

Звернення керівництва

Склад Правління

Акціонери банку

Загальні відомості про банк

Корпоративний бізнес

Клієнти та партнери банку

Розрахунково-касове обслуговування клієнтів

Кредитна діяльність банку

Міжнародні розрахунки

Обслуговування експортно-імпортних операцій

Міжбанківський бізнес

Роздрібний бізнес

Розвиток відносин з приватними клієнтами

Вклади населення

Споживче кредитування

Валютно-обмінні операції та грошові перекази

Розвиток бізнесу платіжних карток

Розвиток інформаційних технологій

Операції на ринку цінних паперів та інвестиційна діяльність

Управління ризиками

Кадрова політика банку

Внутрішній аудит і контроль

Фінансова звітність

Балансовий звіт

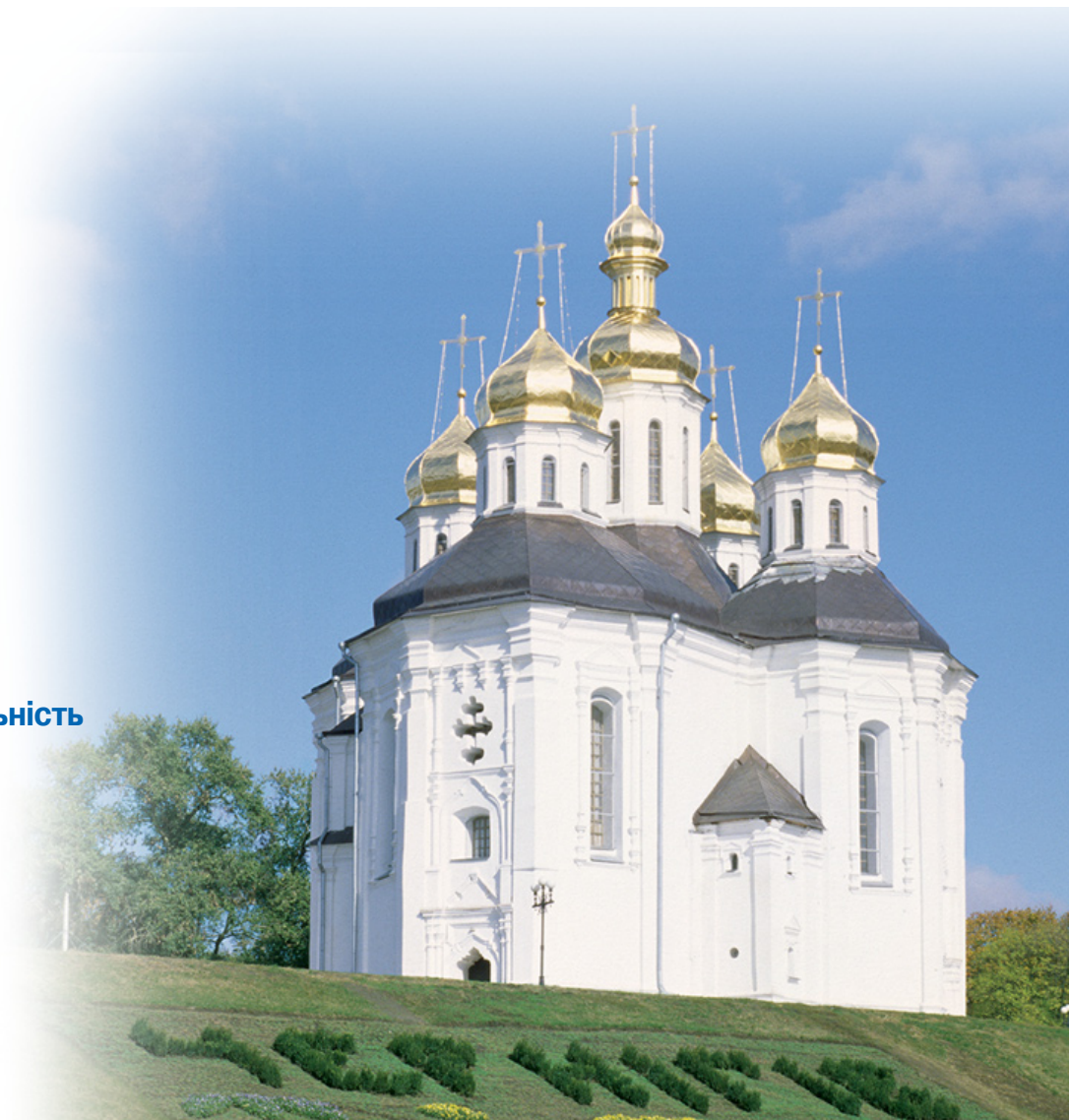
Звіт про фінансові результати

Звіт про рух грошових коштів

Аудиторський висновок

Банківська ліцензія

Довідкова інформація



Шановні акціонери, клієнти та партнери!



Голова Спостережної ради
Володимир Кожедуб

Пропонуємо Вам ознайомитись з річним звітом за результатами діяльності Полікомбанку в 2008 році.

За підсумками 3 кварталів 2008 року стан банківської системи України характеризувався ростом основних показників (хоча і мало місце уповільнення темпів росту порівняно з аналогічним періодом 2007 року). Але розвиток світової фінансової та економічної кризи на фоні неефективної економічної політики, відсутність своєчасних та адекватних антикризових заходів привели до наростання негативних явищ в економіці України в останні місяці 2008 року та до погіршення річних макроекономічних показників. З початку жовтня на фінансовому ринку України з'явилися ознаки напруги, що зокрема було наслідком негативного інформаційного фону та штучно спровокованої недовіри вкладників.

В цих умовах завдяки правильно обраній стратегії та високопрофесійній роботі персоналу Полікомбанку вдалося зберегти позитивну динаміку розвитку, забезпечити стабільну роботу та досягти зростання основних

показників діяльності: за минулий рік чистий прибуток збільшився на 79%, активи зросли на 10%, капітал – на 7%, кредитний портфель – на 13%.

Ми успішно виконали основні завдання, що були поставлені перед банком на 2008 рік, зокрема:

провели додаткову емісію акцій та збільшили статутний капітал на 10 млн. грн.;

вступили до всесвітньої системи SWIFT, що дозволило забезпечити якість, оперативність та безпечність проведення платежів в іноземних валютах на найвищому рівні;

продовжили розвивати торговий еквайринг (на кінець року терміналами Полікомбанку для розрахунків картками НСМЕП було обладнано касові вузли 30 торгових точок Чернігова);

працювали над розширенням спектру послуг, зокрема запровадили такі послуги, як SMS-банкінг, поповнення рахунків мобільного зв'язку та оформлення полісів обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів у відділеннях банку;



Голова Правління
Микола Тарасовець

в рамках реалізації стратегії клієнтоорієнтованого банку впровадили програму лояльності для постійних вкладників.

Також в 2008 році здійснювалось розширення функціональних можливостей програмних комплексів, які використовуються при обслуговуванні клієнтів, проводилось оновлення парку комп'ютерної техніки та удосконалювалися канали зв'язку з відділеннями банку, що позитивно вплинуло на якість та оперативність надання послуг. Напередодні 2009 року в центрі Чернігова розпочало роботу нове відділення Полікомбанку.

Основними принципами роботи банку були і залишаються дотримання норм законодавства та ділової етики, безумовне виконання своїх зобов'язань перед клієнтами, партнерами та працівниками, збереження та примноження коштів акціонерів. Прозора діяльність забезпечує формування позитивного іміджу банку як надійної фінансової установи.

За сумлінну працю, високий професіоналізм, активну громадську

діяльність колектив банку був нагороджений почесною грамотою Чернігівської обласної ради.

Щодо планів на майбутнє, то серед основних завдань на 2009 рік – підвищення капіталізації, удосконалення принципів корпоративного управління, покращення якості обслуговування клієнтів. Головним же пріоритетом банку в умовах економічної кризи ми вважаємо підтримку місцевих виробників, адже працюючі підприємства – це робочі місця та зарплата жителів Чернігівської області. Саме тому було прийняте рішення всі можливі ресурси направити на кредитування місцевих підприємств.

Ми висловлюємо щирі подяку всім нашим клієнтам та партнерам за довіру та плідну співпрацю, акціонерам – за підтримку, колективу - за професійну та віддану працю.

З повагою,

Голова
Спостережної  В. Кожедуб
ради

Голова Правління  М. Тарасовець



**Микола Тарасовець –
Голова Правління**

Рік народження – 1951
Освіта – вища інженерна та економічна
Працює у банківській сфері – з 1977 р.
Член Ради Асоціації українських банків.



**Сергій Пащенко –
заступник Голови
Правління, начальник
управління активних і
пасивних операцій**

Рік народження – 1951
Освіта – вища економічна
Працює у банківській сфері – з 1992 р.
Член Правління – з 2008 р.
На цій посаді – з 2007 р.
Відповідає – за кредитну політику.



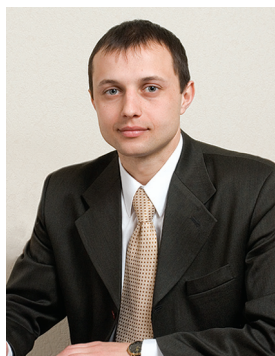
**Олександр Кокадій –
заступник Голови
Правління**

Рік народження – 1961
Освіта – вища економічна
Працює у банківській сфері – з 1993 р.
Член Правління – з 2006 р.
На цій посаді – з 2006 р.
Відповідає – за розвиток банку.



**Вікторія Столінець –
заступник Голови
Правління**

Рік народження – 1968
Освіта – вища економічна
Працює у банківській сфері – з 1991 р.
Член Правління – з 2006 р.
На цій посаді – з 2006 р.
Відповідає – за фінансовий моніторинг та операційну діяльність.



**Євген Горнюк –
заступник Голови
Правління**

Рік народження – 1977
Освіта – вища економічна
Працює у банківській сфері – з 2001 р.
Член Правління – з 2006 р.
На цій посаді – з 2006 р.
Відповідає – за впровадження інформаційних технологій.



**Тамара Федорова –
член Правління,
начальник
організаційно-
правового відділу**

Рік народження – 1961
Освіта – вища юридична
Працює у банківській сфері – з 1994 р.
Член Правління – з 2005 р.
На цій посаді – з 1998 р.
Відповідає – за організаційно-правову роботу.



АКЦІОНЕРИ БАНКУ

Акціонерами банку є 110 фізичних та 22 юридичні особи, серед них:

- БАТ “Корюківська фабрика технічних паперів”, м.Корюківка Чернігівської області
- ЗАТ виробничо-торгова фірма “Сіверянка”, м.Чернігів
- ЗАТ “Чернігівський м’ясокомбінат”, м.Чернігів
- БАТ “Чернігівська макаронна фабрика”,

м.Чернігів

- БАТ “Державна акціонерна компанія “Автомобільні дороги України”, м.Київ
- БАТ “Домобудівник”, м.Чернігів
- БАТ “Чернігівське автотранспортне підприємство 17462”, м.Чернігів
- ЗАТ “Поліська страхова компанія”, м.Чернігів
- ТОВ “Інженерний інноваційний центр

“Новатор”, м.Чернігів

- БАТ “Чернігівагроавтосервіс”, м.Чернігів
- БАТ “Готель-Україна”, м.Чернігів
- ЗАТ “Еліта”, смт Сосниця Чернігівської області
- ТОВ “Ремторгтехніка”, м.Чернігів
- ТОВ “МАРС”, м.Чернігів
- ЗАТ “Антал-Експерт”, м.Чернігів

ЗАГАЛЬНІ ВІДОМОСТІ ПРО БАНК

Ліцензії та дозволи, які має банк:

- Банківська ліцензія № 152 від 24 травня 2002 року
- Дозвіл № 152-3 від 11 січня 2007 року
- Ліцензія Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійснення професійної діяльності на ринку цінних паперів: депозитарна діяльність, а саме діяльність з ведення власного реєстру власників іменних цінних паперів від 30.08.2007 р. серія АВ № 189642
- Ліцензії Державної комісії з цінних паперів та фондового ринку на здійс-

нення професійної діяльності на фондовому ринку – діяльність з торгівлі цінними паперами: брокерська діяльність - від 14.09.2007 р. серія АВ № 362268, дилерська діяльність - від 14.09.2007 р. серія АВ № 362269, андеррайтинг – від 14.09.2007 р. серія АВ № 362270

Аудитори банку:

- ТОВ “Бейкер Тіллі Україна”

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

- Асоціація українських банків (АУБ)

- Фонд гарантування вкладів фізичних осіб
- Національна система масових електронних платежів (НСМЕП)
- Асоціація “Український союз учасників Національної системи масових електронних платежів”
- Українська фондова біржа
- Українська міжнародна фондова біржа
- Професійна асоціація реєстраторів та депозитаріїв
- SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)



КОРПОРАТИВНИЙ БІЗНЕС

*Досвід успішної праці
для Чернігівщини*



КЛІЄНТИ ТА ПАРТНЕРИ БАНКУ

Клієнт – головна цінність банку.

Орієнтація на потреби клієнта, встановлення довгострокових партнерських відносин, забезпечення високої якості обслуговування та пропозиція сучасних банківських продуктів є запорукою успішної діяльності банку. Полікомбанк високо цінує партнерські відносини та будує свою роботу з клієнтами на основі взаємовигідного співробітництва.

Політика обслуговування корпоративних клієнтів спрямована на забезпечення якісного та сучасного банківського сервісу, передбачає індивідуальний підхід до кожного клієнта та оперативне реагування на їх потреби. Банк надає клієнтам як класичні банківські послуги, так і послуги, що розроблені індивідуально, з урахуванням специфіки їх бізнесу.

Полікомбанк надає корпоративним клієнтам:

- розрахунково-касове обслуговування;
- дистанційне розрахункове обслуговування з використанням системи “Клієнт-Банк”;
- інформаційне обслуговування через

систему SMS-банкінг;

- обслуговування експортно-імпортних операцій;
- випуск та обслуговування корпоративних платіжних карток;
- зарплатні проекти;
- депозитні операції;
- надання кредитів;
- приймання платежів на користь юридичних осіб за договором;
- документарні операції;
- операції з цінними паперами;
- інші послуги.

Банк реалізує зарплатні проекти як для комерційних, так і для бюджетних установ, адже Полікомбанк є уповноваженим з виплати заробітної плати працівникам бюджетних установ та державної соціальної допомоги.

Для підприємств роздрібної торгівлі та громадського харчування Полікомбанк пропонує торговий еквайринг (встановлення та обслуговування торговельних терміналів для оплати товарів та послуг за допомогою платіжних карток).

Сфери діяльності клієнтів належать до різних видів економічної

діяльності: оптової та роздрібної торгівлі, будівництва, виробництва паперової маси, харчових продуктів, готового одягу, видавничої та поліграфічної справи, готельного бізнесу, сільського господарства.

Серед клієнтів Полікомбанку, співпраця з якими триває протягом багатьох років, є такі відомі, як ВАТ “Корюківська фабрика технічних паперів” – загальноновизнаний лідер з виробництва шпалер та паперу; ЗАТ виробничо-торгова фірма “Сіверянка”, яка спеціалізується в області дизайну та пошиву одягу; ВАТ “Продовольча компанія “Ясен” – відома своїми продуктами харчування; ВАТ “Рекламний комбінат”, що спеціалізується на дизайні та виготовленні поліграфічної продукції; ЗАТ “Еліта”; ВАТ “Деснянська правда”; ЗАТ “Чернігівський механічний завод”; ТОВ “АШЕР”; ТОВ ГРК “СеДаМ”; ТОВ “Полімаш”; ВАТ “Готель-Україна”; ВАТ “Парафіївський цукровий завод”; ТОВ фірма “Континент” та інші.

РОЗРАХУНКОВО-КАСОВЕ ОБСЛУГОВУВАННЯ КЛІЄНТІВ

В рамках розрахунково-касового обслуговування Полікомбанк пропонує:

- відкриття та ведення рахунків клієнтів в національній та іноземній валютах;
- операції, пов'язані з безготівковими розрахунками за рахунками клієнтів в національній та іноземній валютах;
- дистанційне обслуговування клієнтів через систему "Клієнт-Банк";
- касове обслуговування клієнтів;
- корпоративні картки.

В минулому році для зручності клієнтів була запроваджена послуга SMS-банкінгу. За допомогою цієї послуги клієнт може відслідковувати



стан свого рахунку, отримуючи повідомлення на мобільний телефон.

Основна задача, яку ставить банк при здійсненні розрахунково-касового обслуговування клієнтів – забезпечення високої якості та оперативності проведення розрахункових операцій. Підтвердженням її успішного вирішення є подальше збільшення клієнтської бази.

За рік кількість рахунків юридичних осіб та фізичних осіб-підприємців збільшилась на 9% (на кінець року вона склала 2170). У 2008 році по рахунках клієнтів було проведено близько 1,9 млн. безготівкових операцій в національній



валюті, що майже вдвічі перевищує аналогічний показник попереднього року; річний обсяг прийнятої грошової виручки зріс на 20% та склав близько 793 млн. грн.; обсяг виданої готівки по чеках зріс на 5% і перевищив 182 млн. грн.

З метою підвищення оперативності розрахунків та економії часу клієнтів банк пропонує дистанційну систему розрахункового обслуговування „Клієнт-Банк”, головною перевагою якої є можливість проведення розрахункових операцій та контроль стану свого рахунку, не виходячи з офісу. За рік кількість клієнтів, що користуються цією системою, зросла на 20%.

КРЕДИТНА ДІЯЛЬНІСТЬ БАНКУ

У 2008 році кредитування традиційно залишалось одним з основних напрямків діяльності Полікомбанку.

Головні принципи, які покладено в основу кредитної політики банку, – забезпечення високоякісного обслуговування, оперативне реагування на запити клієнтів та задоволення їх потреб в кредитних ресурсах за умови збереження прийняттого рівня ризику.

При цьому значна увага приділяється аналізу фінансового стану позичальників, враховується кредитна історія та ділова репутація. Як правило, перевага надається кредитам, забезпеченим ліквідною заставою. Галузева диверсифікація кредитних вкладень сприяє формуванню збалансованого кредитного портфеля.

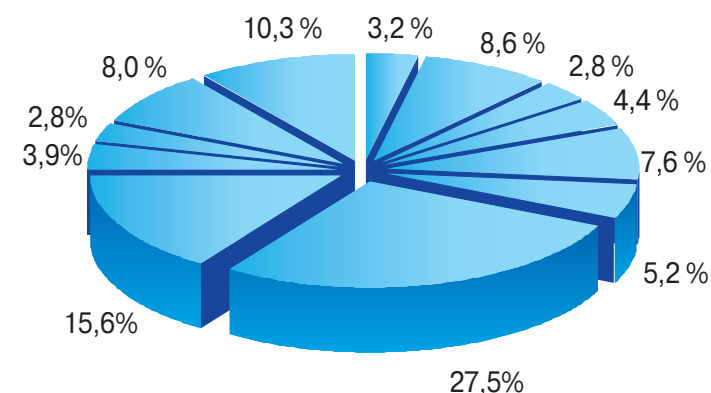
Полікомбанк пропонує широкий спектр кредитних продуктів, застосовує

індивідуальний підхід до клієнтів з урахуванням специфіки їх бізнесу, галузевої належності та поточних задач, що потребують вирішення. Конкурентні процентні ставки, гнучкі умови ціноутворення, оперативне прийняття рішень приваблюють позичальників та сприяють розширенню клієнтської бази та збільшенню обсягів операцій.

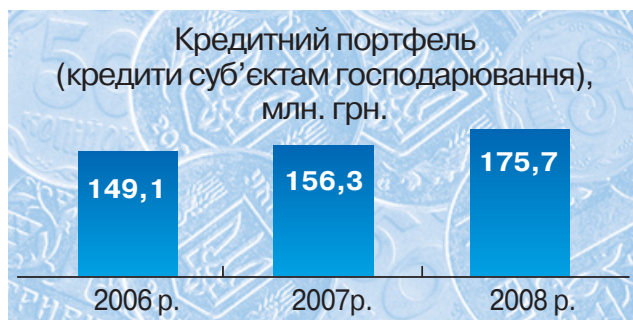
В минулому році Полікомбанк залучив на обслуговування ряд нових клієнтів, зокрема ТОВ «ВАТЕС», ТОВ «Дніпро-РСТ», ПБП «Вимал», ВАТ «Базис». Також банк здійснював співробітництво з Регіональним фондом підтримки підприємництва по Чернігівській області.

За 2008 рік суб'єктам господарювання було надано кредитів на суму більше ніж 380 млн. грн., що на 17% перевищує аналогічний показник попереднього року. Станом на 1 січня 2009 року розмір кредитного портфеля банку становив 175,7 млн. грн. (приріст за рік становив 12,4%). При цьому у виробництві було сконцентровано 23,4%, сфері торгівлі – 43,1%, операціях з нерухомістю – 8%, будівництві – 5,2%, готельному та ресторанному бізнесі – 3,9%, сільському та лісовому господарстві – 3,2% кредитних вкладень.

Структура кредитного портфеля за видами економічної діяльності станом на 01.01.2009 р.



27,5 %	Оптова торгівля
15,6 %	Роздрібна торгівля
8,6 %	Харчова промисловість
8,0 %	Операції з нерухомим майном
7,6 %	Видавнича та поліграфічна діяльність
5,2 %	Будівництво
4,4 %	Виробництво паперу та картону
3,9 %	Готелі та ресторани
3,2 %	Сільське та лісове господарство
2,8 %	Оброблення деревини
2,8 %	Транспорт та зв'язок
10,3 %	Інші



МІЖНАРОДНІ РОЗРАХУНКИ

У 2008 році Полікомбанк став членом всесвітньої системи SWIFT – провідної міжнародної організації у сфері фінансових телекомунікацій, що забезпечує оперативну та надійну передачу фінансової інформації по всьому світу.

Підключення до системи SWIFT дозволило Полікомбанку максимально підвищити оперативність проведення міжнародних розрахунків та одночасно забезпечити найвищий рівень безпеки

та надійності передачі фінансової інформації.

Зважений підхід до вибору основних банків-кореспондентів надав можливість уникнути затримок при проведенні міжнародних розрахунків в умовах світової фінансової кризи.

У минулому році підтвердили свою репутацію стабільних ділових партнерів основні банки-кореспонденти Полікомбанку:

- Raiffeisen Zentralbank Oesterreich AG (Відень, Австрія)
- Сбербанк РФ (Москва, Росія)
- БАТ “Банк Фінанси та Кредит” (Київ, Україна)

Полікомбанк продовжує успішно співпрацювати з міжнародними установами у сфері протидії легалізації доходів, одержаних злочинним шляхом та фінансуванню тероризму.

ОБСЛУГОВУВАННЯ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИХ ОПЕРАЦІЙ

Полікомбанк пропонує клієнтам такі послуги в сфері обслуговування експортно-імпортних операцій:

- здійснення платежів за експортно-імпортними операціями;
- валютний контроль;
- фінансування експортних та імпортних торговельних операцій, в тому числі документарні акредитиви та банківські гарантії;
- купівля, продаж та конверсія іноземних валют;
- консультаційні послуги.

Експортно-імпортні операції здійснювались за контрактами клієнтів у сфері паперової, деревообробної, харчової, хімічної, машинобудівної, легкої промисловості тощо. Розрахунки проводились з такими країнами, як Австрія, Білорусь, Болгарія, Великобританія, Данія, Естонія, Іспанія, Казахстан, Канада, Молдова, Нідерланди, Німеччина, Польща, Росія, США, Словаччина, Туреччина, Фінляндія, Франція, Швейцарія, Швеція.

Незважаючи на складну фінансову ситуацію в державі, що склалася наприкінці 2008 року, та пов'язані з цим значні обмеження в області зовнішньоекономічної діяльності, Полікомбанк продовжив розширювати клієнтську базу, завдяки індивідуальному підходу до клієнтів, оперативності проведення операцій та застосуванню надійних фінансових інструментів, що мінімізують ризики.



МІЖБАНКІВСЬКИЙ БІЗНЕС

*Досвід успішної праці
для Чернігівщини*

Полікомбанк має багаторічний досвід роботи на міжбанківському ринку та є його активним учасником. Банк плідно співпрацює як з українськими, так і з іноземними банками.

В минулому році Полікомбанк проводив операції із залучення та розміщення тимчасово вільних ресурсів в національній та іноземній валютах; здійснював купівлю-продаж іноземної валюти та конверсійні операції як на внутрішньому, так і на міжнародному

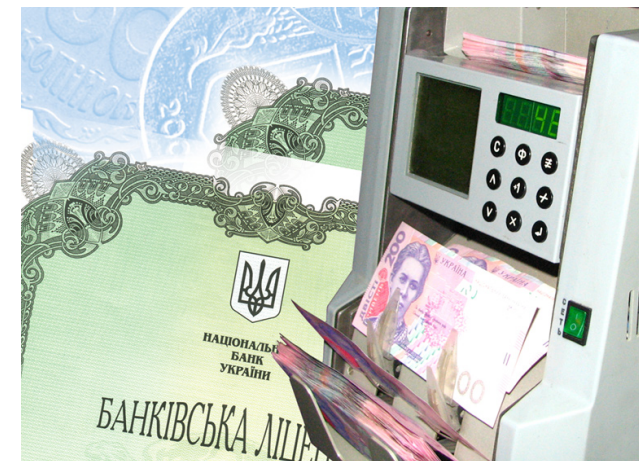
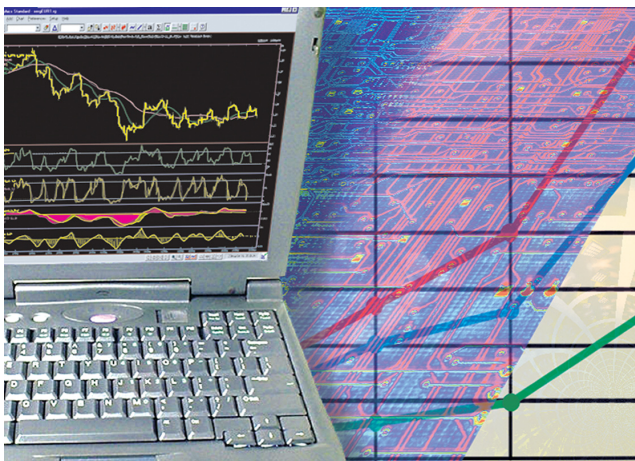
валютному ринках.

У своїй діяльності на міжбанківському ринку Полікомбанк керується принципом максимального задоволення заявок клієнтів за умови дотримання встановлених нормативів ризику, ліквідності та платоспроможності.

З метою захисту від несприятливих ринкових факторів та диверсифікації ризиків застосовується система оцінки банків-контрагентів. Розміщення ре-

сурсів на міжбанківському ринку здійснюється виключно на основі встановлених лімітів кредитування, розрахованих відповідно до внутрішніх нормативних документів та методик.

В 2008 році Полікомбанк збільшив свою активність на міжбанківському кредитному ринку: обсяг операцій в іноземній валюті зріс в 1,6 раза, в національній – в 3,1 раза.





РОЗДРІБНИЙ БІЗНЕС

*Досвід успішної праці
для Чернігівщини*

РОЗВИТОК ВІДНОСИН З ПРИВАТНИМИ КЛІЄНТАМИ

Розвиток роздрібного бізнесу є одним із пріоритетних напрямків діяльності Полікомбанку.

Банк пропонує приватним клієнтам такі послуги:

- відкриття та обслуговування поточних рахунків;
- відкриття та обслуговування рахунків для зарахування пенсії та державної грошової допомоги;
- вкладні операції;
- надання кредитів;
- прийом комунальних та інших платежів;
- здійснення грошових переказів;
- валютно-обмінні операції;

- випуск та обслуговування платіжних карток Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП).

Полікомбанк постійно працює над розширенням спектру послуг для населення. Так, в 2008 році банком запроваджено:

- інформаційне обслуговування через систему SMS-банкінг;
- поповнення рахунків мобільних операторів у відділеннях банку;
- оформлення полісів обов'язкового страхування цивільної відповідальності власників транспортних засобів.

Для зручності клієнтів у банку функціонує інформаційно-довідкова служба, що дозволяє оперативно надавати клієнтам інформацію щодо послуг банку.

В рамках реалізації стратегії клієнтоорієнтованого банку в минулому році впроваджено програму лояльності для вкладників – фізичних осіб, згідно з якою для клієнтів, які укладають договір на новий термін, діють бонусні ставки за вкладами.



Висока якість обслуговування, зручний графік роботи та вигідні умови сприяють збільшенню кількості клієнтів банку. За 2008 рік кількість клієнтів – фізичних осіб зросла на 12% і на кінець року перевищила 21 тисячу.

В 2008 році банк продовжив працювати над розширенням мережі відділень: було відкрито 2 нових відділення – у центрі Чернігова та Прилук (останнє перенесено з окраїни міста). Загалом на кінець року мережа банку складалася з 28 відділень, розташованих в Чернігові та Чернігівській області.



ВКЛАДИ НАСЕЛЕННЯ

Розвиток вкладних операцій – важливий напрямок роботи Полікомбанку з фізичними особами.

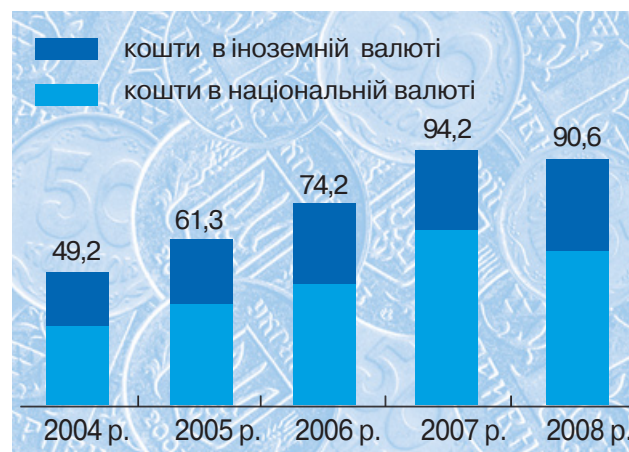
Банк пропонує своїм клієнтам широкий вибір депозитних продуктів, розрахованих на різні цілі накопичення. Вклади відрізняються за строками, порядком виплати процентів, режимом поповнення та зняття коштів.

Вигідні та зручні умови депозитів в Полікомбанку завжди приваблювали

вкладників, про що свідчить позитивна динаміка залучених коштів за останні роки. Протягом 2008 року відбувалось подальше збільшення коштів фізичних осіб в Полікомбанку. Але на кінець року сума коштів на цих рахунках знизилась порівняно з початком на 3,8% та становила 90,6 млн. грн. Зменшення відбулося протягом останнього кварталу внаслідок розгортання економічної та фінансової кризи в



Динаміка залучених коштів фізичних осіб, млн. грн.



умовах негативного інформаційного фону.

В структурі коштів населення найбільшу питому вагу займають строкові вклади (90% від загальної суми).

Сума коштів на рахунках до запитання збільшилась за 2008 рік на 9% і становила на 1 січня 2009 року 9,2 млн. грн. Зростання, зокрема, обумовлено реалізацією нових зарплатних проектів з

Залишки на рахунках фізичних осіб* станом на 1 січня 2009 року.

підприємствами області, а також пропозицією вигідних умов обслуговування рахунків, на які здійснюється зарахування пенсій та грошової допомоги від органів Пенсійного фонду та соціального захисту населення України. Так, кількість рахунків для зарахування пенсій та грошової допомоги зростає за рік на 55%, а залишки коштів на них – на 31%.

	Сума, тис. грн.	Структура, %
Вклади до запитання, всього	9 178	10,1
в т.ч. в національній валюті	8 944	9,9
в іноземних валютах	234	0,2
Строкові вклади (депозити), всього	81 386	89,9
в т.ч. в національній валюті	52 940	58,5
в іноземних валютах	28 446	31,4
Всього вкладів фізичних осіб	90 564	100,0
в т.ч. в національній валюті	61 884	68,4
в іноземних валютах	28 680	31,6

*без нарахованих процентів

Рахунки, на які здійснюється зарахування пенсії та грошової допомоги



СПОЖИВЧЕ КРЕДИТУВАННЯ

Стратегія розвитку споживчого кредитування в Полікомбанку традиційно базується на виваженій кредитній політиці.

Особлива увага при наданні кредитів населенню приділяється оцінці кредитних ризиків, ліквідності застави, моніторингу фінансового стану позичальника. Використання ретельно відпрацьованих схем кредитування дозволяє оптимально узгоджувати інтереси банку і позичальника.

Полікомбанк неухильно дотримується принципу прозорості умов кредитування для клієнтів – кожному потенційному позичальнику обов'язково надається розрахунок реальної вартості кредиту із зазначенням всіх витрат, пов'язаних з кредитом, та графіку його погашення.

В рамках програми споживчого кредитування Полікомбанк пропонує населенню такі продукти:

- “Мій гаманець” – на поточні

потреби готівкою.

- “Моя кредитна картка” – кредит у формі овердрафт на “зарплатну картку” (можливість отримати кошти понад залишок на поточному рахунку в межах ліміту кредитування).

- “Мое житло” – на придбання житла.

- “Мое авто” – для придбання транспортних засобів.

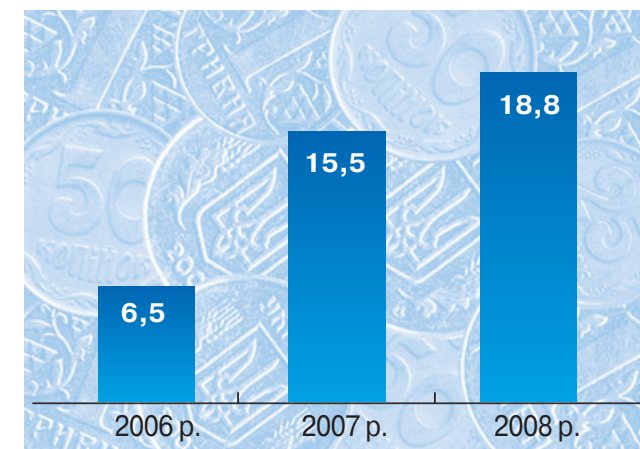
- “Мій затишок” – для придбання товарів тривалого використання (аудіо- та відеотехніки, оргтехніки, побутової техніки, меблів, тощо).

В минулому році була продовжена співпраця з Державною іпотечною установою у сфері кредитування житла.

Обсяг кредитного портфеля фізичних осіб на кінець 2008 року склав 18,8 млн. грн. Його розмір збільшився за рік на 21%, що значно менше, ніж аналогічний показник 2007 року. Уповільнення темпів росту споживчого кредитування пов'язане з розгортанням в Україні економічної і фінансової кризи. В цих

умовах Полікомбанк визначив своєю стратегічною метою кредитну підтримку місцевих виробників, адже працюючі підприємства – це робочі місця та зарплата жителів Чернігівської області. Саме тому було прийняте рішення скоротити обсяги кредитування населення та основну частину ресурсів направити на кредитування місцевих підприємств.

Кредитний портфель
(кредити фізичним особам),
млн. грн.



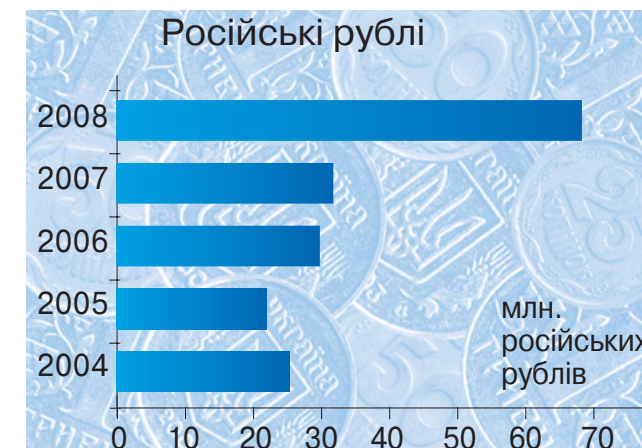
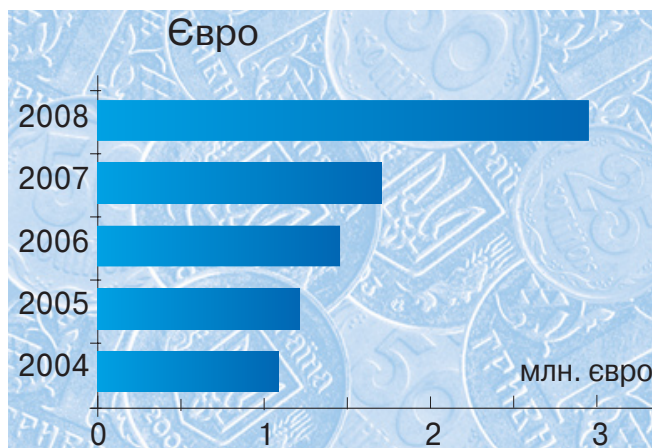
ВАЛЮТНО-ОБМІННІ ОПЕРАЦІЇ ТА ГРОШОВІ ПЕРЕКАЗИ

У 2008 році Полікомбанк активно працював на готівковому валютному ринку. Порівняно з попереднім роком обсяги валютно-обмінних операцій збільшились: в доларах США – на 8%, євро – на 82%, російських рублях – майже в 2,3 раза.

Для здійснення міжнародних грошових переказів Полікомбанк пропонує населенню скористатись послугами системи MoneyGram, за допомогою якої клієнти мають можливість впродовж 10-15 хвилин переказати або отримати готівкові

кошти більш ніж у 160 тисячах пунктів обслуговування в більш ніж 180 країнах світу. За 2008 рік загальний обсяг операцій, проведених банком через систему MoneyGram, склав близько 37 тис. доларів США та 91 тис. євро.

Динаміка обсягів купівлі-продажу валют





РОЗВИТОК БІЗНЕСУ ПЛАТІЖНИХ КАРТОК

У 2008 році Полікомбанк продовжив розвивати діяльність з емісії та обслуговування платіжних карток Національної системи масових електронних платежів (НСМЕП).

За рік загальна кількість платіжних карток, емітованих Полікомбанком, зросла на 22% і на кінець року досягла 9,8 тис. шт.

Пропозиція вигідних та зручних умов обслуговування карток НСМЕП сприяла успішному впровадженню зарплатних проектів на підприємствах Чернігівської області. Реалізація таких проектів дозволяє підприємству знизити витрати по обслуговуванню готівкового обігу (оплата праці касирів, доставка готівки тощо), зменшити документообіг, зекономити час на видачу заробітної плати працівникам.

В 2008 році 82 підприємства та організації Чернігівської області користувались цією послугою Полікомбанку, протягом року було реалізовано 10 нових проектів.

Суб'єктам господарської діяльності (юридичним особам та фізичним

особам-підприємцям) Полікомбанк пропонує корпоративні картки, що є незамінними помічниками в бізнесі. Такі картки оформлюються на керівника або на іншого працівника підприємства. За допомогою корпоративної картки можна отримати готівку та провести розрахунки в безготівковій формі для здійснення витрат, пов'язаних з господарською діяльністю підприємства, відрядженнями тощо.

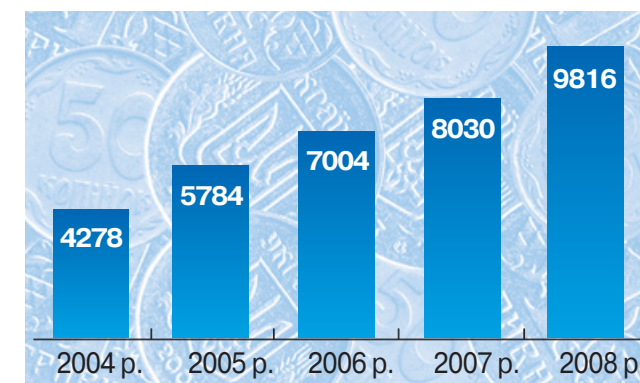
Власники карток НСМЕП мають можливість скористатись послугою SMS-банкінг, за допомогою якої можна отримувати інформацію про стан свого рахунку та курси обміну валют на мобільний телефон.

У 2008 році банк активно розвивав мережу торговельних терміналів для здійснення безготівкових платежів за товари та послуги за допомогою карток НСМЕП. На кінець звітного року такими терміналами Полікомбанку було обладнано касові вузли 30 торгових точок Чернігова (перший торговий термінал банку розпочав роботу напередодні 2008 року).

Мережа пунктів обслуговування платіжних карток НСМЕП Полікомбанку на кінець року складалась з 7 банкоматів та 31 банківського термінала, розташованих у Чернігові та області, а також 45 торгових терміналів в Чернігові.

Загалом проект НСМЕП продовжує успішно розвиватися. На кінець 2008 року в ньому приймало участь 48 банків. За рік загальна кількість емітованих карток НСМЕП збільшилась на 34% та на кінець року склала близько 2,4 млн. шт. Кількість термінального обладнання для їх обслуговування зросла на 28% та налічувала близько 5,7 тисяч одиниць.

Кількість карток НСМЕП, емітованих Полікомбанком, шт.





РОЗВИТОК ІНФОРМАЦІЙНИХ ТЕХНОЛОГІЙ

Сучасні інформаційні технології є однією з головних складових успішної діяльності банку, тому їх розвиток – важливий напрямок роботи банку.

З метою забезпечення високого рівня безпеки при впровадженні сучасних продуктів, які передбачають використання Інтернет-технологій, в 2008 році Полікомбанком було впроваджено новий захищений вузол Інтернет з використанням сучасних програмно-апаратних рішень фірми Cisco.

Згідно з планом удосконалення інфраструктури та організації швидкісних каналів зв'язку було продовжено впровадження сучасних технологій VPN/MPLS для організації каналів зв'язку з відділеннями банку. Застосування таких технологій дає можливість значно збільшити пропускну здатність каналів зв'язку з одночасним зменшенням витрат, дозволяє покращити якість роботи

банківських комплексів та підвищити оперативність обслуговування клієнтів. В минулому році на роботу за цією технологією переведено відділення у м. Корюківка, в смт Лосинівка, а також відділення №18 в Чернігові.

Протягом 2008 року продовжувалась робота щодо розширення мережі торговельних терміналів НСМЕП. Для прискорення проведення операцій, підвищення якості та надійності зв'язку з терміналами було впроваджено додатковий канал бездротового зв'язку за технологією GPRS.

В 2008 році був запуск оновлений Інтернет-сайт банку (www.policombank.com); здійснювалось розширення функціональних можливостей програмних комплексів, які використовуються при обслуговуванні клієнтів; проводилось оновлення парку комп'ютерної техніки.

У 2009 році банк планує



продовжити роботу у напрямку впровадження сучасних продуктів з використанням Інтернет-технологій, а також удосконалення каналів та засобів передачі інформації з відділеннями банку.



ОПЕРАЦІЇ НА РИНКУ ЦІННИХ ПАПЕРІВ ТА ІНВЕСТИЦІЙНА ДІЯЛЬНІСТЬ

В 2008 році банком було проведено додаткову емісію акцій та збільшено статутний капітал на 10 млн. грн., його розмір на кінець року становив 34 млн.грн.

В звітному році Полікомбанк здійснював операції з цінними паперами як в своїх інтересах, так і за дорученням клієнтів.

Угоди з цінними паперами здійснювались на організаційно неоформленому ринку.

На виконання 17 договорів комісії

і доручення в інтересах клієнтів було укладено 29 договорів на суму 7 679,2 тис. грн.

Полікомбанк уклав 13 договорів купівлі-продажу цінних паперів на загальну суму 9 436,4 тис. грн., отримано торговий дохід 843,5 тис. грн.

Полікомбанк має брокерські контори на Українській фондовій біржі та Українській міжнародній фондовій біржі.

Як регіональний банк Полікомбанк інвестує кошти переважно в об'єкти Чернігівщини. До інвестиційного порт-

феля, зокрема, входять ВАТ “Завод металоконструкцій та металооснастки”, ВАТ “Чернігівводпроект”, ВАТ “Редакційно-видавничий комплекс “Деснянська правда”, в роботі органів управління яких банк бере активну участь.

В 2008 році Полікомбанк надавав консультаційну допомогу клієнтам з питань управління нерухомим майном, а також надавав консультації з широкого кола питань корпоративного управління та інвестиційної діяльності. Проводився аналіз інвестиційних проектів.

УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Особлива увага в Полікомбанку приділяється контролю та управлінню ризиками, адже банківська діяльність за визначенням пов'язана з ризиком.

Ідентифікацією та моніторингом ризиків у діяльності Полікомбанку займається незалежний підрозділ. Управління активами, зобов'язаннями та капіталом, що є однією з головних умов успішного функціонування банку в цілому, забезпечує Комітет по управлінню активами та пасивами.

Контроль ліквідності банку здійснюється за допомогою автоматизованої системи оперативного

управління в частині планування грошових потоків. На підставі даних аналітичної системи оперативно плануються можливі обсяги проведення активно-пасивних операцій (в тому числі й з урахуванням нормативних обмежень), встановлюється рівень процентних ставок тощо.

Для врахування впливу ринкових ризиків активно використовується апарат сценарного аналізу.

Система оцінки кредитного ризику банку базується на застосуванні сучасних методик, ретельному аналізі як макроекономічних, так і мікроекономіч-

них факторів.

Аналіз ризиків роботи на між-банківському ринку України передбачає ретельний щомісячний моніторинг фінансового стану банків-контрагентів.

Полікомбанком розроблена та застосовується процедура ідентифікації та контролю операційного ризику.

У звітному році банк в повному обсязі дотримувався вимог щодо встановлених обов'язкових економічних нормативів. Показники адекватності капіталу (платоспроможності) відповідали вимогам добре капіталізованого банку.

**Звіт про дотримання Полікомбанком економічних нормативів станом на 01.01.2009 р.**

НАЙМЕНУВАННЯ ПОКАЗНИКА	НОРМАТИВНЕ ЗНАЧЕННЯ	ФАКТИЧНЕ ЗНАЧЕННЯ
Мінімальний розмір регулятивного капіталу (Н1)	51,936 млн. грн.	68,622 млн. грн.
Норматив адекватності регулятивного капіталу/платоспроможності (Н2)	не менше 10%	24,43%
Норматив співвідношення регулятивного капіталу до сукупних активів (Н3)	не менше 9%	21,94%
Норматив миттєвої ліквідності (Н4)	не менше 20%	52,86%
Норматив поточної ліквідності (Н5)	не менше 40%	78,22%
Норматив короткострокової ліквідності (Н6)	не менше 20%	41,86%
Норматив максимального розміру кредитного ризику на одного контрагента (Н7)	не більше 25%	24,77%
Норматив великих кредитних ризиків (Н8)	не більше 800%	183,86%
Норматив максимального розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих одному інсайдеру (Н9)	не більше 5%	4,67%
Норматив максимального сукупного розміру кредитів, гарантій та поручительств, наданих інсайдерам (Н10)	не більше 30%	12,69%
Норматив інвестування в цінні папери окремо за кожною установою (Н11)	не більше 15%	2,91%
Норматив загальної суми інвестування (Н12)	не більше 60%	4,56%
Норматив ризику загальної відкритої (довгої/короткої) валютної позиції банку (Н13)	не більше 30%	4,84%
Норматив ризику загальної довгої відкритої валютної позиції (Н13-1)	не більше 20%	4,84%
Норматив ризику загальної короткої відкритої валютної позиції (Н13-2)	не більше 10%	0,00%



КАДРОВА ПОЛІТИКА БАНКУ

Кадрова політика Полікомбанку спрямована на формування високо-професійної команди менеджерів та співробітників, створення умов для реалізації здібностей, професійного та кар'єрного зростання.

Головними пріоритетами діяльності кадрової служби банку були і залишаються організація ефективної системи відбору персоналу, створення внутрішніх навчальних програм для забезпечення високих стандартів обслуговування клієнтів, проведення оцінки та атестації працівників структурних підрозділів, впровадження адекватних методів мотивації персоналу.

В 2008 році кадровою службою банку було проведено комплекс заходів, направлених на поліпшення професійної підготовки та навчання працівників, оцінку їх кваліфікаційного рівня та раціональне використання кадрових ресурсів банку.

Зокрема було розроблено та впроваджено внутрішню тренінгову

програму підготовки працівників “Ключові фактори успішних продажів банківських продуктів”. Крім того, працівники банку приймали участь у програмах зовнішнього навчання – семінарах, тренінгах, курсах підвищення кваліфікації (протягом року пройшли навчання 29 працівників банку, з них 7 керівників структурних підрозділів).

Протягом 2008 року також проводилась атестація персоналу банку, зокрема, було перевірено рівень знань нормативної бази спеціалістів з обслуговування клієнтів, що працюють на відділеннях.

В звітному році в банку введено дрес-код, згідно з яким визначено вимоги до зовнішнього вигляду працівників, що є важливим елементом формування корпоративної культури та позитивного іміджу банку.

На кінець 2008 року чисельність персоналу Полікомбанку складала 380 працівників, з яких 70% мають вищу освіту.

Відносини банку з працівниками

ґрунтуються на принципах довгострокового співробітництва, взаємної поваги, виконання взаємних зобов'язань та забезпечення соціальної захищеності.

Полікомбанк дбає про свій імідж і майбутнє, саме тому приділяє серйозну увагу формуванню корпоративної культури, яка відіграє важливу роль у досягненні ефективного управління та направлена на створення атмосфери єдності цілей всіх працівників, що сприяє підвищенню конкурентноздатності банку та зміцненню його позитивного іміджу.

Серед планів діяльності на наступний рік – активне проведення внутрішніх навчань працівників з питань ефективної взаємодії з клієнтами, етики ділового спілкування, активних продажів банківських продуктів.



ВНУТРІШНІЙ АУДИТ І КОНТРОЛЬ

Серед головних функцій служби внутрішнього аудиту банку – проведення аудиту діяльності структурних підрозділів з метою забезпечення аналізу і оцінки внутрішнього контролю, політики, процедур банку.

Відділ внутрішнього аудиту Полікомбанку забезпечує незалежну та об'єктивну перевірку й оцінку адекватності та ефективності системи внутрішнього контролю та якості виконання своїх обов'язків співробітниками банку.

Служба внутрішнього аудиту підпорядковується безпосередньо Спостережній раді банку та має незалежний статус по відношенню до підрозділів, які перевіряє, що є необхідною умовою ефективної діяльності внутрішніх аудиторів.

При проведенні незалежної і об'єктивної оцінки різних напрямків банківської діяльності відділ внутрішнього аудиту Полікомбанку керується Стандартами внутрішнього аудиту. При цьому основними

принципами є:

- професійна компетентність та етика;
- об'єктивність при проведенні перевірок, тобто безсторонність аудиторів в думках, чесність і незалежність;
- отримання компетентних доказів;
- вираження думки (аудиторський висновок має бути максимально точним і стислим при оцінці роботи підрозділів).

У 2008 році службою внутрішнього аудиту Полікомбанку було здійснено аудит кредитних операцій, організації діловодства в банку, аудит капіталу банку, міжбанківських кредитів та депозитів, чутливості банку до ринкових ризиків; дебіторської та кредиторської заборгованості банку, аудит інформаційних технологій, проведено перевірку дотримання банком вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів НБУ щодо запобігання легалізації грошей, набутих злочинним шляхом. Крім того, були проведені комплексні перевірки банківських

операцій у відділенні №1 (м. Чернігів) та відділенні в м. Корюківка.

Серед планів служби внутрішнього аудиту на 2009 рік – перевірка діяльності банку на картковому ринку, операцій банку з цінними паперами, аудит адміністративних та господарських витрат, надходжень банку, операцій з основними засобами та нематеріальними активами, валютно-обмінних операцій, відстрочених податкових зобов'язань та відстрочених податкових активів банку, а також аудит кредитних операцій і перевірка дотримання банком вимог чинного законодавства та нормативно-правових актів НБУ щодо запобігання легалізації грошей, набутих злочинним шляхом (фінансовий моніторинг), які, зважаючи на значимість, проводяться щорічно.



ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ

*Досвід успішної праці
для Чернігівщини*



(ТИС . ГРН .)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	2008 рік	2007 рік
АКТИВИ			
1	Грошові кошти та їх еквіваленти	18 590	10 709
2	Торгові цінні папери	-	-
3	Інші фінансові активи , що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
4	Кошти в інших банках	37 729	35 134
5	Кредити та заборгованість клієнтів	172 151	151 400
6	Цінні папери в портфелі банку на продаж	1 869	2 337
7	Цінні папери в портфелі банку до погашення	-	-
8	Інвестиції в асоційовані компанії	-	-
9	Інвестиційна нерухомість	7 274	-
10	Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	-	410
11	Відстрочений податковий актив	11	-
12	Гудвіл	-	-
13	Основні засоби та нематеріальні активи	51 320	61 928
14	Інші фінансові активи	73	68
15	Інші активи	501	1 394
16	Довгострокові активи , призначені для продажу , та активи групи вибуття	-	-
17	Усього активів	289 518	263 380
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
18	Кошти банків	54 500	37 799
19	Кошти клієнтів	132 409	131 194
20	Боргові цінні папери , емітовані банком	-	-
21	Інші залучені кошти	-	-
22	Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	280	-
23	Відстрочені податкові зобов'язання	14 905	12 600
24	Резерви за зобов'язаннями	247	89
25	Інші фінансові зобов'язання	125	185
26	Інші зобов'язання	313	582
27	Субординований борг	-	-
28	Зобов'язання , що пов'язані з довгостроковими активами , призначеними для продажу (чи групами вибуття)	-	-
29	Усього зобов'язань	202 779	182 449
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
30	Статутний капітал	34 000	24 000
31	Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	9 991	878
32	Резервні та інші фонди банку	42 748	56 053
33	Чисті активи , що належать акціонерам (учасникам банку)	-	-
34	Частка меншості	-	-
35	Усього власного капіталу та частка меншості	86 739	80 931
36	Усього пасивів	289 518	263 380

(ТИС . ГРН .)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	2008 рік	2007 рік
1	Чистий процентний дохід / (Чисті процентні витрати)	13 874	12 112
1.1	Процентні доходи	33 420	26 590
1.2	Процентні витрати	(19 546)	(14 478)
2	Комісійні доходи	6 418	6 131
3	Комісійні витрати	(145)	(155)
4	Результат від торгових операцій з цінними паперами в торговому портфелі банку	-	-
5	Результат від операцій хеджування	-	-
6	Результат від переоцінки інших фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
7	Результат від торгівлі іноземною валютою	2 018	751
8	Прибуток/ (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-
9	Прибуток/ (збиток), який виникає під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	-	-
10	Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1	-
11	Результат від переоцінки іноземної валюти	3 208	(46)
12	Резерв під заборгованість за кредитами	(2 679)	(2 087)
13	Знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	(1 310)	250
14	Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	844	11
15	Знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
16	Резерви за зобов'язаннями	(158)	89
17	Інші операційні доходи	742	725
18	Доходи/(витрати) від довгострокового погашення заборгованості	-	-
19	Адміністративні та інші операційні витрати	(21 047)	(17 420)
20	Дохід від участі в капіталі	-	-
21	Прибуток/(збиток) до оподаткування	1 766	361
22	Витрати на податок на прибуток	(1 293)	(97)
23	Прибуток/(збиток) після оподаткування	473	264
24	Чистий прибуток/(збиток) від продажу довгострокових активів, призначених для продажу	-	-
25	Чистий прибуток/(збиток)	473	264
26	Прибуток/(збиток) консолідованої групи:	-	-
26.1	Материнського банку	-	-
26.2	Частки меншості	-	-
27	Чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	-	-
28	Скоригований чистий прибуток/ збиток на одну просту акцію	-	-



(ТИС . ГРН .)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	2008 рік	2007 рік
Грошові кошти від операційної діяльності			
1	Процентні доходи, що отримані	36 290	24 258
2	Процентні витрати, що сплачені	(18 477)	(14 070)
3	Комісійні доходи, що отримані	6 418	6 132
4	Комісійні витрати, що сплачені	(145)	(155)
5	Доходи, що отримані за операціями з торговими цінними паперами	-	-
6	Доходи, що отримані за операціями з фінансовими похідними інструментами	-	-
7	Доходи, отримані за операціями з іноземною валютою	2 018	751
8	Інші отримані операційні доходи	719	735
9	Виплати на утримання персоналу	(11 209)	(8 607)
10	Сплачені адміністративні та інші операційні виплати	(7 450)	(7 057)
11	Сплачений податок на прибуток	(614)	(468)
12	Чистий грошовий прибуток/(збиток) до зміни операційних активів та зобов'язань	7 550	1 519
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях:			
13	Чистий (приріст)/зниження за торговими цінними паперами	-	-
14	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	-	-
15	Чистий (приріст)/зниження за коштами в інших банках	(2 791)	(9 407)
16	Чистий (приріст)/зниження за кредитами та заборгованістю клієнтам	(26 086)	(13 791)
17	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими активами	(21)	2
18	Чистий (приріст)/зниження за іншими активами	892	(700)
19	Чистий (приріст)/зниження за коштами інших банків	16 700	17 820
20	Чистий (приріст)/зниження за коштами клієнтів	145	14 521
21	Чистий (приріст)/зниження за борговими цінними паперами, що емітовані банком	-	-
22	Чистий (приріст)/зниження за іншими фінансовими зобов'язаннями	(60)	62
23	Чистий (приріст)/зниження за резервами під зобов'язання	(445)	480
24	Чисті грошові кошти, що отримані від операційної діяльності/(використані в операційній діяльності)	(11 666)	8 987
Грошові кошти від інвестиційної діяльності			
25	Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	(842)	(33)
26	Дохід від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	844	8
27	Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-
28	Дохід від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	-	-

(ТИС . ГРН .)

РЯДОК	НАЙМЕНУВАННЯ СТАТТІ	2008 рік	2007 рік
29	Придбання основних засобів	(1 036)	(1 483)
30	Дохід від реалізації основних засобів	44	9
31	Дивіденди отримані	1	1
32	Придбання дочірніх компаній за мінусом отриманих грошових коштів	-	-
33	Дохід від реалізації дочірньої компанії за мінусом отриманих грошових коштів	-	-
34	Придбання асоційованих компаній	-	-
35	Дохід від реалізації асоційованих компаній	-	-
36	Придбання інвестиційної нерухомості	-	-
37	Дохід від реалізації інвестиційної нерухомості	-	-
38	Придбання нематеріальних активів	(222)	132
39	Дохід від вибуття нематеріальних активів	-	-
40	Чисті грошові кошти, що отримані від інвестиційної діяльності/(використані в інвестиційній діяльності)	(1 211)	(1 366)
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
41	Отримані інші залучені кошти	-	-
42	Повернення інших залучених коштів	-	-
43	Отримання субординованого боргу	-	-
44	Погашення субординованого боргу	-	-
45	Емісія простих акцій	10 000	-
46	Емісія привілейованих акцій	-	-
47	Інші внески акціонерів, окрім емісії акцій	-	-
48	Викуп власних акцій	-	-
49	Продаж власних акцій	-	-
50	Дивіденди виплачені	-	-
51	Інші виплати акціонерам, окрім дивідендів	-	(7 415)
52	Чисті грошові кошти, що отримані від фінансової діяльності/ (використані у фінансовій діяльності)	10 000	(7 415)
53	Вплив змін обмінного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(3 208)	46
54	Чистий приплив/(відплив) грошових коштів та їх еквівалентів	4 673	1 725
55	Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	10 709	9 030
56	Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року	18 590	10 709

BAKER TILLY
UKRAINE

Б/УЛ. ФІЗКУЛЬТУРИ, 28
КІЇВ, 03680 УКРАЇНА
ТЕЛ: +38 044 284 1865
ФАКС: +38 044 284 1866
E-MAIL: info@bakertillyukraine.com
www.bakertillyukraine.com

ВИСНОВОК НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам, Правлінню
ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІКОМБАНК»
та іншим користувачам фінансової звітності

Висновок щодо фінансових звітів

Ми провели аудит поданого нижче балансу ЗАКРИТОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПОЛІКОМБАНК» (далі - Банк) станом на 31 грудня 2008 року, фінансових звітів про фінансові результати, рух грошових коштів та власний капітал за фінансовий рік, що минув на зазначену дату, та приміток до фінансової звітності (у тому числі і Облікової політики).

Відповідальність управлінського персоналу Банку

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за підготовку та достовірне представлення цих фінансових звітів у відповідності до законодавства України. Відповідальність управлінського персоналу Банку охоплює: розробку, впровадження та використання внутрішнього контролю стосовно підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, які не містять суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилок; вибір та застосування відповідної облікової політики, а також облікових оцінок, які відповідають обставинам.

Відповідальність незалежного аудитора

Нашою відповідальністю є надання висновку щодо цих фінансових звітів на основі результатів нашої аудиторської перевірки. Ми провели аудиторську перевірку у відповідності до Міжнародних стандартів аудиту. Ці стандарти вимагають від нас дотримання етичних вимог, а також планування й виконання аудиторської перевірки для отримання достатньої впевненості, що фінансові звіти не містять суттєвих викривлень.

Аудит передбачає виконання аудиторських процедур задля отримання аудиторських доказів стосовно сум та розкриттів у фінансових звітах. Вибір процедур залежить від суджень аудитора. До таких процедур входять і оцінка ризиків суттєвих викривлень фінансових звітів внаслідок шахрайства або помилок. Виконуючи оцінку цих ризиків, аудитор розглядає заходи внутрішнього контролю, що стосуються підготовки та достовірного представлення фінансових звітів, з метою розробки аудиторських процедур, які відповідають обставинам, а не з метою висловлення думки щодо ефективності внутрішнього контролю Банку. Аудит включає також оцінку відповідності використаної облікової політики, прийнятності облікових оцінок, зроблених управлінським персоналом, та загального представлення фінансових звітів.

Ми вважаємо, що отримали достатні та відповідні аудиторські докази для висловлення нашої думки.

Підстави для «умовно-позитивного» висновку

За оцінкою керівництва Банку, інформація стосовно резервів під кредитні ризики у фінансовій звітності подана достовірно. За нашими підрахунками обсяг резервів під нестандартну кредитну заборгованість необхідно збільшити на 392 тис. грн..

MEMBER OF
BAKER TILLY
INTERNATIONAL

«Умовно-позитивний» висновок

На нашу думку, за виключенням впливу коригувань, що могли б бути потрібними, якщо б ми були в змозі підтвердити суму резерву під кредитні ризики, фінансова звітність Банку складена відповідно до законодавства України та справедливо, і достовірно відображає інформацію щодо дійсного фінансового стану Банку за станом на 31 грудня 2008 року та результатів діяльності, і руху грошових коштів Банку за рік, що минув на зазначену дату.

Повторювальний параграф

Не вносячи додаткових застережень до цього висновку звертаємо увагу на таке:

1. Ця фінансова звітність складена Банком у відповідності до методологічних засад Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що була затверджена Постановою Правління НБУ від 27.12.2007 №480 (фінансова звітність на 31.12.2007 складалася Банком у відповідності до методологічних засад Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, що була затверджена Постановою Правління НБУ від 7.12.2004 №598), у зв'язку з чим фінансова інформація на 31.12.2007 була представлена у відповідності до вимог цієї Інструкції.

2. За станом на 31 грудня 2008 рік у складі основних засобів Банком обліковується нерухоме майно, що не забезпечує технологічне здійснення банківських функцій у сумі 31226 тис.грн. (31.12.2007 – 31656 тис.грн.), що становить 36% його капіталу (31.12.2007 – 39,1%). Таким чином у 2008 році продовжує існувати невідповідність вимогам статті 48 Закону України "Про банки і банківську діяльність". Згідно з вимогами статті 48 Закону України "Про банки і банківську діяльність" Банк може мати у власності нерухоме майно загальною вартістю не більше 25 відсотків капіталу банку окрім нерухомого майна, що забезпечує технологічне здійснення банківських функцій. За поясненнями керівництва Банку збільшення вартості нерухомого майна виникло в результаті зростання його ринкової вартості в минулих звітних періодах.

3. У фінансовій звітності на 31.12.2008 (примітка 37 «Управління фінансовими ризиками» таблиці 37.10 та 37.11) керівництво Банку розкрило інформацію щодо негативного накопиченого від'ємного ГЕПу терміном до 1 року в сумі (6942) тис.грн. (20% зареєстрованого статутного капіталу) (31.12.2007 – (5093) тис.грн. (21% зареєстрованого статутного капіталу)). Така структура активів і зобов'язань в умовах неактивного грошового ринку є неефективною та може перешкоджати Банку своєчасно виконувати свої зобов'язання. За станом на кінець березня ситуація з ліквідністю в Банку покращилася.

4. В Україні зараз існує значна непевність щодо можливого майбутнього напрямку внутрішньої економічної політики, нормативної бази та розвитку політичної ситуації. Ми не маємо змоги передбачати можливі майбутні зміни в цих умовах та вплив, що вони можуть мати на фінансовий стан Банку.

Цей аудиторський висновок має публікуватися виключно разом із річної фінансовою звітністю Банку за 2008 рік.

Генеральний директор

О.В.Почукун

Аудитор

Сертифікат аудитора №00000034 виданий Національним
банком України 11 січня 2005 року

О. С. Коновченко

м. Київ, Україна
17 квітня 2009

Сторінка 2 з 2





НАЦІОНАЛЬНИЙ
БАНК
УКРАЇНИ

ДОДАТОК ДО ДОЗВОЛУ

№ 152-3

від 11 січня 2007 року

Перелік операцій, які має право здійснювати
Закрите акціонерне товариство
«Полікомбанк»

1. Операції з валютними цінностями:
 - неторговельні операції з валютними цінностями;
 - ведення рахунків клієнтів (резидентів та нерезидентів) в іноземній валюті та клієнтів-нерезидентів у грошовій одиниці України;
 - ведення кореспондентських рахунків банків (резидентів і нерезидентів) в іноземній валюті;
 - відкриття кореспондентських рахунків в уповноважених банках України в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - відкриття кореспондентських рахунків у банках (нерезидентах) в іноземній валюті та здійснення операцій за ними;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на валютному ринку України;
 - залучення та розміщення іноземної валюти на міжнародних ринках.
2. Емісія власних цінних паперів.
3. Організація купівлі та продажу цінних паперів за дорученням клієнтів.
4. Здійснення операцій на ринку цінних паперів від свого імені (включаючи андеррайтинг).

00465

5. Здійснення інвестицій у статутні фонди та акції інших юридичних осіб.
6. Перевезення валютних цінностей та інкасація коштів.
7. Операції за дорученням клієнтів або від свого імені:
 - з інструментами грошового ринку;
 - з інструментами, що базуються на обмінних курсах та відсотках;
 - з фінансовими ф'ючерсами та опціонами.
8. Довірче управління коштами та цінними паперами за договорами з юридичними та фізичними особами.

ЗАСТУПНИК ГОЛОВИ



В.І. Кротюк

00465



НАШІ РЕКВІЗИТИ

вул. Київська, 3, м. Чернігів, 14005, Україна
 тел.: (0462) 77-48-95, факс: (0462) 65-15-13
 Телекс: 192017 WKLAD UX
 E-mail: info@polikombank.com
 Web-server: www.polikombank.com
 Коррахунок 32004153301 в Управлінні НБУ
 в Чернігівській області (код НБУ 353467)
 Код банку 353100, код ЄДРПОУ 19356610
 Інд. податковий номер 193566125264

ТЕЛЕФОННИЙ ДОВІДНИК

Організаційно-правовий відділ	(0462) 65-12-59
Казначейство	(0462) 65-15-16
Обслуговування юридичних осіб	
Розрахунково-касове обслуговування	(0462) 66-54-01
	(0462) 66-52-44
	(0462) 65-13-41
	(0462) 67-71-83
	(0462) 65-18-38
Кредитні операції	(0462) 62-65-29
	(0462) 65-12-44
	(0462) 65-12-45
Депозитні операції	(0462) 62-65-29
Зовнішньоекономічні операції	(0462) 65-15-17
	(0462) 62-66-58
Операції з цінними паперами	(0462) 65-11-26
	(0462) 60-42-48
	(0462) 67-70-48
Обслуговування фізичних осіб	
Розрахунково-касове обслуговування	(0462) 65-13-35
	(0462) 95-27-03
	(0462) 67-73-69
Кредитні операції	(0462) 65-13-44
	(0462) 66-85-51
Депозитні операції	(0462) 65-13-35
	(0462) 66-85-51
Обслуговування платіжних карток	(0462) 67-88-55

ВІДДІЛЕННЯ ПОЛІКОМБАНКУ

Центральне відділення:

Готель "УКРАЇНА", (0462) 65-13-43
 пр-т Миру, 33, м. Чернігів (0462) 65-13-44

Відділення № 1:

вул. Рокоссовського, 37, (0462) 95-77-81
 м. Чернігів (0462) 95-27-03

Відділення № 2:

Готель "Брянськ", вул. Шевченка, (04622) 3-25-04
 103, м. Чернігів

Відділення № 3:

вул. Любецька, 60б, (0462) 66-40-24
 м. Чернігів

Відділення в м. Прилуки:

вул. Переяславська, 35, (04637) 3-00-57
 м. Прилуки

Відділення № 4:

вул. Земська, 4, м. Прилуки (04637) 3-00-57

Відділення № 5:

вул. Індустріальна, 8, (04637) 3-00-57
 м. Прилуки

Відділення № 6:

вул. Дніпровська, 26, (0462) 67-73-69
 м. Чернігів

Відділення № 7:

пр-т Перемоги, 33, м. Чернігів (04622) 4-40-35

Відділення № 8:

вул. Переяславська, 10, (04637) 3-00-57
 м. Прилуки

Відділення № 9:

пр-т Миру, 65, м. Чернігів (0462) 67-75-90

Відділення № 10:

Київське шосе, 3, м. Чернігів (0462) 67-73-69

Відділення № 11:

вул. Щорса, 53, м. Чернігів (0462) 64-11-60

Відділення № 12:

вул. Кирпоноса, 33, м. Чернігів (0462) 66-85-51

Відділення № 13:

вул. Київська, 172, м. Прилуки (04637) 3-00-57

Відділення № 14:

вул. Шевченка, 37, м. Чернігів (0462) 66-69-65

Відділення № 15:

пр-т Перемоги, 10, м. Чернігів (0462) 67-75-61

Відділення № 16:

вул. Київська, 230, м. Прилуки (04637) 5-37-51

Відділення № 17:

вул. Борисенка, 47, м. Чернігів (04622) 2-20-21

Відділення № 18:

пр-т Перемоги, 39, м. Чернігів (04622) 4-40-35

Відділення № 19:

вул. Незалежності, 63, (04637) 3-00-57
 м. Прилуки

Відділення № 20:

вул. Київська, 313, м. Прилуки (04637) 7-12-54

Відділення № 21:

пр-т Миру, 231, м. Чернігів (0462) 67-73-69

Відділення № 28:

вул. Київська, 1а, м. Чернігів (0462) 65-13-43

Відділення в м. Корюківка:

вул. Шевченка, 58, (04657) 2-14-14
 м. Корюківка (04657) 3-20-00

Відділення в м. Ніжин:

вул. Подвойського, 15, (04631) 7-16-61
 м. Ніжин (04631) 7-16-76

Відділення в смт Лосинівка:

вул. Шевченка, 1, (04631) 6-11-41
 смт Лосинівка

Відділення в смт Сосниця:

вул. Освіти, 10, смт Сосниця (04655) 2-75-46

Інформаційно-довідкова служба (0462) 678-000