійович,
Згонік Сергій Володимирович.

4. Обрати членів Наглядової ради Банку:

Радченко Микола Олексійович, незалежний член,
Бурмака Микола Олексійович, незалежний член,
Згонік Сергій Володимирович, незалежний член,
Тарасовець Юрій Миколайович, акціонер,

Глаголев Павло Олександрович, представник акціонера ПрАТ "Еліта".

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

Завершення загальних зборів 20.12.19 о 15:30.

За результатами голосування оформлено протоколи про підсумки голосування. Дата складення протоколів про

підсумки голосування: 20.12.19.

Дата складення протоколу загальних зборів акціонерів: 21.12.19.

13. Інформація про Наглядову раду, діяльність Наглядової ради, оцінка її роботи

13.1. Склад, структура та діяльність Наглядової ради Полікомбанку як колегіального органу

Наглядова рада Банку є колегіальним органом, що здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку, і в межах компетенції, визначеної Статутом та чинним законодавством, здійснює управління Банком, а також контролює та регулює діяльність Правління і керується в своїй діяльності Положенням про Наглядову раду. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів 25.04.2019 р. (протокол №76) припинено повноваження Наглядової ради, яку було обрано рішенням річних Загальних зборів акціонерів Банку 06.08.2018 р. (протокол №75), у складі: Голови Наглядової ради Радченка Миколи Олексійовича, членів Наглядової ради Бурмаки Миколи Олексійовича, Тарасовця Юрія Миколайовича, Тарасовця Олександра Миколайовича, Седнівець Любові Миколаївни.

Рішенням річних Загальних зборів акціонерів 25.04.2019 р. (протокол №76) обрано Наглядову раду у складі: Радченка Миколи Олексійовича, Бурмаки Миколи Олексійовича, Згоніка Сергія Володимировича, Риженка Геннадія Анатолійовича, Ткач Наталії Володимирівни. Всі обрані члени Наглядової ради незалежні. Рішенням Наглядової ради 25.04.2019 (протокол № 12) Головою Наглядової ради обрано Радченка Миколу Олексійовича. 08.11.2019 відповідно до поданих заяв припинено повноваження незалежних членів Наглядової ради Риженка Геннадія Анатолійовича і Ткач Наталії Володимирівни. Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів 20.12.2019 (протокол № 77) припинено повноваження членів Наглядової ради Радченка Миколи Олексійовича, Бурмаки Миколи Олексійовича і Згоніка Сергія Володимировича.

Рішенням позачергових Загальних зборів акціонерів 20.12.2019 р. (протокол № 77) обрано діючий склад Наглядової ради, 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 (протокол № 31) головою Наглядової ради обрано Радченка Миколу Олексійовича.

Кількісний склад діючої Наглядової ради – 5 осіб., з них: незалежні члени – 3 особи, акціонер – 1 особа, представник акціонера – 1 особа, що відповідає вимогам ст.39 Закону України «Про банки і банківську діяльність» та ст.53 Закону

України «Про акціонерні товариства». Склад Наглядової ради оптимальний для виконання її функцій.

Наглядовою радою створено Комітет з питань аудиту та Комітет з питань призначень та визначення винагород. Кількісний склад комітетів – 3 особи, з них: незалежні члени – 2 особи, акціонер або представник акціонера – 1 особа.

Наглядова Рада в 2019 році дотримувалась плану роботи на рік. Документи членам Наглядової ради надавались своєчасно та в обсязі, що достатній для прийняття рішень. За необхідності членам Наглядової ради надавались додаткові документи, пояснення як до проведення засідання Наглядової ради, так і під час його проведення.

Засідання Наглядової ради вів її Голова. На засідання Наглядової ради запрошувались Голова та члени Правління Банку, начальник відділу внутрішнього аудиту, начальники підрозділів з управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс). Переважна більшість засідань Наглядової Ради Банку проведена за участі всіх чинних членів Наглядової ради Банку. Виняток становить перебування членів Наглядової ради у відпустці.

Рішення Наглядової ради Банку приймалися колегіально, простою більшістю голосів членів Наглядової ради Банку, які брали участь у засіданні та мали право голосу. На засіданні Наглядової ради Банку кожний член Наглядової ради мав один голос. У випадку рівного розподілу голосів членів Наглядової ради Банку під час прийняття рішень право вирішального голосу має Голова Наглядової ради Банку.

Під час проведення засідань приділялась достатня кількість часу для ретельного розгляду та обговорення усіх питань порядку денного. Обмін думками на засіданнях Наглядової ради є вільним та відкритим, а висловлення нових ідей та пропозицій заохочується й підтримується. Усі засідання оформлюються протоколами на регулярній основі, висловлені членами Наглядової ради думки з приводу питань, що розглядаються, обов'язково фіксуються.

Наглядовою радою Банку підтримується комунікація із членами Правління, керівниками органів контролю.

Наглядова рада Банку приймала рішення з питань, що належать до компетенції Комітету з питань призначень та визначення винагород та Комітету з питань аудиту, виключно на підставі і в межах пропозицій відповідного комітету.

При прийнятті рішень Наглядова рада Банку керувалася Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

Процедури, що застосовуються при прийнятті Наглядовою радою рішень, є ефективними та достатніми, а взаємодія Наглядової ради Банку із Правлінням та керівниками підрозділів контролю Банку відбувається на прийнятному рівні.

Наглядовою радою у 2019 році було проведено 32

засідання, на яких були розглянуті і прийняті наступні рішення щодо:

- організації проведення річних загальних зборів акціонерів та позачергових загальних зборів акціонерів Банку;
- погодження проектів нових редакцій Статуту, положень про Наглядову Раду і Правління для затвердження на річних загальних зборах акціонерів;
- обрання Голови Наглядової ради та членів комітетів Наглядової ради;
- затвердження оргструктури Банку в новій редакції;
- затвердження внутрішніх нормативних документів Банку;
- розгляд та затвердження звітів Правління та підрозділів контролю Банку;
- затвердження змін до Стратегічного плану Банку на 2018 – 2022 роки;
- виплати дивідендів за 2018 рік;
- затвердження змін до Бізнес-плану Банку на 2019 рік та затвердження Бізнес-плану Банку на 2020 рік.
- затвердження плану роботи відділу внутрішнього аудиту на 2019 рік;
- затвердження бюджетів відділу внутрішнього аудиту, підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) на 2019 рік;
- затвердження призначення начальника підрозділу з управління ризиками та начальника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та затвердження умов трудових договорів з працівниками відділу внутрішнього аудиту, начальниками підрозділів з управління ризиками та начальника підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- затвердження умов договору з зовнішнім аудитором про надання аудиторських послуг;
- затвердження рішень кредитного комітету Банку;
- затвердження регулярної річної інформації Банку як емітента цінних паперів за 2018 рік;
- затвердження звіту про результати перевірки відповідності керівників Банку кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежних членів Наглядової ради - також на відповідність вимогам щодо незалежності, звіту про перевірку наявності у керівників Банку, начальника відділу внутрішнього аудиту Банку існуючого або потенційного конфлікту інтересів.

13.2. Зміни у персональному складі комітетів Наглядової ради протягом звітного періоду

До 25.04.2019 р. комітет Наглядової ради з питань аудиту працював у складі:

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

До 25.04.2019 р. комітет Наглядової ради з питань призначень та визначення винагород працював у складі:

- Седнівець Любов Миколаївна – незалежний член – Голова Комітету;
- Радченко Микола Олексійович – незалежний член;
- Тарасовець Юрій Миколайович – акціонер.

Рішенням Наглядової ради 08.05.2019 (протокол № 13), в зв'язку з обранням нового складу Наглядової ради, визначено кількісний склад комітетів Наглядової ради з питань аудиту та з питань призначень та визначення винагород, обрано членів зазначених комітетів.

Членами Комітету Наглядової ради з питань аудиту обрано:

- Бурмака Микола Олексійович – незалежний член – Голова Комітету;
- Радченко Микола Олексійович – незалежний член;
- Згонік Сергій Володимирович – незалежний член.

Членами комітету Наглядової ради з питань призначень та визначення винагород обрано:

- Риженко Геннадій Анатолійович – незалежний член – Голова Комітету;
- Радченко Микола Олексійович – незалежний член;
- Ткач Наталія Володимирівна – незалежний член.

Після обрання нового складу Наглядової ради, 20.12.2019 було сформовано новий склад комітетів Наглядової ради.

Членами комітету Наглядової ради з питань аудиту обрано:

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

Членами комітету Наглядової ради з питань призначень та визначення винагород обрано:

- Згонік Сергій Володимирович – незалежний член - Голова Комітету;
- Радченко Микола Олексійович – незалежний член;
- Глаголев Павло Олександрович – представник акціонера.

13.3. Компетентність та ефективність кожного з комітетів Наглядової ради

1. Комітет Наглядової ради з питань аудиту.

Протягом 2019 року кількісний склад комітету з питань аудиту становив 3 особи, в т.ч. дві особи - незалежні члени Наглядової ради, комітет очолювався незалежним членом Наглядової ради, що відповідає вимогам ст. 56 Закону України «Про акціонерні товариства». Склад комітету оптимальний для виконання його функцій.

За час роботи комітету з питань аудиту Наглядової ради банку у 2019 році було проведено 12 засідань, на яких розглянуто наступні питання:

- розгляд, погодження та подання на затвердження Наглядовій раді звіту про виконання річного плану проведення аудиторських перевірок за 2018 рік, плану роботи відділу внутрішнього аудиту на 2019 рік;

- розгляд, погодження та подання на затвердження Наглядовій раді звіту про проведення внутрішньої оцінки ефективності та якості роботи, звіту щодо програми забезпечення та підвищення якості роботи відділу внутрішнього аудиту;

- розгляд, погодження та направлення на затвердження Наглядовій раді звітів про проведені аудиторські перевірки відділом внутрішнього аудиту відповідно до плану проведення аудиторських перевірок;

- розгляд, погодження та направлення на затвердження Наглядовій раді умов договорів із зовнішніми аудиторами, які є незалежними по відношенню до банку відповідно до вимог щодо незалежності аудиторської фірми, аудиторів, визначених Законом «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність» та міжнародними стандартами аудиту;

- погодження трудових договорів з працівниками відділу внутрішнього аудиту.

Засідання комітету з питань аудиту Наглядової ради у 2019 році проводились за потребою. В засіданнях комітету брали участь всі члени комітету з питань аудиту.

Комітет з питань аудиту Наглядової ради діяв в межах своїх повноважень відповідно до п. 6.3 Положення про Наглядову раду акціонерного товариства «Полікомбанк», затвердженого Загальними зборами акціонерів банку (протокол від 25.04.2019 № 76).

Наглядова рада затвердила Звіт про діяльність комітету з питань аудиту Наглядової ради за 2019 рік.

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

Протягом 2019 року кількісний склад комітету з питань призначень та визначення винагород становив 3 особи, в т.ч. дві особи - незалежні члени Наглядової ради, комітет очолювався незалежним членом Наглядової ради, що відповідає вимогам ст. 56 Закону України «Про акціонерні товариства». Склад комітету оптимальний для виконання його функцій.

За час роботи у 2019 році комітет з питань призначень та визначення винагород Наглядової ради Банку провів одне засідання, на якому було розглянуто та рекомендовано Наглядовій раді затвердити звіт про результати перевірки відповідності керівників Банку кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежних членів Наглядової ради - також на відповідність вимогам щодо незалежності, та звіт про перевірку наявності у керівників Банку існуючого або потенційного конфлікту

інтересів.

Комітет з питань призначень та визначення винагород Наглядової ради банку діяв в межах своїх повноважень відповідно до п. 6.4 Положення про Наглядову раду акціонерного товариства «Полікомбанк», затвердженого Загальними зборами акціонерів банку (протокол від 25.04.2019 № 76).

Наглядова рада затвердила Звіт про діяльність комітету з питань призначень та визначення винагород Наглядової ради за 2019 рік.

13.4. Виконання Наглядовою радою поставлених цілей

Цілі Наглядовою радою Банку досягаються шляхом прийняття відповідних рішень на засіданнях та контролем за їх виконанням.

Для організації роботи своєї роботи Наглядовою радою складається щорічний план роботи. План роботи на 2019 рік затверджено рішенням Наглядової ради 29.11.2018, протокол № 40.

В цілому, Наглядова рада у 2019 виконала свої обов'язки, передбачені Статутом та положенням про Наглядову раду.

Наглядова рада затвердила Звіт про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради за 2019 рік.

14. Інформація про наявність вимог до членів Наглядової ради, викладених у внутрішніх документах банку

Членами Наглядової Ради можуть бути лише фізичні особи, які мають повну цивільну дієздатність, та не можуть бути членами Правління, а також не можуть обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору. Членами Ради не можуть бути особи, яким згідно із законодавством заборонено обіймати посади в органах управління господарських товариств. Члени Ради повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні члени Наглядової ради - також на відповідність вимогам щодо незалежності, протягом усього часу обіймання посади. Члени Ради повинні мати різні знання та досвід для всебічного охоплення ключових питань діяльності Банку. Такі професійні знання та досвід, зокрема, мають включати: ринки капіталу, фінансовий аналіз та звітність, стратегічне планування, управління ризиками, комплаєнс, корпоративне управління та політику винагород.

15. Інформація про спосіб ознайомлення членів Наглядової ради зі своїми правами та обов'язками

Для новообраних членів Наглядової ради проводиться засідання, на якому відбувається персональне знайомство з усіма членами Правління, керівниками органів контролю. На зустрічі ознайомлюються з особливостями організації систем управління ризиками, комплаєнсу, внутрішнього аудиту. З внутрішніми нормативними документами новообрані члени Наглядової ради ознайомлюються самостійно.

16. Порядок визначення розміру винагороди членів Наглядової ради

Розмір винагороди членів Наглядової ради банку за виконання ними своїх повноважень визначається і затверджується Загальними зборами акціонерів Полікомбанку.

При визначенні розміру винагороди члена Наглядової ради, Загальні збори акціонерів керуються такими принципами:

- винагорода повинна забезпечувати мотивацію та справедливу компенсацію члену Наглядової ради;
- при визначенні розміру винагороди інтереси члена Наглядової ради повинні відповідати довгостроковим інтересам акціонерів банку;
- структура винагороди повинна бути простою, прозорою та доступною для розуміння акціонерів.

17. Інформація про Правління, його діяльність та оцінка його роботи

Правління є виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління. Правління підзвітне Загальним зборам і Наглядовій раді, організовує виконання їх рішень.

Кількісний склад Правління банку складає 7 осіб. Протягом 2019 року зміни у складі Правління не відбувались.

До складу Правління входять: Голова Правління, два заступники Голови Правління та члени Правління.

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

Голова та члени Правління мають різносторонній досвід роботи та освіти, що забезпечило в 2019 році належний рівень їх колективної придатності з урахуванням масштабів діяльності, бізнес-моделі та профілю ризиків банку.

Протягом 2019 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 банку.

Протягом 2019 року відбулось 66 засідань Правління банку, на яких розглядались такі питання:

- погодження внутрішніх нормативних документів, які потребували актуалізації, положень про структурні підрозділи Банку;
- погодження Стратегії та Бізнес-плану Банку на 2019 рік;

- щодо виявлення, оцінки та моніторингу ризиків, які виникають в процесі виконання Банком заходів із запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму чи фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Із зазначених питань були прийняті рішення для проведення невідкладних коригуючих заходів у тих сферах, де ідентифіковано високий рівень таких ризиків;

- щодо погодження переліку пов'язаних з банком осіб;
- звіти Комітетів Правління Банку.

Рішення Правління приймалися простою більшістю голосів загального складу Правління.

Для ефективного управління поточною діяльністю та вирішення питань управління ризиками, характеру й обсягам банківських та інших фінансових послуг Правлінням створено 4 комітети:

- кредитний комітет;
- комітет з управління активами та пасивами;
- бюджетно-тарифний комітет;
- комітет з управління та контролю за впровадженням системи управління інформаційною безпекою.

Комітети протягом звітної періоду здійснювали свою діяльність у відповідності до положень про комітети, які затверджені рішеннями Наглядової ради.

Протягом звітної періоду було проведено:

- 65 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;

- 85 засідань бюджетно-тарифного комітету, на яких затверджувались паспорти продуктів та тарифи;

- 127 засідань кредитного комітету, на яких розглядалися питання видачі кредитів та відкриття кредитних ліній клієнтам банку, внесення змін до діючих, пролонгацію кредитних ліній, реструктуризацію по виданим кредитам та прийняття об'єктів стягнутої нерухомості (іпотеки) на баланс Банку.

Протягом 2019 року Правління звітувало Наглядовій раді:

- про стан виконання стратегічного плану банку – щорічно;

- про фінансово-господарський стан банку – щоквартально;

- про виконання бізнес-плану банку – щоквартально;

- про хід виконання планів і завдань, а також щодо ефективності діяльності (основні досягнення) Правління банку – щорічно.

Наглядова рада затвердила Звіт про оцінку ефективності діяльності Правління банку за 2019 рік.

18. Корпоративне управління

Метою реалізації намірів акціонера і керівництва банку щодо досягнення найвищого рівня результатів є здатність запевнити партнерів і клієнтів у довгостроковому економічному потенціалі банку. З цією метою, рішенням річних Загальних зборів акціонерів банку від 25.04.2019 протокол № 76 було ухвалено власні принципи – Кодекс корпоративного управління. Це документ, у якому викладається ставлення акціонера і керівництва банку до основних проблем корпоративного управління та методів їх вирішення у банку, принципи захисту інтересів акціонерів, вкладників та інших зацікавлених осіб, принципи прозорості прийняття рішень, відповідальності керівників та інших працівників банку та інформаційної відкритості.

Текст Кодексу розміщений в безоплатному доступі в мережі Інтернет на сторінці Полікомбанку в розділі «Про банк» «Інформація про емітента» «Документи емітента» за посиланням

<https://www.policombank.com/index.php?page=066&lng=>.

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.

19. Інформація про дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління

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

20. Інформація про факти порушення членами Наглядової ради та Правління внутрішніх правил, що призвело до заподіяння шкоди банку або споживачам фінансових послуг

В 2019 році відсутні факти порушення членами Наглядової ради та Правління банку внутрішніх правил, які б призвели до заподіяння шкоди Полікомбанку або споживачам фінансових послуг.

Напрямок діяльності	Розкриття інформації
<p>21. Інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів на загальних зборах Банку</p>	<p>Статутом Банку не передбачено будь-які обмеження прав участі та голосування на Загальних Зборах акціонерів для власників акцій Банку, крім обмежень, передбачених п.10 Прикінцевих та перехідних положень Закону України "Про депозитарну систему України".</p>
<p>22. Порядок призначення та звільнення посадових осіб Банку, повноваження посадових осіб Банку</p>	<p>Порядок призначення, звільнення та повноваження посадових осіб Банку визначені у Статуті, Положенні про Наглядову раду та Положенні про Правління, які розміщені в безоплатному доступі в мережі Інтернет на сторінці Полікомбанку в розділі «Про банк» «Інформація про емітента» «Документи емітента» за посиланням https://www.policombank.com/index.php?page=066&lng=.</p>
<p>23. Інформація про заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до банку, в тому числі до членів її Наглядової ради та Правління</p>	<p>Протягом 2019 року органами державної влади до Полікомбанку, в тому числі до членів Наглядової ради та Правління заходи впливу не застосовувались.</p>
<p>24. Інформація про розмір винагороди за рік членів Наглядової ради та Правління банку</p>	<p>Розмір винагороди, виплаченої членам Правління за звітний 2019 рік, склав 1 411 тис.грн. Винагорода членам Наглядової ради Полікомбанку протягом звітного 2019 року не виплачувалась.</p>
<p>25. Інформація про результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю)</p>	<p>В Полікомбанку утворений постійно діючий відділ внутрішнього аудиту, який є складовою системи внутрішнього контролю банку. Відділ внутрішнього аудиту є структурною одиницею банку (третья лінія захисту), яка підпорядковується і підзвітна Наглядовій раді. Відділ внутрішнього аудиту діє на підставі Положення, яке затверджується Наглядовою Радою.</p> <p>Відділ внутрішнього аудиту банку здійснює свою діяльність згідно плану роботи, затвердженого Наглядовою радою на початку поточного року. Протягом 2019 року було здійснено 14 планових перевірок, виявлено та надано рекомендації по усуненню 53 порушень. Аудит, як третя лінія захисту в системі внутрішнього контролю банку, за підсумками проведених аудиторських перевірок, ризик банківських операцій, що здійснюються працівниками банку першої лінії захисту, визначив як помірний. Організація роботи підрозділу комплаєнс та підрозділу управління</p>

Напря́м діяльності	Розкриття інформації
	<p>ризиків (2-а лінія захисту) нарікань не викликає та відповідає установленим вимогам.</p> <p>Про недоліки функціонування системи внутрішнього контролю банку відділ внутрішнього аудиту інформує Правління та звітує Наглядовій раді банку шляхом надання періодичних об'єктивних суджень, висновків і оцінок щодо достатності та ефективності роботи систем управління ризиками, відповідності цих систем видам та обсягам здійснюваних банком операцій і внутрішнього контролю банку.</p> <p>За результатами діяльності банку у 2019 році за оцінкою відділу внутрішнього аудиту, система внутрішнього контролю банку є достатньою (ефективною, комплексною, адекватною). Процедури контролю постійно адаптуються до змін ризиків та регулярно документуються.</p>
<p>26. Інформація про факти відчуження протягом року активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті банку розмір</p>	<p>Банк не здійснював протягом звітнього 2019 року відчуження активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті банку розмір.</p>
<p>27. Інформація про результати оцінки активів у разі їх купівлі-продажу протягом року в обсязі, що перевищує встановлений у статуті банку розмір</p>	<p>Банк не здійснював протягом звітнього 2019 року купівлю-продаж активів в обсязі, що перевищує встановлений у статуті банку розмір.</p>
<p>28. Інформація про діяльність зовнішнього аудитора</p>	<p>Товариство з обмеженою відповідальністю "МІЖНАРОДНИЙ ФІНАНСОВИЙ АУДИТ", код ЄДРПОУ 37024556</p> <p>Товариство включено до реєстру аудиторських фірм та аудиторів рішенням аудиторської палати України від 25.03.2010 р. № 4352.</p> <p>Загальний стаж аудиторської діяльності - 10 років.</p> <p>Основний вид діяльності – 69.20 Діяльність у сфері бухгалтерського обліку й аудиту; консультування з питань оподаткування.</p> <p>Стягнень до зовнішнього аудитора, застосованих Аудиторською палатою України протягом звітнього року, не має.</p>
<p>29. Інформація про захист банком прав споживачів фінансових послуг</p>	<p>Протягом 2019 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,</p>

Напрямок діяльності

Розкриття інформації

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.

У звітному періоді мав місце інцидент щодо подання на банк позову щодо неналежного виконання ним зобов'язання по зберіганню майна фізичної особи в банківській ячейці згідно укладеного між сторонами Договору оренди індивідуального сейфу. Призначене попереднє засідання суду та розгляд справи по суті на 26.05.2020 р. перенесене у зв'язку із офіційним оголошенням 11.03.2020 р. ВООЗ світової пандемії COVID-19 на 26.09.2020 р. та пов'язаними карантинними заходами. Керівництво банку переконане у відсутності підстав щодо цього позову та вважає, що розгляд справи не відбудеться на користь клієнта й відповідно не буде мати негативного впливу на фінансовий стан банку.

До банку протягом 2019 року скарги стосовно надання фінансових послуг не надходили.

Інших судових справ стосовно надання банком фінансових послуг протягом 2019 року немає.

«10» червня 2020 року

Голова Правління

М.П. Тарасовець

Головний бухгалтер

М.М. Дудко

