

Титульний аркуш

30.04.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

898/0/2-26

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

Підтверджую ідентичність та достовірність інформації, що розкрита відповідно до вимог Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами (далі - Положення).

Голова Правління

(посада)

(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)

Золотько Д.Я.

(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Річний звіт АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (26410155) за 2025 рік

Рішення про затвердження річного звіту: Рішення загальних зборів акціонерів від 29.04.2026, №3

Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації:

Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення річної інформації:

Річну інформацію розміщено
на власному вебсайті емітента

<https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2026/04/26410155-2025.rtf>

(URL-адреса вебсайту)

30.04.2026

(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", в цьому Звіті іменується також як Банк та Емітент.

1. Інформація щодо вартості чистих активів в Звіті не надається. АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" здійснює банківську діяльність, відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06 червня 2023 року №608, таблиця "Інформація щодо вартості чистих активів" не заповнюється банками та страховиками.

2. Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції в Звіті не надається. АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" здійснює банківську діяльність, відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06 червня 2023 року №608, таблиця "Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" заповнюється особами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

3. Інформація про собівартість реалізованої продукції в Звіті не надається. АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" здійснює банківську діяльність, відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06 червня 2023 року №608, таблиця "Інформація про собівартість реалізованої продукції" заповнюється особами, які займаються видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

4. Інформація про зміну осіб, які є власниками фінансових інструментів, пов'язаних з голосуючими акціями акціонерного товариства, у разі, якщо сумарна кількість прав за такими акціями стає більшою, меншою або рівною пороговому значенню пакета акцій в Звіті не надається, оскільки відсутні фінансові інструменти, пов'язані з голосуючими акціями.

5. Інформація про облігації емітента в Звіті не надається. Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року відсутні зареєстровані випуски облігацій АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК". Протягом 2025 року Банк не здійснював випуски облігацій.

6. Інформація про інші цінні папери в Звіті не надається. Протягом 2025 року Банк не здійснював випуски цінних паперів.

7. Інформація про деривативні цінні папери в Звіті не надається. Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року відсутні зареєстровані випуски деривативних цінних паперів АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК". Протягом 2025 року Банк не здійснював випуски цінних паперів.

8. Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів в Звіті не надається. Станом на 31 грудня 2025 року відсутні зареєстровані випуски боргових цінних паперів АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК". Протягом 2025 року Банк не здійснював випуски цінних паперів.

9. Інформація щодо звіту про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових корпоративних облігацій, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва) в Звіті не надається. Протягом 2025 року АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" не здійснював емісії цільових корпоративних облігацій.

10. Інформація про придбання власних акцій протягом звітного періоду в Звіті відсутня. Протягом 2025 року АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" не здійснював дії щодо викупу, набуття іншим чином, продажу, анулювання власних акцій.

11. Інформація про наявність у власності працівників Банку акцій у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу у Звіті відсутня. Працівники Банку акціями у розмірі понад 0,1 % розміру статутного капіталу не володіють.

12. Інформація про наявність у власності працівників Банку цінних паперів (крім акцій) такого емітента - у Звіті відсутня. Працівники Банку не володіють іншими цінними паперами Банку.

13. Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів в Звіті відсутня. Протягом 2025 року уповноваженими державними органами обмеження щодо обігу

цінних паперів АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" не накладались.

14. Інформація про розмір доходу за видами діяльності особи в Звіті не надається. АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" здійснює банківську діяльність, КВЕД - 64.19 "Інші види грошового посередництва". Інформація про доходи розкрита в Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

15. Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів в Звіті не надається. АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" здійснює банківську діяльність, відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06 червня 2023 року №608, таблиця "Інформація про прийняття рішення про попереднє надання згоди на вчинення значних правочинів" заповнюється приватними акціонерними товариствами (крім банків).

16. Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість в Звіті не надається. Протягом 2025 року АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" не вчинялися правочини, щодо яких є заінтересованість.

17. Інформація про звіт про платежі на користь держави в Звіті не надається. АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" здійснює банківську діяльність, відповідно до Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06 червня 2023 року №608, звіт про платежі на користь держави подається суб'єктами господарювання, які здійснюють діяльність у видобувних галузях, відповідно до Закону України "Про забезпечення прозорості у видобувних галузях", а також підприємствами, що здійснюють заготівлю деревини і при цьому становлять суспільний інтерес.

18. Інформація про корпоративні / акціонерні договори, укладені акціонерами (учасниками) особи, яка наявна в особи в Звіті не надається. Акціонери не повідомляли АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" про укладення ними таких договорів.

19. Інформація про будь-які договори та/або правочини, умовою чинності яких є незмінність осіб, які здійснюють контроль над емітентом в Звіті не розкривається. Особи, які здійснюють контроль над АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" не повідомляли Банк про укладення ними таких договорів.

20. Інформація про виплату дивідендів та інших доходів за цінними паперами у звітному році в Звіті не надається. Протягом 2025 року дивіденди не виплачувались.

21. Інформація щодо іпотечних облігацій в Звіті не розкривається, оскільки АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" не є емітентом іпотечних облігацій.

22. Інформація щодо сертифікатів ФОН в Звіті не надається, оскільки АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" не є емітентом щодо сертифікатів ФОН.

23. Інформація про штрафні санкції щодо емітента в Звіті не розкривається, оскільки в 2025 році до Банку не застосовувалися штрафні санкції, які перевищують 1 тис. грн.

24. Інформація щодо володіння посадовими особами акціями особи в Звіті не надається. Посадові особи АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" не володіють акціями Банку.

25. Інформація про уточнення щодо наявності обмежень за акціями не надається, оскільки такі обмеження відсутні.

26. Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав надано іншій особі не надається у зв'язку з відсутністю голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено або надано іншій особі.

27. Інформація про практику корпоративного управління особи стосовно ради директорів не розкрита, оскільки рада директорів у Банку відсутня, так як Банк має дворівневу структуру управління.

28. Інформація про збори власників облігацій та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень не розкрита, оскільки протягом звітного періоду в обігу відсутні облігації Банку.

29. Інформація про одноосібний виконавчий орган та загальний опис прийнятих рішень не розкрита, оскільки в Банку відсутній одноосібний виконавчий орган.

30. Інформація щодо будь-яких обмежень прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах особи не розкрита, оскільки такі обмеження відсутні.

31. Інформація про радника не розкрита, оскільки в Банку відсутній радник з корпоративних прав.

32. Інформація щодо наявності в структурі власності емітента:

- фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику;
- фізичних осіб, постійним місцем проживання яких є іноземні держави зони ризику;
- юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику

та перелік засновників, акціонерів, учасників, що відноситься до інформації щодо наявності в структурі власності емітента юридичних осіб, місцем реєстрації яких є іноземні держави зони ризику не розкрита, оскільки в структурі власності Емітента відсутні такі особи.

33. Інформація щодо наявності в органах управління емітента фізичних осіб, які мають громадянство іноземної держави зони ризику не розкрита, оскільки в органах управління відсутні такі особи.

34. Інформація щодо розташування дочірніх компаній/підприємств, філій, представництв та/або інших відокремлених структурних підрозділів емітента на території держави зони ризику не розкрита, оскільки у Банку відсутні дочірні компанії/підприємства, філії, представництва та/або інші відокремлені структурні підрозділи, які розташовані на території держави зони ризику.

35. Інформація щодо наявності юридичних осіб, засновником, учасником, акціонером яких є емітент разом з особами, визначеними підпунктами 1-3 пункту 47 Положення" не розкрита, оскільки Банк разом з вищезазначеними особами не є засновником, учасником, акціонером юридичних осіб.

36. Інформація щодо наявності у емітента корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику не розкрита, оскільки у звітному періоді Банк не мав корпоративних прав в юридичній особі, зареєстрованій в іноземній державі зони ризику.

37. Інформація щодо наявності у емітента цінних паперів (крім акцій) юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику не розкрита, оскільки відсутні цінні папери юридичної особи, яка зареєстрована в іноземній державі зони ризику.

38. Банк додатково розкриває інформацію щодо засідань Бюджетного комітету, Тендерного комітету, Комітету з управління інформаційною безпекою, оскільки в таблиці "Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень" кількість полів не дозволяла внести інформацію ці комітети Правління.

Інформація щодо складу та діяльності цих комітетів наводиться нижче:

Персональний склад Бюджетного комітету Банку, який діяв в 2025 році:

Колесник І.В. - Голова Комітету, заступник Голови Правління;

Бойко В.Я. - заступник Голови Комітету до 23.04.2025, начальник фінансового управління.

Оначенко С.В. - член Комітету, заступник Голови Правління;

Гадомська Т.І. - член Комітету, головний бухгалтер;

Рогова В.В. - член Комітету з 11.09.2025, начальник фінансового управління.

Протягом 2025 року було проведено 14 засідань Бюджетного комітету, на яких, в межах своєї компетенції, Бюджетним комітетом розглядалися питання щодо:

- погодження бюджету, в т.ч. кошторису адміністративно-господарських витрат та фінансового плану Банку;

- виконання бюджету, в т.ч. кошторису адміністративно-господарських витрат та фінансового плану Банку.

Персональний склад Тендерного комітету Банку, який діяв в 2025 році:

Колесник І.В. - Голова Комітету, заступник Голови Правління;

Оначенко С.В. - заступник Голови Комітету, заступник Голови Правління;

Гадомська Т.І. - член Комітету, головний бухгалтер;

Бойко В.Я. - член Комітету до 23.04.2025, начальник фінансового управління;

Сущик В.М. - член Комітету з 24.04.2025 до 10.09.2025, начальник служби безпеки;
Супрун В.С. - член Комітету з 11.09.2025, начальник служби безпеки;
Яковлев Р.В. - член Комітету до 10.09.2025, начальник управління банківських ризиків;
Бойченко С.В. - член Комітету з 11.09.2025 по 12.11.2025, заступник начальника служби комплаєнсу;
Дорош С.П. - член Комітету з 13.11.2025, директор департаменту ризиків.
Протягом 2025 року було проведено 5 засідань Тендерного комітету.
Основною функцією Тендерного комітету є організація процедур закупівель на всіх етапах їх проведення.
Персональний склад Комітету з управління інформаційною безпекою Банку, який діяв в 2025 році:
Золотько Д.Я. - Голова Комітету, Голова Правління
Колесник І.В. - заступник Голови Комітету, заступник Голови Правління;
Снітко М.Г. - член Комітету, заступник Голови Правління;
Оначенко С.В. - член Комітету, заступник Голови Правління;
Гадомська Т.І. - член Комітету, головний бухгалтер;
Яковлев Р.В. - член Комітету до 10.09.2025, начальник управління банківських ризиків;
Дорош С.П. - член Комітету з 11.09.2025, директор департаменту ризиків, головний ризик-менеджер;
Кучеренко Р.О. - член Комітету до 23.04.2025, директор департаменту інформаційних технологій;
Луценко О.І. - член Комітету з 24.04.2025, начальник управління підтримки ІТ інфраструктури;
Романюк В.О. - член Комітету до 11.09.2025, начальник відділу інформаційної безпеки служби безпеки
Протягом 2025 року було проведено 10 засідань Комітету з управління інформаційною безпекою, на яких, в межах своєї компетенції, Комітетом з управління інформаційною безпекою розглядалися питання щодо:
- погодження внутрішніх документів Банку з питань інформаційної безпеки;
- розгляду та затвердження звітів про проведення моніторингу функціонування СУІБ та про результати оцінки ефективності функціонування СУІБ;
- виконання Плану оброблення ризиків інформаційної безпеки та виконання Плану роботи КУІБ щодо впровадження системи управління інформаційною безпекою;
- погодження Рішення щодо зниження, уникнення, перенесення або прийняття ризику інформаційної безпеки
- погодження Плану роботи КУІБ щодо впровадження системи управління інформаційною безпекою.
39. Річна фінансова звітність Банку разом зі звітом незалежного аудитора розміщенна за посиланням: <https://www.pinbank.ua/pro-bank/zvitnist/#1770127153631-957db5a1-ba77>.

Зміст
до річного звіту

I. Загальна інформація	7
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація	7
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура	10
3. Структура власності.....	18
4. Опис господарської та фінансової діяльності	18
5. Участь в інших юридичних особах	36
6. Відокремлені підрозділи	36
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів	37
1. Структура капіталу	37
2. Зміна прав на акції	39
3. Цінні папери	40
III. Фінансова інформація.....	41
2. Річна фінансова звітність	41
3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності	41
4. Твердження щодо річної інформації	53
IV. Нефінансова інформація	53
1. Звіт керівництва (звіт про управління)	53
1) звіт про корпоративне управління	58
2) звіт про сталий розвиток.....	129
3. Дивідендна політика	133
5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи	133
VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року	137
1. Проміжна інформація	137
2. Особлива інформація	138
3. Інша інформація	138

І. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"
2	Скорочене найменування	АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	26410155
4	Дата державної реєстрації	20.06.1997
5	Місцезнаходження	01135, Україна, Київ, площа Галицька, 1. Фактичне: 01135, Україна, Київ, площа Галицька, 1
6	Адреса для листування	01135, м. Київ, площа Галицька, буд.1
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	V Так Ні
9	Категорія підприємства	V Велике Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	info@pinbank.ua
11	Адреса вебсайту	https://www.pinbank.ua/
12	Номер телефону	+380442947580
13	Статутний капітал, грн	338100000
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	88,89
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	
16	Середня кількість працівників за звітний період	101
17	Витрати на оплату праці, тис. грн (для розрахунку фіктивності для суб'єктів малого підприємництва)	48211
18	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва (основний)
19	Структура управління особи	Однорівнева

		V Дворівнева Інше
--	--	----------------------

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA813000010000032009109801026
	Валюта рахунку	гривня
2	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ЕКСПОРТНО-ІМПОРТНИЙ БАНК УКРАЇНИ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA323223130000016001012130833
	Валюта рахунку	гривня, долар США, Євро, Фунт стерлінгів, Злотий
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК " ІНДУСТРІАЛБАНК "
	Ідентифікаційний код юридичної особи	13857564
	IBAN	UA493138490000016002010000119
	Валюта рахунку	гривня
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA053348510000016003804559037
	Валюта рахунку	гривня, долар США, Євро
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ КОМЕРЦІЙНИЙ БАНК " ІНДУСТРІАЛБАНК "
	Ідентифікаційний код юридичної особи	13857564
	IBAN	UA223138490000016002010000120
	Валюта рахунку	долар США

Інформація про Авторизоване рейтингове агентство/Рейтингове агентство та визначені/оновлені рейтинги

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке визначило/оновило кредитний рейтинг особи або цінних паперів особи	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке підтвердило кредитний рейтинг, визначений рейтинговим агентством, заснованим в іноземній державі	Ознака рейтингового агентства, яке визначило кредитний рейтинг (авторизоване, іноземне, авторизоване іноземне)	Дія (визначення /оновлення/ підтвердження)	Дата визначення/ оновлення/ підтвердження кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи (Інвестиційний/ Спекулятивний)	Категорія кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	ТОВ Рейтингове агентство "ІВІ - Рейтинг" Україна https://ibi.com.ua/		авторизоване рейтингове агентство	Оновлення рейтингу особи	20.08.2025	Спекулятивний	uaBBB-

Судові справи:

№ з/п	Номер справи та дата відкриття провадження	Найменування суду	Позивач	Відповідач	Третя особа	Позовні вимоги (в т.ч. їх розмір)	Стан розгляду справи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	509/171/20 10.02.2020	Овідіопольський районний суд Одеської області	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	1. Завалова Лада Геннадіївна 2. Завалов Павло Олександрович 3. Завалов Олександр Олександрович 4. Завалова Ксенія Олександрівна 5. Завалова Анфіса Олександрівна	-	Звернення стягнення на предмет іпотеки Розмір позовних вимог: - 107 248,63 дол. США; - 88 490,14 грн.	06.08.2025 рішенням Овідіопольського районного суду Одеської області позовну заяву задоволено повністю.Рішення суду набрало законної сили.17.09.2025, 11.11.2025 до суду надіслані заяви про видачу та надіслання виконавчого листа. Станом на 31.12.2025

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори акціонерів	Створення структури у складі Загальних зборів акціонерів законодавством не передбачено	Станом на 31 грудня 2025 року акціонерами Банку були 4 особи (2 юридичні особи, фізична особа та держава Україна в особі Міністерства розвитку громад та територій України). Держава Україна володіла часткою у статутному капіталі 88,890583%
2	Наглядова рада	Відповідно до Статуту Банку кількісний склад Наглядової ради повинен становити 5 осіб. Станом на 31.12.2025 кількісний склад Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" становив 0 осіб. Члени Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" без рішення загальних зборів акціонерів достроково 11 грудня 2025 року припинили свої повноваження за власним бажанням.	Сисоєва Тетяна Петрівна - членкиня Наглядової ради - представник акціонера - держави Україна, період перебування на посаді в звітному періоді: з 01.01.2025 по 11.12.2025; Лободін Юрій Євгенович - член Наглядової ради - представник акціонера - держави Україна, період перебування на посаді в звітному періоді: з 01.01.2025 по 11.12.2025; Панченко Олександр Сергійович - член Наглядової ради - незалежний член Наглядової ради, період перебування на посаді в звітному періоді: з 01.01.2025 по 11.12.2025.
3	Правління	5	Золотько Дмитро Якович - Голова Правління Колесник Ірина Вікторівна - заступник Голови Правління Снітко Матвій Григорович - заступник Голови Правління Оначенко Сергій Володимирович - заступник Голови Правління Черненко Олена Василівна - членкиня Правління

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	членкиня Наглядової ради (представник акціонера)	Сисоева Тетяна Петрівна			1965	вища, економічна	37	- - 21.10.2024 - 11.12.2025, АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (код за ЄДРПОУ 26410155), членкиня Наглядової ради 06.2022 - 06.2024, Фонд державного майна України (код за ЄДРПОУ 00032945), Директор Департаменту фінансів; 08.2021 - 06.2022, Міністерство економіки України (код за ЄДРПОУ 37508598), Директор департаменту координації фінансової політики	21.10.2024 до 02.07.2027 (достроково припинено 11.12.2025)	Ні	ж

								07.2019 - 07.2021 - не працювала.			
2	член Наглядової ради (представник акціонера)	Лободін Юрій Євгенович			1974	вища, юридична, економічна	28	- - 26.08.2024 - 11.12.2025, АТ "ПЕРШІЙ ІНВЕСТИЦІЙНИ Й БАНК" (код за ЄДРПОУ 26410155), член Наглядової ради 23.03.2021 - дотепер фізична особа підприємець; 20.02.2018 - 31.05.2022 ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "Акціонерний промислово- інвестиційний банк" (код ЄДРПОУ 00039002), директор департаменту корпоративного бізнесу.	26.08.2024 до 02.07.2027 (достроково припинено 11.12.2025)	Ні	ч
3	член Наглядової ради (незалежний директор)	Панченко Олександр Сергійович			1975	вища, економічна	27	- - 16.09.2024 - 11.12.2025, АТ "ПЕРШІЙ ІНВЕСТИЦІЙНИ Й БАНК" (код за ЄДРПОУ	16.09.2024 до 02.07.2025 (достроково припинено 11.12.2025)	Ні	ч

								26410155), член Наглядової ради 01.11.2021 по теперішній час - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "Криворізька теплоцентрально" (код ЄДРПОУ 00130850), Член наглядової ради; 01.02.2015 по 02.04.2021 - Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (код ЄДРПОУ 37956207), Член Комісії.			
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Правління	Золотько Дмитро Якович			1967	вища, економічна	29	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" 26410155 радник Голови	27.01.2020 до припинення повноважень	Ні	ч

								Правління			
2	заступник Голови Правління	Колесник Ірина Вікторівна			1963	вища, економіч на	41	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" 26410155 Голова Правління	02.09.2019 до припинення повноважень	Ні	ж
3	заступник Голови Правління	Снітко Матвій Григорович			1974	вища, економіч на	27	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СБЕРБАНК" 25959784 Керівник по залученню найбільших корпоративних клієнтів управління організації продажів Департаменту корпоративного бізнесу	17.02.2020 до припинення повноважень	Ні	ч
4	заступник Голови Правління	Оначенко Сергій Володимирович			1979	вища, економіч на, юридичн а	21	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" 26410155 заступник Голови Правління	29.11.2018 до припинення повноважень	Ні	ч
5	член Правління	Черненко Олена Василівна			1972	вища, економіч на	33	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" 26410155 начальник управління фінансового моніторингу	20.03.2020 до припинення повноважень	Ні	ж

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада(и), яку(і) займав(є) за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	головний бухгалтер	Гадомська Тетяна Іванівна			1965	вища, економічна	35	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" 26410155 з 06.10.2015 по теперішній час головний бухгалтер	06.10.2015 до припинення повноважень	Ні	ж
2	начальник служби внутрішнього аудиту	Кравченко Валентин Анатолійович			1976	вища, економічна	32	- з 02.07.2024 по 15.12.2025 - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (код за ЄДРПОУ 26410155), начальник служби внутрішнього аудиту з 07.02.2024 по 01.07.2024 - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (код за ЄДРПОУ 26410155),	02.07.2024 15.12.2025	Ні	ч

								заступник начальника служби внутрішнього аудиту з 01.04.2021 по 05.02.2024 - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ДЕРЖАВНИЙ ОЩАДНИЙ БАНК УКРАЇНИ" (00032129) головний аудитор з 05.05.2008 по 29.01.2021 - АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (26410155) заступник начальника служби внутрішнього аудиту			
3	корпоративний секретар	Кіютіна Наталія Михайлівна			1970	вища, економічна	32	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" 26410155 20.08.2019 по 08.08.2025 корпоративний секретар	20.08.2019 08.08.2025	Ні	ж
4	корпоративний секретар	Шелемех Людмила Вікторівна			1971	вища, економічна	33	АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" 26410155 14.11.2025 - по теперішній час	14.11.2025 до припинення повноважень	Ні	ж

								корпоративний секретар з 02.02.2020 по 13.11.2025 - начальник відділу по роботі з непрацюючими активами з 02.09.2019 по 01.02.2020 - начальник відділу по роботі з кредитами управління кредитування центру активних операцій			
--	--	--	--	--	--	--	--	---	--	--	--

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
14.11.2025	Шелемех Людмила Вікторівна			33	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" 26410155 начальник відділу по роботі з непрацюючими активами	Ні	(044) 294-75-80 shelemekhl@pinbank.ua	ж

Організаційна структура

Організаційна структура АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" розміщена за посиланням: <https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/#1749730351321-7722fb9e-d2d1>

3. Структура власності

<https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/#1738245590220-09afb18f-0271> Структура власності складена та розміщена згідно з вимогами Положення про порядок подання відомостей про структуру власності банку, затвердженого постановою Правління Національного банку України від 21 травня 2015 року № 328.

4. Опис господарської та фінансової діяльності

1. Належність особи до будь-яких об'єднань підприємств, повне найменування та місцезнаходження об'єднання, опис діяльності об'єднання, строк участі особи у відповідному об'єднанні, роль особи в об'єднанні, посилання на вебсайт об'єднання

1. Найменування об'єднання: Асоціація українських банків (надалі - АУБ)

Місцезнаходження об'єднання: 02660, Україна, м. Київ, вул. Євгена Сверстюка, буд. 15, к. 703.

Опис діяльності об'єднання: АУБ створена як всеукраїнська недержавна, незалежна, добровільна, некомерційна організація, яка об'єднує діючі в Україні комерційні банки та представляє їх системні інтереси у відносинах з Національним банком, Верховною Радою, Адміністрацією Президента, Кабінетом Міністрів, Державною податковою адміністрацією, Верховним судом України, іншими державними та недержавними установами та організаціями.

Призначення (місія) АУБ полягає в сприянні розвитку національної банківської системи

Виконання цієї місії досягається шляхом діяльності, спрямованої на досягнення таких системних цілей:

- Законодавча діяльність

Участь АУБ у законодавчій діяльності Верховної Ради України з питань розвитку банківської системи шляхом організації професійної роботи над проектами законів України, змін до законів, а також цілеспрямованої роботи з іншими державними органами щодо прийняття законів.

- Співробітництво з НБУ

Співробітництво АУБ і Національного банку України з питань нормативного забезпечення надійності і стабільності функціонування системи комерційних банків без зниження їх економічної ефективності.

- Підвищення довіри суспільства до банків

Ця мета досягається шляхом формування принципів поведінки банків на базі бізнес-етики та суворого дотримання Кодексу честі українського банкіра.

- Захист інтересів банків

Захист і представлення інтересів комерційних банків в органах державної влади, зокрема: зменшення витрат системи комерційних банків, зумовлених тиском і диктатом адміністративних державних органів, шляхом звернення АУБ до суду, використання інших можливостей для розкриття *протиправних дій адміністративних органів.

- Перепідготовка персоналу банків

Поліпшення перепідготовки персоналу банків шляхом активної співпраці з закладами освіти, всебічне сприяння підвищенню кваліфікації банківських працівників та розвитку сучасних навчальних програм для спеціалістів фінансово-банківського сектору.

- Іноземне співробітництво

Представлення інтересів національної банківської системи за кордоном шляхом розширення зв'язків із асоціаціями та іншими банківськими структурами зарубіжних країн.

АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" є членом асоціації з 2002р.

АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" не володіє часткою у статутному капіталі об'єднання.
Посилання на вебсайт об'єднання: <https://aub.org.ua/>

2. Найменування об'єднання: Українська міжбанківська асоціація членів платіжних систем ЄМА
Місцезнаходження об'єднання: 02005, Україна, м. Київ, вул. Каховська, 58.

Опис діяльності об'єднання: Українська міжбанківська Асоціація членів платіжних систем "ЄМА" (далі - Асоціація) є добровільним не державним некомерційним неприбутковим об'єднанням і створена рішенням установчих Зборів та згідно з установчим Договором.

Метою діяльності Асоціації є - всебічне сприяння розвитку зручних та безпечних безготівкових платіжних інструментів, технології і сервісів в Україні. Асоціація працює для того, щоб зробити використання безготівкових платіжних інструментів, сервісів і технологій при розрахунках і кредитуванні в Україні та в транскордонних операціях невід'ємним елементом фінансової культури.

Разом з регуляторними органами Асоціація формує законодавчу й нормативну основу, що сприяє членам Асоціації розбудовувати безпечну інфраструктуру для випуску й обслуговування платіжних інструментів, надавати фінансові та нефінансові платіжні послуги та підвищувати прибутковість власного бізнесу, а споживачам платіжних послуг - безпечно, комфортно, ефективно та з задоволенням використовувати платіжні інструменти, сервіси та технології для розрахунків в Україні та за її межами.

АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" є членом Асоціації "ЄМА" з 2007 року.

АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" не володіє часткою в статутному капіталі об'єднання.

Посилання на вебсайт об'єднання: <https://www.ema.com.ua/>

2. Спільна діяльність, яку особа проводить з іншими організаціями, підприємствами, установами, при цьому зазначаються сума вкладів, мета вкладів (отримання прибутку, інші цілі) та отриманий фінансовий результат за звітний рік з кожного виду спільної діяльності

Банк протягом 2025 року не здійснював спільної діяльності з іншими організаціями, підприємствами, установами.

3. Опис обраної облікової політики (метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки вартості фінансових інвестицій тощо)

Основні положення облікової політики, в тому числі метод нарахування амортизації, метод оцінки вартості запасів, метод обліку та оцінки фінансових інвестицій, зазначені в Примітці 4 фінансової звітності АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

4. Опис обраної політики щодо фінансування діяльності особи, достатність робочого капіталу для поточних потреб, можливі шляхи покращення ліквідності

Політика фінансування діяльності АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (далі, також, Банк) спрямована на отримання прийняттого рівня доходу, зваженого на ризик, та підвищення операційної ефективності. Банк функціонує як універсальний Банк.

Політика Банку передбачає управління рівнем достатності капіталу з метою забезпечення покриття наслідків ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності. Протягом звітного року Банк дотримувався всіх встановлених вимог щодо достатності капіталу, крім нормативу мінімального рівня регулятивного капіталу (Н1), значення якого Банк порушує з 30.03.2024.

Основна мета управління капіталом для Банку полягає в забезпеченні підтримки нормативів достатності капіталу на рівні, що необхідний для проведення діяльності.

Економічний аналіз якості та достатності капіталу Банку здійснює департамент ризиків.

Національний банк України (далі - НБУ) як головний регулюючий орган встановлює вимоги до розміру показників капіталу Банку в цілому та здійснює моніторинг виконання цих вимог на основі звітності за національними стандартами. Банк та його окремі операції знаходяться під безпосереднім наглядом з боку національних регулюючих органів.

Згідно з новими вимогами щодо розрахунку капіталу, які НБУ запровадив для банків з 5 серпня 2024 року, було впроваджено трирівневу структуру капіталу, що спрямована на зміцнення їхньої фінансової стійкості та здатності ефективно реагувати на ризики. Нова структура передбачає три основні рівні капіталу, кожен з яких має власні нормативи, що розраховуються як співвідношення капіталу до сукупної експозиції під ризиком:

- Норматив достатності регулятивного капіталу (НРК) має становити не менше 10% ;
- Норматив достатності капіталу першого рівня (НК1) - не менше 7,5%;
- Норматив достатності основного капіталу 1 рівня (НОК1) - не менше 5,625%;

Нормативи є найважливішими показниками діяльності Банку, що визначають фактичний рівень забезпечення покриття наслідків ризиків, які Банк бере на себе в процесі своєї діяльності.

Протягом 2025 року Банк не порушував нормативи достатності капіталу.

Станом на 31 грудня 2025 та 31 грудня 2024 років норматив достатності регулятивного капіталу (з врахуванням коригуючих проводок) становив 50,43% і 58,72% відповідно. Згідно з вимогами Національного банку України коефіцієнт адекватності регулятивного капіталу повинен становити не менше 10% .

Розмір регулятивного капіталу Банку з 30.03.2024 року знаходився нижче мінімального розміру регулятивного капіталу, встановленого вимогами щодо мінімального рівня регулятивного капіталу та станом на 31 грудня 2025 року складав 79 330 тис. грн.

З метою приведення капіталу до нормативних вимог, Банком розроблено План заходів по забезпеченню дотримання нормативних вимог щодо розміру регулятивного капіталу, відповідно до якого передбачається залучення коштів на умовах субординованого боргу в сумі 100 млн. грн. та проведення додаткової емісії акцій Банку на суму 50 млн. грн. Проте, за станом на 31.12.2025 року План заходів не виконано.

Ризик ліквідності та управління джерелами фінансування

Ризик ліквідності - це ризик, який виникає через неспроможність Банку виконати свої зобов'язання в належні строки, не зазнавши при цьому неприйнятних втрат, або через нездатність управляти незапланованими відтоками коштів, змінами джерел фінансування та/або виконувати позабалансові зобов'язання.

Банк для виявлення, вимірювання (оцінки) та моніторингу ризику ліквідності використовує такі інструменти:

- Аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком України;
- GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками погашення;
- Аналіз концентрації зобов'язань Банку за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами;
- Моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів, що підтримуються як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, уключаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування за видами та значимими валютами;
- Аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів;
- Аналіз ризику ліквідності Банку в межах операційного дня;
- Аналіз коефіцієнта покриття ліквідності (LCR) та коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR).

Коефіцієнти покриття ліквідності та чистого стабільного фінансування в Банку значно перевищують нормативні значення.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний рік У 2025 році Банк не здійснював досліджень та розробок, витрати відсутні.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи

АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" надає банківські та інші фінансові послуги на підставі ліцензій та дозволів, виданих НБУ та/або іншими уповноваженими органами державної влади України, та здійснення іншої діяльності, яка не забороняється, в порядку, передбаченому чинним законодавством України.

Станом на 01 січня 2026 року Банк має 10 відділень в містах Києві, Львові, Одесі, Житомирі, Жмеринці, с. Зарванці Вінницької області.

На сьогоднішній день Банк продовжує функціонувати як універсальний. Основним видом діяльності Банку є надання банківських послуг юридичним та фізичним особам. Банк приймає вклади населення, надає кредити та здійснює перекази грошових коштів на території України і за її межами, проводить валютно обмінні операції, а також надає інші банківські послуги юридичним та фізичним особам.

Основними групами продуктів та послуг, що надавалися клієнтам Банку у 2025 році були:

- 1) депозитні продукти для фізичних і юридичних осіб, які дозволяли задовольнити потреби клієнтів, що пов'язані з строковим розміщенням тимчасово вільних коштів;
- 2) розрахунково-касові продукти, в рамках яких здійснювалося комплексне обслуговування та проведення розрахунково-касових операцій в національній та іноземних валютах.

Окрім того, протягом 2025 року клієнти мали змогу скористатись наступними послугами Банку:

- обслуговування зарплатних проектів;
- валютно-обмінні операції в касах Банку;
- операції з пам'ятними монетами України;
- операції купівлі/продажу/обміну безготівкових іноземних валют;
- операції через ПТКС.

Загальна сума виручки.

Інформація розкрита в примітках до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа.

Динаміка інфляції. Висока інфляція в Україні структурно обумовлена переважно зростанням цін на товари першої необхідності, зокрема харчових продуктів. Від початку повномасштабної війни індекс споживчих цін (ІСЦ або рівень інфляції) почав швидке зростання, досягнувши піку 26,6% р/р у грудні 2022 року. Внаслідок впровадження регулятором та Урядом низки взаємопов'язаних антиінфляційних заходів протягом 2023 року та I кварталу 2024 року цінова динаміка значно покращилась: у березні 2024 року рівень інфляції знизився до 3,2% р/р. Натомість накопичення в економіці проблем, пов'язаних із тривалими бойовими діями, та збереження високих воєнних ризиків обумовили відновлення негативних тенденцій у сфері ціноутворення та прискорення темпів цінового зростання.

ІСЦ у річному вимірі у грудні 2025 знизився до 8,0% порівняно з 9,3% у листопаді. У місячному вимірі (відносно листопада) ціни зросли на 0,2%. У січні 2026 восьмий місяць поспіль було зафіксоване уповільнення інфляції: річний ІСЦ знизився до 7,4%, а місячний становив 0,7%. За оцінками регулятора, наведеними в Інфляційному звіті НБУ за січень 2026, інфляція і надалі має знижуватися, натомість до цільового таргету 5% +/- 1 в. п. інфляція повернеться лише протягом 2028 року. Формування тенденції стійкого зниження інфляції має стати передумовою продовження практики поступового зниження облікової ставки з метою стимулювання кредитної активності банків.

Курсова динаміка. Від початку повномасштабної війни держава в особі НБУ була змушена реалізовувати політику фіксованого безготівкового курсу національної валюти, що тривала до жовтня 2023, після чого відбулася лібералізація процесу курсоутворення на безготівковому валютному ринку, що призвела до м'якої та поступової девальвації гривні до поточного рівня 42,35 грн./доларів США

станом на 01.01.2026. Натомість на тлі значного скорочення експортного потенціалу країни в умовах тривалого збройного конфлікту та критичної залежності бюджету від зовнішньої підтримки країн-партнерів ризик подальшої девальвації гривні залишається високим.

Міжнародні резерви. Незважаючи на інфляційний тиск, міжнародні резерви країни продовжують перебувати у діапазоні історичних максимумів. Станом на 01 січня 2026 обсяг міжнародних резервів країни зріс із попередньої позначки 54,7 млрд. доларів США до 57,3 млрд. доларів США, або на 4,6 %. Основними чинниками такої динаміки були: надходження на користь Уряду суми 6,9 млрд. доларів США (у т. ч. 3 913 млн. доларів США - через рахунки Світового банку; 2 699 млн. доларів США - від ЄС у межах фінансового інструменту Ukraine Facility; 304 млн. доларів США - від розміщення ОВДП); інтервенції НБУ на валютному ринку, сальдо яких становило 4,7 млрд. доларів США; витрати, пов'язані з обслуговуванням державного боргу, у сумі 668 млн. доларів США та виплати на користь Міжнародного валютного фонду обсягом 171 млн. доларів США.

Загалом упродовж 2025 року міжнародні резерви країни зросли на 31%, їхній обсяг станом на 01.01.2026 також на 97% перевищує довоєнний показник (29,1 млрд. доларів США на 01 лютого 2022).

Станом на 01 лютого 2026 розмір міжнародних резервів України зріс до 57,7 млрд. доларів США, або на 0,6% відносно початку року. Основними чинниками такої динаміки були: надходження на користь уряду на суму 3,1 млрд. доларів США від Світового банку; інтервенції НБУ на валютному ринку, сальдо яких становило 3,7 млрд. доларів США; витрати, пов'язані з обслуговуванням державного боргу, обсягом 311 млн. доларів США та виплати на користь МВФ у сумі 172 млн. доларів США.

Прогноз регулятора передбачає, що міжнародні резерви зростуть до рівня 65 млрд. доларів США станом на кінець 2026 року та 71 млрд. доларів США станом на кінець 2028 року. Загалом це дасть змогу і надалі впроваджувати заходи поступової валютної лібералізації.

Прийнятим для країни розміром міжнародних резервів вважається прогнозована вартість майбутнього тримісячного імпорту, натомість п'ятиразовий еквівалент майбутнього імпорту характеризує наявний обсяг міжнародних резервів як оптимальний. Отже, обсяг міжнародних резервів, зафіксований станом на 01 січня 2026, що є еквівалентом 5,9 місяців майбутнього імпорту, можливо характеризувати як більше ніж оптимальний. Натомість Україна наразі зберігає критичну залежність від зовнішніх партнерів у сфері надходження фінансової допомоги, що витрачається не лише на оборонні та інші бюджетні потреби, але й на підтримку курсової стійкості гривні.

Політика "дорогих грошей". З літа 2022, на тлі негативної інфляційної та курсової динаміки, регулятор повернувся до реалізації політики "дорогих грошей", що передбачає забезпечення безумовної привабливості для клієнтів банків гривневих активів. Окрім заходів, спрямованих на підтримку курсу національної валюти, ця політика вимагає збереження облікової ставки на рівні, вищому за поточний рівень інфляції. Саме з метою боротьби з високою інфляцією у червні 2022 регулятор був змушений одноразово підвищити облікову ставку з 10 до 25% річних.

Наприкінці січня 2026 регулятором було розпочато цикл пом'якшення процентної політики з урахуванням стійкого зниження цінового тиску та зменшення ризиків, що пов'язані з зовнішнім фінансуванням. Зниження облікової ставки з 15,5 до 15% річних узгоджується з вектором зниження інфляції у напрямку цільового таргету та водночас має підтримати реальний сектор економіки. За оцінкою регулятора, протягом 2026 року інфляція має буде помірною - на рівні 7,5%, а надалі прямуватиме до цільової позначки 5%. Водночас вплив масштабних руйнувань енергетичного сектору має тиснути на ціни через ринкові та адміністративні механізми. Очікувана динаміка зовнішньої підтримки має гарантувати неємісійне фінансування бюджетного дефіциту та подальше накопичення міжнародних резервів, що має підтримати стабільність валютного ринку та курсову стійкість гривні.

Натомість ключовим ризиком для цінової динаміки та економічного розвитку країни залишається перебіг воєнних дій. Також зберігають актуальність ризики виникнення додаткових потреб бюджету щодо підтримки обороноздатності та відбудови; поглиблення негативних тенденцій міграції та зростання дефіциту робочої сили на ринку праці; посилення світової геополітичної фрагментації, що може негативно вплинути на зовнішню підтримку країни. Водночас завдяки рішенням ЄС, прийнятим

наприкінці 2025 року, щодо підтримки країни протягом 2026-2027 років, ризик дефіциту зовнішнього фінансування суттєво знизився.

Зниження інфляційного тиску разом із підтримкою заходів монетарної політики регулятора на тлі послаблення ризиків дефіциту фінансування з боку міжнародних партнерів створює передумови для поступового зниження облікової ставки у короткостроковій перспективі.

Умови конкуренції на ринку банківських послуг. Станом на 01.01.2026 в Україні загалом працювали 60 платоспроможних банків, у т. ч. 7 - банки з державною часткою, 14 - банки іноземних банківських груп та 39 - банки з приватним капіталом українського походження. При цьому на ринку банківських послуг протягом останніх років спостерігається очевидне домінування банківських установ з державною участю, на які загалом припадає близько 52% загальних активів, 52% чистих активів, 47% кредитів та іншої заборгованості юридичних осіб, 51% кредитів та іншої заборгованості населення, 53% зобов'язань, 43% коштів суб'єктів господарювання, 62% вкладів населення, 85% статутного та 44% власного капіталу банківської системи станом на 01.01.2026. Загалом це формує додаткові можливості для державних банків, проте суттєво обмежує потенціал розвитку конкуренції на ринку банківських послуг.

Фінансова інклюзія. Останніми роками в Україні поступово зменшується кількість працюючих банківських відділень (на 01.01.2014 - 19,3 тис., на 01.01.2022 - 6,7 тис., на 01.01.2026 - 4,8 тис.), що закономірно обмежує можливості зростання фінансової інклюзії, особливо у невеликих містах та сільській місцевості. Рішення НБУ, ВРУ та Уряду, спрямовані на унормування процесу створення банків фінансової інклюзії спрямовані, у першу чергу, на вирішення даної проблеми. Крім того, процес фізичного скорочення працюючих відділень стимулює активний розвиток дистанційних сервісів, що пропонує населенню все більша кількість банківських установ.

Ключові ризики. Окрім головного ризику для банківської системи, що пов'язаний із пролонгацією збройного конфлікту високої інтенсивності, до переліку найбільш актуальних ризиків і загроз у найближчій перспективі, на нашу думку, слід віднести ризик фізичного руйнування енергетичної та транспортної інфраструктури, логістичних ланцюжків та об'єктів промисловості, що загалом може провокувати подальше скорочення обсягів виробництва та експорту, зростання бюджетного дефіциту та державного боргу, погіршення платоспроможності позичальників, зниження можливостей та зацікавленості населення укладати строкові депозитні угоди, зростання інфляції, подальшу девальвацію гривні, скорочення обсягу міжнародних резервів унаслідок обмеження надходжень з боку міжнародних донорів.

Опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності.

Банк використовує сучасні технології віртуалізації IT інфраструктури, кластерні рішення, територіально розподілені Центри Обробки Даних, системи зберігання даних на швидких SSD дисках, цифрову IP-телефонію, багаторівневу систему резервного копіювання, хмарні системи зберігання, антивіруси та мережеві файрволи на базі обладнання світових лідерів IT серменту, таких вендорів як HPE, Cisco, VMware, ESET, Microsoft та інші.

Для дистанційного обслуговування клієнтів Банку використовуються програмні рішення на базі WEB та APP застосунків.

Місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність.

Банк займав наступні позиції серед 60 банків України:

- За розміром капіталу - 58 місце;
- За розміром чистих активів - 59 місце;
- За розміром зобов'язань - 59 місце;
- За розміром кредитного портфелю - 60 місце.

Рівень конкуренція в галузі, основні конкуренти особи.

Частка Банку на банківському ринку складає менше 0,01%.

Банк віднесено до групи банків з державною часткою.

При здійсненні операцій із залучення коштів від фізичних осіб, Банк використовує в роботі інформацію про розмір середньозважених відсоткових ставок за вкладами фізичних осіб по групі банків з державною часткою.

Перспективні плани розвитку особи.

Інформація розкрита в Звіті керівництва (звіт про управління) в розділі "Перспективи подальшого розвитку".

7. Опис ризиків, які притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків

З метою забезпечення дотримання прийнятного рівня ризиків Банк у 2025 році на постійній основі проводив заходи з мінімізації ризиків, на які наражається.

На фінансові результати діяльності Банку в цілому впливають такі чинники, як рівень облікової ставки Національного банку України, ціна грошей на ринку депозитів, валютний курс та рівень інфляції. Крім згаданих чинників ризику, на результати діяльності Банку впливають також нестабільність загальноєкономічної ситуації в Україні, регуляторні обмеження в діяльності щодо валютних операцій, часті зміни в нормативних документах, що регулюють банківську діяльність.

До ризиків, які найбільш властиві та можуть впливати на діяльність Банку, відносяться наступні: ліквідності, ринковий, процентний, валютний, операційний, репутаційний, стратегічний, комплаєнс - ризик. Зазначені ризики є керованими, контролюються спрямованою на це системою управління ризиками.

Реалізацію процесів управління ризиками Банк проводить із застосуванням моделі трьох ліній захисту: перша лінія - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності. Ці підрозділи приймають ризики та несуть відповідальність за них і подають звіти щодо поточного управління такими ризиками; друга лінія - на рівні підрозділу ризиків та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс); третя лінія - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту щодо перевірки та оцінки ефективності функціонування системи управління ризиками.

Представники підрозділу ризиків є членами колегіальних органів Банку: Комітету з управління активами та пасивами (КУАП), Кредитного комітету, Комітету з управління інформаційною безпекою (КУІБ).

1. Основні функції управління кредитним ризиком покладено на Кредитний комітет, який діє в межах повноважень, визначених Правлінням та нормативів кредитного ризику, встановлених Національним банком України. Кредитний комітет затверджує умови фінансування окремих кредитних проектів, класифікацію кредитного портфеля та формування резерву за активними операціями, встановлює ліміти повноважень на проведення певних активних операцій.

Протягом 2025 року Банк не надавав нових кредитів клієнтам, крім овердрафтів співробітникам Банку.

2. При здійсненні функцій контролю та моніторингу рівня процентного ризику підрозділ ризиків проводить:

- вимір зміни величини процентного ризику банківської книги в розрізі можливого падіння чистого процентного доходу та економічної вартості капіталу Банку з описовою частиною, що визначає активи, зобов'язання, позабалансові позиції, грошові потоки та продукти, що є основними з точки зору процентного ризику банківської книги;
- аналіз дотримання установлених лімітів процентного ризику банківської книги та авторизованого перевищення лімітів;
- аналіз впливу результатів здійснення стрес-тестування процентного ризику банківської книги.

3. В процесі управління ринковим ризиком підрозділ ризиків здійснює оцінку ризику відкритих позицій, які зазнають впливу ринкового ризику. КУАП встановлює, переглядає, закриває ліміти відкритої валютної позиції за поданням підрозділу ризиків на підставі наявних факторів, які можуть свідчити про

зміну валютного (фондового) ринку та здатні спричинити стресові коливання курсів валют.

Інструментами управління ринковим ризиком є:

- встановлення лімітів на суму конкретної угоди щодо купівлі/продажу, з урахуванням умов, за яких результат проведення залежить від коливання ринкових цін;
- встановлення ліміту на загальний розмір валютної позиції;
- проведення стрес-тестування.

4. Управління валютним ризиком базується на обраній стратегії керування валютним ризиком, яка включає у себе наступні елементи:

- вимір максимальної величини вартості під ризиком, очікуваних втрат (можливих збитків) від відкритих позицій;
- аналіз впливу результатів здійснення стрес-тестування валютного ризику;
- встановлення системи лімітів.

КУАП є колегіальним органом, який на щомісячній основі контролює виконання лімітів відкритих валютних позицій, в разі досягнення понадлімітних значень розглядає пропозиції підрозділу ризиків щодо приведення розміру позиції у відповідність із встановленим лімітом або переглядає/закриває ліміти.

Протягом звітного року Банк дотримувався лімітів валютних позицій.

5. З метою зменшення операційного ризику було запроваджено наступні заходи:

- 1) виявлення та вимірювання операційного ризику з використанням таких інструментів: аналізу результатів перевірок, здійснених підрозділом внутрішнього аудиту та зовнішнім аудитором; створення та ведення бази внутрішніх подій операційного ризику та аналіз накопиченої в ній інформації;
- 2) своєчасне виявлення значних подій операційного ризику та невідкладне повідомлення про такі події підрозділу ризиків та Правління та Наглядової ради;
- 3) оцінка операційного ризику з урахуванням його взаємозв'язку та впливу на інші ризики, що притаманні банківській діяльності;

6. Ризик ліквідності

Банком установлені чіткі процедури виявлення, вимірювання, моніторингу, звітування та контролю, а також пом'якшення ризику ліквідності, які включають аналіз та прогнозування грошових потоків за активними та пасивними банківськими операціями, позабалансовими банківськими операціями в розрізі заданих часових інтервалів.

Для оцінки ризику ліквідності використовуються такі інструменти моніторингу:

- 1) аналіз дотримання нормативів ліквідності та норм обов'язкового резервування, установлених Національним банком;
- 2) GAP-аналіз, що відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими) за контрактними або очікуваними строками погашення;
- 3) аналіз концентрації зобов'язань за значимими групами контрагентів, інструментами/продуктами;
- 4) співставлення обсягів активів та зобов'язань у кожній значимій валюті та в розрізі встановлених часових інтервалів;
- 5) моніторинг наявних необтяжених високоякісних ліквідних активів, що підтримуються як можливе забезпечення на випадок реалізації стрес-сценаріїв, уключаючи втрату або погіршення умов залучення незабезпечених і доступних у нормальних умовах забезпечених джерел фінансування за видами та значимими валютами;
- 6) аналіз інформації про ситуацію на ринку цінних паперів та фінансовому секторі, а також ринкових характеристик цінних паперів, включених до переліку високоякісних ліквідних активів;
- 7) аналіз ризику ліквідності в межах операційного дня.

Банк установлює ліміти для контролю ризику ліквідності та здійснює контроль за їх дотриманням.

Впродовж звітного року Банк своєчасно та в повному обсязі виконував зобов'язання перед клієнтами, забезпечував неухильне і регулярне виконання всіх нормативів ліквідності, встановлених Національним банком України.

Стратегія подальшої діяльності особи щонайменше на рік (щодо розширення виробництва, реконструкції, поліпшення фінансового стану, опис істотних факторів, які можуть вплинути на діяльність особи в майбутньому)

На сьогоднішній день Банк продовжує функціонувати як універсальний.

Наглядовою радою Банку 08.01.2025 затверджено Стратегію розвитку АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2025-2027 роки, показники якої будувалися на припущенні того, що протягом 1-го півріччя 2025 року акції Банку, будуть передані державою до АТ "УКРПОШТА" та створенні на базі Банку банку фінансової інклюдії.

Акції Банку не були передані до АТ "УКРПОШТА", показники Стратегії розвитку АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2025-2027 роки та План заходів по забезпеченню дотримання нормативних вимог щодо розміру регулятивного капіталу, не виконувалися. Недостатність капіталу та операційні збитки чинили значний тиск на капітал Банку, який продовжував зменшуватися. Це призвело до визнання Банку неплатоспроможним та до передачі Банку в управління тимчасовій адміністрації Фонду гарантування вкладів фізичних осіб на період з 20.02.2026 по 19.04.2026 включно.

За результатами відкритого конкурсу з метою виведення Банку з ринку, оголошеного Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, акції Банку були придбані інвестором.

На час оприлюднення цього звіту стратегія розвитку Банку оновлюється.

Основні придбання або відчуження активів за останні п'ять років, а також якщо плануються будь-які значні інвестиції або придбання, то також необхідно надати їх опис, включаючи суттєві умови придбання або інвестиції, їх вартість і спосіб фінансування

В листопаді 2021 року Банком було продано майно, що перейшло у власність Банку як заставодержателя, балансова вартість якого становила 1 965 тис. грн.

В січні 2022 року Банком в погашення заборгованості за кредитом набуто право власності на квартиру балансовою вартістю 610 тис. грн.

Протягом 2023-2025 років Банк не здійснював значні операції з придбання або відчуження активів.

У зв'язку зі зміною акціонерів та розробкою нової стратегії розвитку Банку в 2026 році можливі значні інвестиції або придбання, але наразі Банку про це невідомо.

Основні засоби особи, включаючи об'єкти оренди та будь-які значні правочини особи щодо них; виробничі потужності та ступінь використання обладнання, спосіб утримання активів, місцезнаходження основних засобів. Крім того, необхідно описати екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів підприємства, плани капітального будівництва, розширення або удосконалення основних засобів, характер та причини таких планів, суми видатків, у тому числі вже зроблених, методи фінансування, прогнозні дати початку та закінчення діяльності та очікуване зростання виробничих потужностей після її завершення

До основних засобів Банку належать основні засоби виробничого призначення:

- будівлі та споруди;
- машини та обладнання;
- транспортні засоби;
- інші.

Для амортизації основних засобів Банк застосовує прямолінійний метод. Первісна (переоцінена) вартість повністю амортизованих основних засобів, які продовжують використовуватись станом на 31.12.2025 року становить 79 966 тис. грн.

Всі основні засоби використовуються в банківській діяльності в повному обсязі, знаходяться (у виробничих приміщеннях чи поза ними в залежності від категорії) за адресами Головної установи Банку та безбалансових відділень. Протягом звітного періоду змін у структурі основних засобів, методах амортизації не було.

В 2025 році Банк не здійснював перегляд строків корисного використання основних засобів.

В 2025 році Банк не визнавав витрати від зменшення корисності об'єктів необоротних активів.

Банк не має основних засобів, які тимчасово не використовуються (консервація, реконструкція), вилучених з експлуатації для продажу, отриманих за рахунок цільового фінансування.

Банк не проводив оцінку основних засобів - група службові будівлі станом на 31.12.2025 року. Оцінку основних засобів-група службові будівлі станом на 31.12.2024 року здійснювало ТОВ "АЛВІНА ГРУПП" (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №445/2024 від 24.09.2024р.). Сума дооцінки склала 2 463 тис. грн.

Протягом 2025 року Банк не надавав в заставу основні засоби.

Станом на кінець дня 31 грудня 2025 року Банк не має основних засобів, стосовно яких є передбачені законодавством обмеження щодо володіння, користування та розпорядження.

Проблеми, які впливають на діяльність особи, в тому числі ступінь залежності від законодавчих або економічних обмежень

Чотири роки повномасштабної війни за незалежність України суттєво позначилися на економічній та соціальній ситуації в країні. За цей період Україна втратила десятки тисяч громадян, мільйони були змушені залишити свої домівки, а виробничий потенціал та інфраструктура зазнали значних ушкоджень через агресію російської федерації.

В умовах війни економіка України була змушена повністю перейти на воєнні рейки, що призвело до масштабного перерозподілу ресурсів задля забезпечення обороноздатності. Оборонно-промисловий комплекс країни значно розширився та став одним з найбільших секторів економіки, об'єднавши понад 900 підприємств різних форм власності.

Міжнародна підтримка залишалася вирішальним чинником для економічної та фінансової безпеки. Від початку повномасштабного вторгнення до кінця 2025 року Україна отримала понад 430 млрд євро офіційної допомоги.

Україна зберегла валютну стабільність: девальвація гривні до долара США за рік склала лише 1,8%, що стало можливим завдяки активній політиці валютних інтервенцій Національного банку України та достатньому рівню міжнародної допомоги. Валові резерви країни продовжують зростати, а підтримка МВФ посилює фінансову стійкість держави. У листопаді 2025 року досягнуто домовленостей щодо нової чотирирічної програми EFF на суму 8,1 млрд доларів США, що стане основою для подальшої співпраці з міжнародними партнерами.

Попри позитивні зміни, економічне відновлення залишається повільним: реальний ВВП за січень-листопад 2025 року зріс лише на 2%, і становить 78% від рівня 2021 року. Основні причини - високі ризики безпеки, дефіцит енергогенерації, нестача робочої сили та низький рівень інвестицій. Жодна з базових галузей не повернулася до довоєнних показників, а промисловість втратила значну частину потужностей.

Не вдалося забезпечити ефективну трансформацію внутрішніх заощаджень у реальні інвестиції: обсяг банківського кредитування залишається невисоким, а більшість ліквідних коштів спрямовується у зовнішні активи або депозитні сертифікати НБУ. Жорстка монетарна політика та високі воєнні ризики стримують розвиток внутрішнього ринку кредитування.

Зберігається значний валютний дефіцит: за останні 12 місяців валютні інтервенції НБУ сягнули 37 млрд доларів США. Причинами є руйнування енергетичної інфраструктури, зростання споживчого попиту та недоліки політики валютної лібералізації. Інфляція у листопаді 2025 року становила 9,3% у річному вимірі, що значно перевищує цільовий рівень. Жорсткі процентні ставки не дали бажаного ефекту для стримування інфляції.

Високий рівень державного боргу та зростання витрат на його обслуговування обмежують можливості для фінансування соціальних і оборонних програм. Негативне сальдо зовнішньої торгівлі товарами у 2025 році перевищило 40 млрд доларів США, імпортозалежність економіки зростає через воєнні потреби та руйнування експортної інфраструктури.

АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" здійснює збиткову операційну діяльність та втрачає капітал. Незважаючи на неодноразові звернення Банку до власника істотної участі - держави Україна в особі Міністерства розвитку громад та територій України та до інших акціонерів Банку, докапіталізацію Банку не здійснено. Банк не дотримується нормативного розміру регулятивного капіталу. Проте Банк продовжує забезпечувати безперебійну роботу ІТ інфраструктури, здійснює низку заходів щодо покращення інформаційної безпеки Банку, своєчасно виконує свої зобов'язання перед клієнтами, партнерами та співробітниками. Фактичні нормативи ліквідності Банку значно перевищують пруденційні значення.

Середньооблікова чисельність штатних працівників особи, середня чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом, чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня), розмір фонду оплати праці. Крім того, зазначається про факти зміни розміру фонду оплати праці, його збільшення або зменшення відносно попереднього року
Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу - 86 осіб, що менше на 15 осіб відносно попереднього року.

Середньооблікова чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу - 0 осіб.
Середньооблікова чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за сумісництвом - 4 особи (більше на 2 особи в порівнянні до попереднього року).

Середньооблікова чисельність позаштатних працівників та осіб, які працюють за цивільноправовими договорами (у тому числі Наглядова рада) - 11 осіб.

Фонд оплати праці штатних працівників та працівників, які не перебувають в обліковому складі (позаштатні) (за даними файлу з показниками статистичної звітності 9АХ "Дані про кількість працівників та складові фонду оплати праці", що подається до Національного банку України) за звітний рік становить - 48 211,22 тис. грн.

Збільшення фонду оплати праці у 2025 році, відносно попереднього року, пов'язане зі звільненням ключових працівників та прийняттям на роботу нових працівників з іншим розміром оплати праці.

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

В звітному періоді до Банку не надходили пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб.

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності особи

Інша інформація, яка може бути істотною для оцінки стейкхолдерами фінансового стану та результатів діяльності Банку зазначена в примітках до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2025 року.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5
Банківська ліцензія	178	25.10.2011	Національний банк України	

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	76 779	67 722	0	0	76 779	67 722
будівлі та споруди	51 273	48 569	0	0	51 273	48 569
машини та обладнання	11 785	7 511	0	0	11 785	7 511
транспортні засоби	12	0	0	0	12	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	13 709	11 642	0	0	13 709	11 642
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	76 779	67 722	0	0	76 779	67 722
Додаткова інформація	<p>В балансі Банку обліковуються основні засоби первісною вартістю 79 966 тис. грн., які на 31.12.2025 повністю амортизовані.</p> <p>В 2025 році Банк не здійснював перегляд строків корисного використання основних засобів. Виведених з експлуатації основних засобів станом на 31.12.2025 року немає.</p> <p>Активи, що надані під заставу зобов'язань станом на кінець дня 31.12.2025 року відсутні.</p> <p>Протягом 2025 року не відбулось зменшення вартості основних засобів.</p> <p>В 2025 році Банк не проводив оцінку основних засобів - група службові будівлі. Для складання звітності використовувалася оцінка основних засобів здійснена станом на 31.12.2024. Оцінку основних засобів станом на 31.12.2024 здійснювало ТОВ "АЛВІНА ГРУПП" (сертифікат суб'єкта оціночної діяльності №445/2024 від 24.09.2024р.). Сума дооцінки склала 2 463 тис. грн.</p>					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов'язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	0	X	X
у тому числі:				
Зобов'язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним	X	0	X	X

власним випуском):				
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	0	X	X
Відстрочене податкове зобов'язання		0	X	
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	101 849	X	X
Усього зобов'язань та забезпечень	X	101 849	X	X

Інформація про осіб, послугами яких користується особа

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "Страхова компанія "УНІКА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	20033533
Місцезнаходження	01032, - р-н, м. Київ, вул. Саксаганського, 70-А
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	293993
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	07.08.2014
Міжміський код та телефон	+38 (044) 225 60 00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Інші послуги у сфері страхування

Повне найменування або ім'я	Приватне акціонерне товариство "Українська страхова компанія "Княжа Вієнна Іншуранс груп"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	24175269
Місцезнаходження	04050, - р-н, м. Київ, вул. Глибочицька, 44
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	483124
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з регулювання ринків фінансових послуг
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.10.2009
Міжміський код та телефон	+38 (044) 207 72 72
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - Інші види страхування, крім страхування життя
Вид послуг, які надає особа	Інші послуги у сфері страхування

Повне найменування або ім'я	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "НАЦІОНАЛЬНИЙ ДЕПОЗИТАРІЙ УКРАЇНИ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Публічне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	30370711
Місцезнаходження	04071, - р-н, м. Київ, вул. Нижній Вал 17/8
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+38 (044) 591 04 00
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	63.11 - Оброблення даних, розміщення інформації на веб-вузлах і пов'язана з ними діяльність
Вид послуг, які надає особа	-

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА"ІНТЕР- АУДИТ КРОУ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30634365
Місцезнаходження	04073, - р-н, м. Київ, пр.Степана Бандери, 9, корпус 1В, офіс 1-204
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	2248
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Аудиторська палата України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+38 (044)337-20-38
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	69.20 - Діяльність у сфері бухгалтерського обліку і аудиту, консультації з питань оподаткування
Вид послуг, які надає особа	аудиторська діяльність

Повне найменування або ім'я	Товариство з обмеженою відповідальністю "ІВІ-Рейтинг"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33262696
Місцезнаходження	03164, - р-н, м. Київ, вул. Обухівська, 135, оф. 11
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	3

Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.04.2010
Міжміський код та телефон	+38 (044) 362 90 84
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	73.20 - Дослідження кон'юктури ринку та виявлення громадської думки
Вид послуг, які надає особа	визначення кредитного рейтингу банку

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "ЕНЕРГЕТИЧНА РЕЄСТРАЦІЙНА КОМПАНІЯ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	31810610
Місцезнаходження	01033, - р-н, м. Київ, вул.проект. Госпітальний, 4Б, кімн. 238
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	263431
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	10.10.2013
Міжміський код та телефон	+38 (044) 494-43-73
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	66.12 - Посередництво за договорами по цінних паперах або товарах
Вид послуг, які надає особа	професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність, депозитарна діяльність депозитарної установи

Повне найменування або ім'я	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "БАНК "ТРАСТ - КАПІТАЛ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	26519933
Місцезнаходження	01103, - р-н, м. Київ, вул. Підвисоцького, 7
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	286715
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку
Дата видачі ліцензії або іншого документа	12.11.2013
Міжміський код та телефон	+38 (044) 206-33-50
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
Вид послуг, які надає особа	професійна діяльність на фондовому ринку - депозитарна діяльність депозитарної установи

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ
-----------------------------	------------------------

	ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АЛВІНА ГРУП"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	33998491
Місцезнаходження	08292, Київська обл., - р-н, м. Буча, вул. Бориса Гмирі, буд 8-а, нежиле приміщення 103
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	-
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	-
Дата видачі ліцензії або іншого документа	
Міжміський код та телефон	+38 (096) 409-66-55
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	70.22 - Консультування з питань комерційної діяльності й керування
Вид послуг, які надає особа	послуги з оцінки майна

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОНСАЛТИНГОВА КОМПАНІЯ "ОСТРІВ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	38506047
Місцезнаходження	03164, - р-н, м. Київ, вул. Обухівська, буд. 135, оф.35
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	310/2024
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	01.07.2024
Міжміський код та телефон	+38 (044) 521-22-32
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н. в. і. у.
Вид послуг, які надає особа	послуги з оцінки майна

Повне найменування або ім'я	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "СТРАХОВА КОМПАНІЯ "ІНГО УКРАЇНА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Акціонерне товариство
Ідентифікаційний код юридичної особи	16285602
Місцезнаходження	01054, - р-н, м. Київ, вул. Бульварно-Кудрявська, 33
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	27-0024/32802Дже
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Національний банк України

Дата видачі ліцензії або іншого документа	26.04.2024
Міжміський код та телефон	+38 (044) 490-27-44
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	65.12 - діяльність із страхування (пряме страхування та вхідне перестраховання)
Вид послуг, які надає особа	Інші послуги у сфері страхування

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "ЕКСПЕРТ-АНАЛІТИК"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	25405318
Місцезнаходження	03124, - р-н, м. Київ, бул. І. Лепсе, буд. 21-а, кв.64
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	82/2025
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	06.11.2025
Міжміський код та телефон	+38 (044) 457-80-28
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - Агентства нерухомості
Вид послуг, які надає особа	Діяльність у сфері права, Консультування з питань комерційної діяльності й керування, Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н.в.і.у.

Повне найменування або ім'я	Фізична особа-підприємець Бевзо Олександр Вільямович
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Підприємець - фізична особа
Ідентифікаційний код юридичної особи	-
Місцезнаходження	04060, - р-н, м. Київ, вул. Академіка Щусєва, буд. 34/1, кв.14
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	621/2023
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	02.11.2023
Міжміський код та телефон	+38 (067) 720-07-22
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	74.90 - Інша професійна, наукова та технічна діяльність, н. в. і. у.
Вид послуг, які надає особа	послуги з оцінки майна

Повне найменування або ім'я	ПРИВАТНЕ ПІДПРИЄМСТВО "АКАДЕМІЯ ОЦІНКИ І ПРАВА"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Приватне підприємство
Ідентифікаційний код юридичної особи	31810977
Місцезнаходження	04205, - р-н, м. Київ, пр-т

	Оболонський, буд. 16, кв. 239
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	9411
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	06.08.2012
Міжміський код та телефон	+38 (067) 238-30-77
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - Агентства нерухомості
Вид послуг, які надає особа	послуги з оцінки майна

Повне найменування або ім'я	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ДІЯЛЬНІСТЮ "НЕРУХОМІСТЬ"
РНОКПП	
УНЗР	
Організаційно-правова форма	Товариство з обмеженою відповідальністю
Ідентифікаційний код юридичної особи	30386302
Місцезнаходження	02098, - р-н, м. Київ, Дніпровська набережна, буд.7
Номер ліцензії або іншого документа на цей вид діяльності	659/20
Найменування державного органу, що видав ліцензію або інший документ	Фонд державного майна України
Дата видачі ліцензії або іншого документа	29.07.2020
Міжміський код та телефон	+38 (050) 635-56-56
Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	68.31 - Агентства нерухомості
Вид послуг, які надає особа	послуги з оцінки майна

5. Участь в інших юридичних особах

№ з/п	Повне найменування в т.ч. її організаційно-правова форма	Місцезнаходження	Ідентифікаційний код юридичної особи/ номер/код з судового/торговельного/банківського реєстру	Розмір участі особи, %			Активи, які було передано особі
				пряма	опосередкована	сукупна	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Приватне акціонерне товариство "Перше всеукраїнське бюро кредитних історій" Приватне акціонерне товариство	02660, м. Київ, вул. Марини Раскової, 11, 3-й поверх (ліве крило)	33691415	0,85	0	0,85	грошові кошти

6. Відокремлені підрозділи

№ з/п	Найменування відокремленого підрозділу	Тип (філія, представництво, відділення тощо)	Місцезнаходження	Функції відокремленого підрозділу
1	2	3	4	5
1	Відділення №1 АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" м. Київ	Відділення	Україна, 04073, - р-н, м. Київ, просп. Степана Бандери, 6	Визначені Положенням про відділення
2	Відділення №4 АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" м. Київ	Відділення	Україна, 02094, - р-н, м. Київ, вул. Віскозна, 3	Визначені Положенням про відділення
3	Відділення №17 АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" м. Київ	Відділення	Україна, 01135, - р-н, м. Київ, площа Галицька, 1	Визначені Положенням про відділення
4	Відділення №19 АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" м. Київ	Відділення	Україна, 03680, - р-н, м. Київ, бул. Вацлава Гавела, 16	Визначені Положенням про відділення
5	Відділення №18 АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" м. Львів	Відділення	Україна, 79019, - р-н, м. Львів, вул. Липинського, 50-А	Визначені Положенням про відділення
6	Відділення №33 АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" м. Коростень Житомирської області	Відділення	Україна, 11501, Житомирська обл., Коростенський р-н, м. Житомир, проспект Незалежності, 102	Визначені Положенням про відділення
7	Відділення №25 АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" с. Зарванці	Відділення	Україна, 23223, Вінницька обл., Вінницький р-н, с. Зарванці, вул.	Визначені Положенням про відділення

	Вінницької області		Одеська, 2	
8	Відділення №29 АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" м. Жмеринка Вінницької області	Відділення	Україна, 23100, Вінницька обл., Жмеринський р-н, м. Жмеринка, вул. Київська, 1а, прим. 29	Визначені Положенням про відділення
9	Відділення №42 АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" м. Одеса	Відділення	Україна, 65114, м. Одеса, Люстдорфська дорога, 140-В	Визначені Положенням про відділення
11	Відділення №44 АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" м. Одеса	Відділення	Україна, 65005, м. Одеса, вул. Прохорівська, 26	Визначені Положенням про відділення

II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Структура капіталу

№ з/п	Тип та/або клас акцій	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Кількість акцій, шт.	Номінальна вартість, грн	Права та обов'язки	Наявність публічної пропозиції та/або допуску до торгів на організованих ринках капіталу	Облік часток особи в обліковій системі часток
1	2	3	4	5	6	7	8
1	прості іменні	49/1/2020	22 984 203	337 867 784,10	Кожна проста іменна акція дає акціонеру право: на участь в управлінні Банком; на отримання дивідендів; на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку; на отримання інформації про господарську діяльність Банку; переважне право придбавати розмішувані Банком прості акції пропорційно частці належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій у випадках встановлених чинним законодавством; вимагати здійснення Банком обов'язкового викупу належних йому голосуючих акцій, у випадках,	відсутня	-

					передбачених законодавством.		
2	привілейовані іменні	50/1/2020	15 797	232 215,90	<p>Кожна привілейована акція дає акціонеру право:</p> <ul style="list-style-type: none"> на переважне одержання щорічних дивідендів у розмірі 15 (п'ятнадцять) відсотків її номінальної вартості, за виключенням випадків, передбачених законодавством України та Статутом; на пріоритетну участь у розподілі майна Банку або його вартості у разі його ліквідації; голосувати під час вирішення Загальними зборами акціонерів питань, передбачених Статутом; переважне право придбавати розміщувані Банком привілейовані акції пропорційно частці належних акціонеру привілейованих акцій у загальній кількості привілейованих акцій у випадках встановлених чинним законодавством; вимагати здійснення Банком обов'язкового викупу належних йому привілейованих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про: внесення змін до Статуту Банку, якими передбачається розміщення нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат під час ліквідації Банку; розширення обсягу прав акціонерів - власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат під час ліквідації Банку. 	відсутня	-

2. Зміна прав на акції

<https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/>

3. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
06.10.2020	49/1/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000061428	Акція проста бездокументна іменна	Електронні іменні	14,7	22 984 203	337 867 784,1	99,93
Додаткова інформація		У Емітента відсутня інформація про здійснення торгівлі його простими акціями на внутрішньому ринку. На зовнішніх ринках торгівля простими іменними акціями Емітента не здійснюється. Прості іменні акції Емітента у лістингу на фондових біржах не знаходяться. Додаткова емісія простих іменних акцій у звітному році Емітентом не здійснювалась.							
06.10.2020	50/1/2020	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000061436	Акція привілейована бездокументна іменна	Електронні іменні	14,7	15 797	232 215,9	0,07
Додаткова інформація		У Емітента відсутня інформація про здійснення торгівлі його привілейованими іменними акціями на внутрішньому ринку. На зовнішніх ринках торгівля привілейованими іменними акціями Емітента не здійснюється. Привілейовані іменні акції Емітента у лістингу на фондових біржах не знаходяться. Додаткова емісія привілейованих іменних акцій Емітентом у звітному році не здійснювалась.							

III. Фінансова інформація

2. Річна фінансова звітність

URL-адреса вебсайту Банку, за якою розміщено річну фінансову звітність:

<https://www.pinbank.ua/pro-bank/zvitnist/#1770127153631-957db5a1-ba77>

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності:

https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSubmissionPack.aspx?submission_pack_version_id=225543

3. Аудиторський звіт до річної фінансової звітності

Довідка щодо відомостей про аудиторський звіт щодо фінансової звітності за звітний рік:

1	Повне найменування	ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
2	Ідентифікаційний код юридичної особи	30634365
3	Найменування суб'єкта аудиторської діяльності	ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"
4	Ідентифікаційний код суб'єкта аудиторської діяльності	30634365
5	Реєстраційний номер облікової картки платника податків / серія (за наявності) та номер паспорта (для фізичних осіб, які через свої релігійні переконання відмовляються від прийняття реєстраційного номера облікової картки платника податків відповідно до закону) для аудитора, який одноосібно проводить аудиторську діяльність	
6	Реєстровий номер та дата внесення реєстрової інформації до Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності аудиторської фірми	2248 27.10.2018
7	Реєстровий номер аудитора, який одноосібно проводить аудиторську діяльність в Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності	
8	Розділ Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності (аудитори - "1"; суб'єкти аудиторської діяльності - "2"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності - "3"; суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес - "4")	4 - суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес
9	Звітний період, за який проведено аудит	з 01.01.2025 по 31.12.2025

	фінансової звітності	
10	Думка аудитора (немодифікована - "01"; із застереженням - "02"; негативна - "03"; відмова від висловлення думки - "04")	01 - немодифікована
11	Номер та дата договору на проведення аудиту	1414/1111 від 27.10.2026
12	Дата початку та дата закінчення аудиту	з 28.10.2025 по 28.04.2026
13	Дата аудиторського звіту	28.04.2026
14	Інформація про виявлені факти аудитором або ключовим партнером при виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності підприємства, що становить суспільний інтерес, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності такого підприємства, та інформація про вжиття відповідних заходів щодо усунення цих порушень органом управління підприємства	При виконанні завдання з обов'язкового аудиту фінансової звітності Банку аудиторами не виявлені факти, що могли мати місце або мали місце порушення, зокрема шахрайство щодо фінансової звітності Банку

Аудиторський звіт до річної фінансової звітності:
№ 1463

"28" квітня 2026 року м. Київ

Цей звіт адресується :

Акціонерам та керівництву АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";

Національному банку України;

Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку

I. Звіт щодо Фінансової звітності

Думка

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (далі - "Банк"), що складається зі Звіту про фінансовий стан (Балансу) станом на 31 грудня 2025 року, Звіту про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіту про фінансові результати) за 2025 рік, Звіту про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал) за 2025 рік, Звіту про рух грошових коштів за непрямим методом за 2025 рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, фінансова звітність АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", що додається, відображає достовірно в усіх суттєвих аспектах, фінансовий стан Банку на 31 грудня 2025 року та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

Основа для думки

Ми провели аудит відповідно до Міжнародних стандартів аудиту ("МСА"). Нашу відповідальність згідно з цими стандартами викладено в розділі "Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності" нашого звіту. Ми є незалежними по відношенню до Банку згідно з Кодексом Етики Професійних Бухгалтерів Ради з міжнародних стандартів етики для бухгалтерів ("Кодекс РМСЕБ") та етичними вимогами, застосовними в Україні до нашого аудиту фінансової звітності, а також виконали інші обов'язки з етики відповідно до цих вимог та Кодексу РМСЕБ. Ми вважаємо, що отримані нами аудиторські докази є достатніми і прийнятними для використання їх як основи для нашої думки.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Ми привертаємо увагу до Приміток 2 "Економічне середовище, в умовах якого Банк здійснює свою діяльність" та 3 "Основи подання фінансової звітності" до фінансової звітності, в яких керівництво Банку розкриває інформацію про вплив війни, що триває в Україні, на діяльність Банку, а також інші події та умови, що зумовлюють існування суттєвої невизначеності щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі.

Згідно з інформацією, наведеною Банком, на звітну дату існували такі суттєві невизначеності, які були враховані керівництвом при оцінці майбутніх подій та їх впливу на фінансовий стан Банку і його здатність продовжувати безперервну діяльність:

1. Непередбачуваний вплив військових дій, що тривають на території України. Вплив зовнішнього середовища на діяльність Банку розкрито у Примітці 2.
2. Порушення Банком нормативу регулятивного капіталу та неможливість його приведення до нормативного значення без додаткових фінансових вкладень (докапіталізації) з боку акціонерів.

Незважаючи на неодноразові звернення Банку до акціонерів з проханням про докапіталізацію, програма капіталізації Банку не була затверджена, що призвело до віднесення АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" до категорії проблемних строком до 120 днів (рішення Правління Національного банку України від 16.12.2025 № 468-рш/БТ).

19 січня 2026 року Національний банк України надіслав Банку письмову вимогу (№ 24-0006/4912/БТ) щодо подання доопрацьованого плану фінансового оздоровлення, який мав містити строки поступового виконання запланованих заходів та досягнення встановленого Національним банком значення нормативу Н1 у строк, визначений Рішенням № 468-рш/БТ. Невиконання Банком (не з вини Банку) зазначеної письмової вимоги призвело до віднесення Банку до категорії неплатоспроможних (рішення Правління Національного банку України від 19.02.2026 № 49-рш/БТ).

Рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб від 19.02.2026 № 151 розпочато процедуру виведення АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" з ринку, запроваджено тимчасову адміністрацію та делеговано всі повноваження тимчасовому адміністратору строком на один місяць - з 20 лютого по 19 березня 2026 року (строк повноважень продовжено до 19 квітня 2026 року).

Фонд гарантування вкладів фізичних осіб оголосив відкритий конкурс з пошуку інвесторів та приймаючих банків, зацікавлених у виведенні з ринку неплатоспроможного АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК". За результатами розгляду конкурсних пропозицій Фондом гарантування вкладів фізичних осіб обрано інвестора, якому продано 100% акцій Банку. Інвестором стало ЮАБ ЗЕН.КОМ (Литовська Республіка), яке планує інвестувати додаткові кошти в капітал Банку та розвивати

його відповідно до сучасних потреб.

Банк зазначає, що спираючись на події після дати балансу - здійснення інвестором викупу 100% акцій Банку та, оцінюючи умови діяльності Банку, керівництво Банку дійшло висновку про можливість застосування принципу безперервності діяльності при складанні цієї фінансової звітності.

Водночас, оскільки окремі оцінки ґрунтувались на подіях, які за масштабом та впливом на діяльність Банку та країни в цілому не мають аналогів у минулому, фактичні результати в майбутньому можуть суттєво відрізнятися від оцінок, здійснених Банком. Припущення, покладені в основу оцінок керівництва щодо безперервності діяльності, не враховують такі зовнішні фактори: зміни умов діяльності на ринках капіталу в Україні та світі, інші макроекономічні впливи, не враховані в оцінках Банку, геополітичні зміни, суттєві зміни у законодавстві (у тому числі банківському), зміни у стандартах фінансової звітності та обліку, зміни в податковому законодавстві, а також інші зміни, що можуть відбутися в майбутньому і на які Банк не має впливу.

Як зазначено керівництвом у Примітці 34 "Події після дати балансу", Банк планує продовжувати свою діяльність на безперервній основі з огляду на продаж акцій Банку новому інвестору, який має амбітні плани та продемонстрував зацікавленість у подальшому розвитку Банку, що, на думку керівництва, надає достатні підстави для підготовки цієї фінансової звітності на основі принципу безперервної діяльності. При цьому станом на дату підписання цієї фінансової звітності новий інвестор ще має виконати свої зобов'язання, передбачені договором купівлі-продажу акцій Банку.

Як зазначено у Примітці 3, зазначені події та умови вказують на існування суттєвої невизначеності, яка може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, і, відповідно, Банк може бути неспроможним реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за звичайного перебігу господарської діяльності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту, що включають найбільш значущі ризики суттєвих викривлень, у тому числі ризик суттєвих викривлень внаслідок шахрайства

Ключові питання аудиту - це питання, що на наше професійне судження, були значущими під час аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядалися в контексті аудиту фінансової звітності в цілому та при формуванні думки щодо неї; при цьому ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. Ми визначили, що описане нижче питання є ключовим питанням аудиту, які слід відобразити в нашому звіті.

Крім питання, яке описано у розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" ми визначили, що немає інших ключових питань аудиту, інформацію щодо яких слід надати в нашому звіті.

Інша інформація

Звіт про управління та річна інформація емітента цінних паперів

Управлінський персонал Банку несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі Звіту про управління та звіту про корпоративне управління у його складі, підготовленого ним за Законом України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні", який містить іншу інформацію, окрім фінансової звітності та нашого звіту аудитора щодо неї. Інша інформація, яку ми очікуємо отримати після дати цього звіту аудитора - це Річна інформація емітента цінних паперів.

Управлінський персонал Банку також несе відповідальність за іншу інформацію у Річній інформації емітента цінних паперів, яку ми очікуємо отримати після цієї дати.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією, що зазначена в Звіті про управління та у звіті про корпоративне управління в його складі, та при цьому розглянути, чи існує суттєва невідповідність між іншою інформацією і фінансовою звітністю або нашими знаннями, отриманими під час аудиту, або чи ця інша інформація має вигляд такої, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи стосовно іншої інформації, отриманої до дати звіту аудитора, ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт Наглядовій раді або акціонерам Банку. Ми не виявили таких фактів, які потрібно було б включити до звіту, включаючи факти неузгодженості фінансової інформації у Звіті керівництва з фінансовою звітністю та/або з іншою інформацією, отриманою нами під час аудиту.

Коли ми ознайомимося з Річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що вона містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання Наглядовій раді та НКЦПФР.

Відповідальність управлінського персоналу та осіб відповідальних за корпоративне управління та фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, яка не містить суттєвих викривлень внаслідок шахрайства або помилки.

При складанні фінансової звітності управлінський персонал несе відповідальність за оцінку здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі, розкриваючи, де це застосовно, питання, що стосуються безперервності діяльності, та використовуючи припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку, окрім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Акціонери банку несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Відповідальність аудитора за аудит фінансової звітності

Нашими цілями є отримання обґрунтованої впевненості, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвого викривлення внаслідок шахрайства або помилки, та випуск звіту аудитора, що містить нашу думку. Обґрунтована впевненість є високим рівнем впевненості, проте не гарантує, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди виявить суттєве викривлення, якщо воно існує. Викривлення можуть бути результатом шахрайства або помилки; вони вважаються суттєвими, якщо окремо або в сукупності, як обґрунтовано очікується, вони можуть впливати на економічні рішення користувачів, що приймаються на основі цієї фінансової звітності.

Виконуючи аудит відповідно до вимог МСА, ми використовуємо професійне судження та професійний скептицизм протягом усього завдання з аудиту. Крім того, ми:

- ідентифікуємо та оцінюємо ризики суттєвого викривлення фінансової звітності внаслідок шахрайства чи помилки, розробляємо й виконуємо аудиторські процедури у відповідь на ці ризики, а також

отримуємо аудиторські докази, що є достатніми та прийнятними для використання їх як основи для нашої думки. Ризик невиявлення суттєвого викривлення внаслідок шахрайства є вищим, ніж для викривлення внаслідок помилки, оскільки шахрайство може включати змову, підробку, навмисні пропуски, неправильні твердження або нехтування заходами внутрішнього контролю;

- отримуємо розуміння заходів внутрішнього контролю, що стосуються аудиту, для розробки аудиторських процедур, які б відповідали обставинам, а не для висловлення думки щодо ефективності системи внутрішнього контролю;

- оцінюємо прийнятність застосованих облікових політик та обґрунтованість облікових оцінок і відповідних розкриттів інформації, зроблених управлінським персоналом;

- доходимо висновку щодо прийнятності використання управлінським персоналом припущення про безперервність діяльності як основи для бухгалтерського обліку та на основі отриманих аудиторських доказів робимо висновок, чи існує суттєва невизначеність щодо подій або умов, які поставили б під значний сумнів можливість компанії продовжити безперервну діяльність. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в своєму звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації у фінансовій звітності або, якщо такі розкриття інформації є неналежними, модифікувати свою думку. Наші висновки ґрунтуються на аудиторських доказах, отриманих до дати нашого звіту аудитора. Втім майбутні події або умови можуть примусити компанію припинити свою діяльність на безперервній основі;

- оцінюємо загальне подання, структуру та зміст фінансової звітності включно з розкриттями інформації, а також те, чи показує фінансова звітність операції та події, що покладені в основу її складання, так, щоб досягти достовірного відображення;

Ми повідомляли тих кого наділено найвищими повноваженнями про запланований обсяг та час проведення аудиту та суттєві аудиторські результати, включаючи будь-які суттєві недоліки заходів внутрішнього контролю, виявлені нами під час аудиту.

Ми також надавали Наглядовій раді твердження, що ми виконали доречні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляли їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовано, щодо відповідних застережних заходів.

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що мали найбільше значення під час аудиту фінансової звітності звітного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в своєму звіті аудитора, крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або якщо за вкрай виняткових обставин ми визначаємо, що таке питання не слід висвітлювати в нашому звіті, оскільки негативні наслідки такого висвітлення можуть очікувано переважити його корисність для інтересів громадськості.

Обов'язкова інформація відповідно до пункту 4 статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність"

Відповідно до статті 14 Закону України "Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність" в аудиторському звіті нами надається додаткова інформація, яка стосується аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА " ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК " за 2025 рік

Найменування органу, який призначив суб'єкта аудиторської діяльності на проведення обов'язкового аудиту: Наглядова рада АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК "

Дата призначення суб'єкта аудиторської діяльності: 23 жовтня 2025 року (рішення з протоколу №30 Наглядової ради)

Загальна тривалість виконання аудиторського завдання без перерв з урахуванням продовження повноважень, які мали місце, та повторних призначень: третій рік

Опис та оцінка ризиків щодо суттєвого викривлення інформації у фінансовій звітності, що перевіряється, зокрема внаслідок шахрайства: Ризик суттєвого викривлення - це ризик того, що фінансова звітність, яка ще не перевірялася аудитором у процесі аудиту, містить суттєві викривлення. Опис та оцінка цих ризиків наводиться вище у параграфі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності".

Посилання на відповідну статтю або інше розкриття інформації у фінансовій звітності для кожного опису та оцінки ризику суттєвого викривлення інформації у звітності, що перевіряється: Зони можливого ризику суттєвого викривлення, що були оцінені нами під час планування аудиту, пов'язані із суттєвими судженнями щодо безперервності діяльності та оцінками їх впливу на визнання активів та зобов'язань Банку в майбутньому. За наслідками проведених нами процедур ми не отримали доказів, що фінансова звітність містить суттєві викривлення внаслідок шахрайства або помилки.

Стислий опис заходів, вжитих аудитором для врегулювання таких ризиків

Основні застереження щодо таких ризиків: Ми здійснили запити, отримали інформацію та оцінили прийнятність тверджень щодо здатності Товариства продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Ми провели комплексну оцінку можливих загроз за наступними категоріями: фінансові ризики, регуляторні та правові ризики, ринкові ризики, а також ризики, пов'язані з військовою агресією

Пояснення щодо результативності аудиту в частині виявлення порушень, зокрема пов'язаних із шахрайством: Під час аудиту ми не виявили таких порушень, які б перевищили прийнятний рівень суттєвості для даного завдання з аудиту, та відповідно потребувало би внесення коригувань у фінансову звітність, що була випущена Банком.

Ми переконалися, що питання безперервності діяльності належним чином розкрито у примітці 3 до фінансової звітності.

Підтвердження того, що аудиторський звіт узгоджений з додатковим звітом для аудиторського комітету: Цей аудиторський Звіт узгоджений з додатковим звітом, який надається на розгляд тим, кого наділено найвищими повноваженнями АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"

Твердження про ненадання послуг, заборонених законодавством, і про незалежність ключового партнера з аудиту та суб'єкта аудиторської діяльності від юридичної особи при проведенні аудиту: АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" не надавала послуг, заборонених законодавством, її співробітники, залучені до виконання завдання з аудиту, є незалежними від Банку та не надавали Банку будь-яких послуг

Інформація про інші надані аудитором Банку або контролюваним ним суб'єктам господарювання послуг, крім послуг з обов'язкового аудиту, що не розкриті у звіті про управління або у фінансовій

звітності: АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" в 2025 році не надавала послуги Банку, крім послуг з обов'язкового аудиту

Пояснення щодо обсягу аудиту та властивих для аудиту обмежень: Обсяг аудиторських процедур, які нами застосовано у відповідності до вимог МСА, сплановано нами таким чином, щоб отримати обґрунтовану впевненість, що фінансова звітність у цілому не містить суттєвих викривлень через шахрайство або помилки та отримання прийнятних аудиторських доказів для висловлення думки щодо фінансової звітності Банку.

Хоча обґрунтована впевненість означає високий рівень впевненості, це не є гарантією, що аудит, проведений відповідно до МСА, завжди дає змогу виявити суттєве викривлення, якщо таке існує

Інформація про результати перевірки звіту про корпоративне управління: Згідно з вимогами пункту 7 статті 11 Закону України "Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні" від 16.07.1999 № 996-XIV Звіт про управління (звіт про корпоративне управління) подається разом з фінансовою звітністю та консолідованою фінансовою звітністю в порядку та строки, встановлені законом. Під час ознайомлення та перевірки даних, що наведені у Звіті про управління (звіті про корпоративне управління), ми дійшли висновку, що Звіт про управління та звіт про корпоративне управління у його складі містить необхідну та доречну інформацію, розкриття якої вимагається законодавством та нормативними документами Національного банку України.

Відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, додаткову інформацію про аудиторську думку стосовно: відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2026 року та щодо дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань: внутрішнього контролю; внутрішнього аудиту; визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями; визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними; достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку, ведення бухгалтерського обліку - наведено в окремому розділі цього звіту "Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України".

Ключовим партнером із завдання з аудиту, результатом якого є цей звіт незалежного аудитора, є Баран Є.М.

II. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України

Нами підготований Аудиторський звіт від "28" квітня 2026 року.

Відповідно до вимог статті 69 Закону України "Про банки і банківську діяльність" та пункту 27 Положення про порядок подання банками до Національного банку України аудиторського звіту за результатами щорічної перевірки фінансової звітності, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 02 серпня 2018 року № 90, (далі - Положення № 90) нами надається додаткова інформація (оцінка), яка стосується річної фінансової звітності за 2025 рік.

Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів Національного банку України включає інформацію щодо відповідності (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками, що складається банком для подання до Національного банку, станом на 01 січня 2026 року та щодо дотримання банком вимог, що встановлені нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

- внутрішнього контролю;
- внутрішнього аудиту;
- визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями;
- визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій з ними;
- достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку;
- ведення бухгалтерського обліку.

Питання, викладені нижче, розглядалися лише в рамках проведеного нами аудиту Фінансової звітності Банку за 2025 рік на основі вибіркового тестування та принципу суттєвості, а також аналізу подій після звітного періоду відповідно до вимог Міжнародних стандартів аудиту.

Застосовані нами процедури не мали за мету визначити всі недоліки або інші порушення і, таким чином, вони не мають розглядатись як свідчення про відсутність будь-яких недоліків та/або порушень у діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Наш підхід щодо виконання вимог Регулятора відносно розкриття інформації

Переважно ми наводимо інформацію з питань, що вимагаються в наведеному вище пункті 27 Положення № 90. У випадку, коли нами ідентифіковані невідповідності в адміністративній інформації банку, його внутрішніх процедурах ми приводимо оцінку впливу цього питання або ризиків існування недоліків у застосованих банком процедурах внутрішнього контролю.

Відповідність (достовірності відображення) розподілу активів і пасивів банку за строками до погашення у формі статистичної звітності про структуру активів та пасивів за строками

При формуванні файлу з показниками статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2026 року, інформація з якого використовується для розрахунку нормативів ліквідності відповідно до порядку, визначеного Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженою постановою Правління Національного банку України від 28.08.2001 року №368 (зі змінами), Банком були дотримані вимоги нормативно-правових документів Національного банку України.

Під час аудиту ми не виявили нічого, що могло б свідчити про недостовірність даних показників статистичної звітності А7Х "Дані про структуру активів та зобов'язань за строками" станом на 01 січня 2026 року, які не є складовою частиною комплексу річної фінансової звітності.

Дотримання банком вимог, установлених нормативно-правовими актами Національного банку з питань:

внутрішнього контролю

В результаті проведення нами аудиторських процедур в межах аудиту річної фінансової звітності нами не виявлено свідчень того, що структура та заходи внутрішнього контролю Банку не відповідають

вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 88 від 02 липня 2019 року "Про затвердження Положення про організацію системи внутрішнього контролю в банках України та банківських групах". Станом на дату підписання цього аудиторського звіту у банку не сформований склад Наглядової ради, яка повинна мати в своєму складі аудиторський комітет.

внутрішнього аудиту

Служба внутрішнього аудиту є одним з дійових елементів загальної системи внутрішнього контролю Банку. Внутрішні нормативні документи Банку, що регулюють процедури внутрішнього аудиту відповідають вимогам нормативно-правових актів НБУ, зокрема, Постанови Національного банку України № 311 від 10 травня 2016 року "Про затвердження Положення про організацію внутрішнього аудиту в банках України". Процедури внутрішнього аудиту здійснюються з дотриманням вимог внутрішніх нормативних документів Банку.

З 15 грудня 2025 року та станом дату підписання до випуску фінансової звітності посада внутрішнього аудитора вакантна. Ми звертаємо увагу на це проблемне питання, що пов'язане із повнотою покриття зон ризику службою внутрішнього аудиту після звітної дати.

визначення розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями

Розмір кредитного ризику на звітну дату, розрахований Банком відповідно до вимог нормативно-правових актів Національного банку, у тому числі Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затвердженого Постановою Правління НБУ № 351 від 30 червня 2016 року, зі змінами та доповненнями (далі - Постанова НБУ № 351), в цілому відповідає в усіх суттєвих аспектах встановленим вимогам.

визнання пов'язаних із банком осіб та здійснення операцій із ними

При проведенні аудиту ми опрацювали актуальну інформацію та оцінили процеси запроваджені в Банку для ідентифікації пов'язаних сторін відповідно до вимог Національного банку України та вимог МСФЗ, отримали необхідні пояснення управлінського персоналу щодо операцій, які проводяться з пов'язаними особами, проаналізували договори між Банком та пов'язаними особами, протоколи засідань колегіальних органів Банку.

Нами не були встановлені факти проведення Банком операцій з пов'язаними особами на умовах, які відрізняються від умов проведення операцій з іншими позичальниками чи кредиторами. Ми оцінюємо ризик за кредитними операціями Банку з пов'язаними особами як помірний.

Нами не виявлено суттєвих невідповідностей щодо розкриття обсягів операцій з пов'язаними особами за МСФЗ, інформація за якими наведена в Примітці до річної фінансової звітності Банку "Операції з пов'язаними сторонами".

достатності капіталу банку, яка має визначатися з урахуванням якості активів банку

Інформація про Статутний капітал Банку, власний капітал та про рух резервів та інших фондів Банку наведена у відповідних звітах та примітках до річної фінансової звітності.

Регулятивний капітал Банку, розрахований у відповідності до "Положення про порядок визначення банками України розміру регулятивного капіталу", затвердженого постановою Правління Національного банку України від 28 грудня 2023 року №196 (із змінами та доповненнями) та вимог

Національного банку України щодо складання файлу з показниками статистичної звітності 6DX "Дані про дотримання економічних нормативів та лімітів відкритої валютної позиції", який подається до Національного банку України, станом на кінець дня 31 грудня 2025 року становить 79 330 тис. грн. (на кінець 2024 року - 149 352 тис. грн.). Як зазначено в розділі "Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності" Банк не дотримується мінімального розміру регулятивного капіталу, його приведення до нормативного значення потребує додаткових фінансових вкладень (докапіталізації) з боку акціонерів.

Нормативне значення нормативу достатності регулятивного капіталу має бути не менше 10% від сукупної експозиції під ризиком. Станом на 31.12.2025 року фактичне значення нормативу достатності регулятивного капіталу Банку становить 50,58 %.

ведення бухгалтерського обліку

Ведення бухгалтерського обліку Банку в цілому відповідає вимогам нормативно-правових актів НБУ та обліковій політиці Банку.

На нашу думку, протягом звітного року бухгалтерський облік Банку:

відповідав вимогам нормативно-правових актів Національного банку України;

забезпечував належний рівень адекватності внутрішнім положенням.

III. Звіт щодо вимог інших законодавчих та нормативних актів

Загальна частина

На виконання вимог Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку (НКЦПФР) нами перевірена інформація, зазначена у Звіті про управління (Звіті керівництва), що вимагається пунктами 1-4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Наша перевірка Звіту про корпоративне управління, зокрема, інформації, яка зазначена у пунктах 1 - 4 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", в тому числі та додатково зазначена у підпунктах 1-5 пункту 43 Положення про розкриття інформації емітентами цінних паперів, а також особами, які надають забезпечення за такими цінними паперами, затвердженого Рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 06.06.2023 № 608 (зі змінами) (далі - Положення № 608), полягала в розгляді того, чи є ця інформація достовірною, чи не суперечить інформація у Звіті про корпоративне управління в цілому фінансовій звітності та чи підготовлено Звіт про корпоративне управління відповідно до вимог чинного законодавства. Наша перевірка Звіту про корпоративне управління відрізняється від аудиту, який виконується відповідно до Міжнародних стандартів аудиту, та є значно меншою за своїм обсягом. Ми вважаємо, що в результаті перевірки ми отримали основу для висловлення нашої думки.

Думка

На нашу думку, Звіт керівництва, який не є частиною фінансової звітності, не містить пропусків інформації та відповідає дійсній структурі та вимогам до корпоративного управління, прийнятим у Банку, Звіт керівництва підготовлено і інформація в ньому розкрита відповідно до вимог частини 3 статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Інформація, зазначена у

пунктах 5 - 9 частини третьої статті 127 Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", та в тому числі додатково зазначена у підпунктах 6-11 пункту 43 Положення № 608, наведена у Звіті керівництва, не суперечить інформації, отриманій нами під час аудиту фінансової звітності і відповідає Закону України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки". Дане твердження стосується наступної інформації:

- опис основних характеристик систем внутрішнього контролю і управління ризиками емітента;
- перелік осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій емітента;
- інформація про будь-які обмеження прав участі та голосування акціонерів (учасників) на загальних зборах емітента;
- порядок призначення та звільнення посадових осіб емітента;
- повноваження посадових осіб емітента.

Інші розділи Звіту про управління (Звіту керівництва) були перевірені нами. На основі проведеної нами роботи стосовно Звіту про управління, ми не виявили фактів, які б свідчили про суттєве викривлення цієї іншої інформації або її невідповідність фінансовій звітності чи нашим знанням про Банк, отриманим під час аудиту.

Відомості про аудиторську фірму

ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

01133, місто Київ, бульвар ЛЕСІ УКРАЇНКИ, 10, оф.61

04073, м. Київ, проспект Степана Бандери, 9 корпус 1В, оф.1-204, 1-205 - адреса для листування

Реєстраційний номер суб'єкта аудиторської діяльності у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 2248

Телефон: (044) 337 20 38;

Код ЄДРПОУ: 30634365

Веб-сайт: <https://www.crowe.com/ua/croweinteraudit>

Дата і номер договору на проведення аудиту №1414/1111 від 27.10.2025;

Дата початку та дата закінчення проведення аудиту: 28.10.2025 р. - 28.04.2026 р.

Ключовий партнер завдання з аудиту

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 101721

БАРАН Євгеній

Генеральний директор

ТОВ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

Реєстраційний номер аудитора у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності № 100530

ДЕНИСЮК Олександр

"28" квітня 2026 року

м. Київ

4. Твердження щодо річної інформації

Річна фінансова звітність АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2025 рік складена відповідно до стандартів бухгалтерського обліку, що вимагаються згідно із Законом про бухгалтерський облік, містить достовірну та об'єктивну інформацію про стан активів, пасивів, фінансовий стан, прибутки та збитки емітента.

Звіт керівництва містить достовірну та об'єктивну інформацію про розвиток і здійснення господарської діяльності, і стан емітента, містить опис основних ризиків та невизначеностей, з якими стикається емітент у процесі своєї господарської діяльності.

IV. Нефінансова інформація

1. Звіт керівництва (звіт про управління)

1. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від голови ради особи

-

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи
Шановні клієнти, партнери та акціонери!

Ще один фінансовий рік відійшов в минуле та залишив нам певний досвід.

Дякую вам за довіру та співпрацю з АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

2025 рік був тяжким для Банку. Ми розуміємо, що цей рік був непростим і для вас разом з Банком.

Упродовж 2025 року основні наші зусилля були зосереджені на збереженні активів Банку, підтриманні операційної діяльності, забезпеченні безперервності діяльності Банку.

Незважаючи на складні обставини, Банк продовжував виконувати свої функції у межах встановлених регулятором обмежень та вживав заходів для мінімізації втрат і збереження довіри клієнтів.

Вже після звітної дати, АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" було визнано неплатоспроможним та запроваджено тимчасову адміністрацію. Запровадження тимчасової адміністрації було вимушеним кроком, спрямованим на стабілізацію фінансового стану Банку, і дозволило залучити нового інвестора для Банку, якого обрав Фонд гарантування вкладів фізичних осіб за результатами відкритого конкурсу. Новому інвестору продано 100% акцій Банку. Таким інвестором став ЮАБ ЗЕН.КОМ (Литовська Республіка).

Наразі команда Банку разом з новим власником працюють над стабілізацією діяльності та створенням підґрунтя для подальшого розвитку Банку.

Висловлюю щире подяку нашим клієнтам за довіру, партнерам - за плідну співпрацю, працівникам Банку - за відданість та професіоналізм.

Залишайтеся з нами!

3. Інформація про розвиток та вірогідні перспективи подальшого розвитку особи

З врахуванням змін, що сталися в показниках в умовах воєнного стану, обмежень в діяльності Банку, зміни акціонера, невизначеності щодо подальшої діяльності Банку, Банк в 2025 забезпечив безперервну діяльність, підтримку в актуальному стані резервування інформаційних систем, безперервне функціонування критичних бізнес-процесів Банку, роботу чергових відділень, підтримання ліквідності на належному рівні, збереження активів, клієнтів та персоналу Банку.

04.02.2025 року акції АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" в розмірі 88,89% передано в управління Міністерству розвитку громад та територій України.

Акції АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", передані в управління Міністерству розвитку громад та територій України, в подальшому планувалося передати в статутний капітал АТ "УКРПОШТА" для створення банку фінансової інклюзії.

Наглядовою радою Банку 08.01.2025 затверджено Стратегію розвитку АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2025-2027 роки.

Показники Стратегії розвитку Банку на 2025-2027 роки не виконувалися, оскільки планові показники визначалися на підставі припущення, що акції Банку протягом 1-го кварталу 2025 року будуть передані АТ "УКРПОШТА", яке здійснить докапіталізацію та фінансування Банку, на базі Банку буде створено банк фінансової інклюзії. Акції Банку не були передані АТ "УКРПОШТА".

Розмір регулятивного капіталу Банку зменшувався, збитки зростали.

Національний банк України 19.01.2026 надіслав Банку письмову вимогу (№24- 0006/4912/БТ) подати до Національного банку доопрацьований план фінансового оздоровлення. Рішенням Правління Національного банку України від 19.02.2026 №49-рш/БТ Банк віднесено до категорії неплатоспроможних.

Рішенням виконавчої дирекції Фонду гарантування вкладів фізичних осіб №151 від 19.02.2026 розпочато процедуру виведення АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" з ринку та запроваджено тимчасову адміністрацію з 20 лютого по 19 березня 2026 року (продовжено до 19 квітня 2026).

Фонд гарантування вкладів оголосив відкритий конкурс з пошуку інвесторів та приймаючих банків, зацікавлених у виведенні з ринку неплатоспроможного АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

За результатами розгляду отриманих конкурсних пропозицій Фонд гарантування для банку обрав інвестора для Банку, якому продано 100% акцій Банку.

Новий акціонер планує докапіталізувати Банк та розвивати його як сучасну банківську установу.

4. Інформація про укладення деривативних контрактів або вчинення правочинів щодо деривативних цінних паперів емітентом (крім укладених / вчинених особою, яка провадить клірингову діяльність центрального контрагента, у межах провадження нею клірингової діяльності центрального контрагента), якщо це впливає на оцінку його активів, зобов'язань, фінансового стану і доходів або витрат

В звітному періоді Банком не проводилися зазначені операції.

1) Завдання та політика особи щодо управління фінансовими ризиками, у тому числі політика щодо страхування кожного основного виду прогнозованої операції, для якої використовуються операції хеджування

В Банку створена ефективна система управління ризиками, яка є адекватною розміру, бізнес-моделі, масштабу діяльності, видам, складності операцій Банку, та забезпечує виявлення, вимірювання (оцінку), моніторинг, звітування, контроль та пом'якшення всіх суттєвих ризиків Банку з метою визначення величини капіталу, необхідного для покриття всіх суттєвих ризиків, притаманних діяльності Банку.

Банком впроваджена система внутрішнього контролю, яка базується на застосуванні моделі трьох ліній

захисту:

- 1) перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності банку;
- 2) друга лінія захисту - на рівні підрозділу з управління ризиками та підрозділу контролю за дотриманням норм (комплаєнс);
- 3) третя лінія захисту - на рівні підрозділу внутрішнього аудиту.

В системі управління ризиками Наглядова рада Банку визначена, як ключовий суб'єкт системи управління ризиками та несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається банк у своїй діяльності.

Наглядова рада визначає та контролює дотримання працівниками Банку корпоративних цінностей Банку, які базуються на здійсненні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримує високу культуру управління ризиками, створює та підтримує на належному рівні організаційну структуру, інформаційну систему щодо управління ризиками та внутрішній контроль, що забезпечують ефективне управління ризиками.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

Працівники Банку зобов'язані дотримуватися вимог впровадженої системи управління ризиками. Банк підтримує високий рівень обізнаності та забезпечує проведення навчання працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, управління ризиками.

Банк впроваджує систему управління ризиками, що відповідає наступним принципам:

- 1) ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;
- 2) своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- 3) структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- 4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;
- 5) усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- 6) пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- 7) незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;
- 8) конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- 9) прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику;
- 10) забезпечення обізнаності та залучення членів Наглядової ради та членів Правління Банку, а також інших працівників Банку до управління ризиками;
- 11) обмеження ризиків шляхом встановлення лімітів щодо кожного виду ризику та процедури ескалації їх порушень;

12) розкриття інформації: вся необхідна відповідно до вимог регуляторів інформація з управління ризиками та достатністю капіталу підлягає розкриттю. Склад і періодичність розкриття інформації щодо ризиків відповідає вимогам Національного банку України, вимогам до управлінської звітності та вимогам до розкриття інформації щодо ризиків для всіх зацікавлених сторін.

До головних завдань системи управління ризиками в Банку належить:

- визначення (ідентифікація) видів ризиків, які приймає на себе Банк під час функціонування як фінансово-кредитна організація;
- складання карти ризиків;
- впровадження методів моніторингу, аналізу та оцінки ризиків, що застосовуються в сучасній банківській практиці;
- розробка та впровадження заходів запобігання або мінімізації впливу ризиків на діяльність Банку, шляхом виконання низки фінансових та нефінансових (операційних) процедур, заходів хеджування та диверсифікації, вдосконалення процедур прийняття рішень щодо доцільності прийняття або відмови від прийняття ризику;
- забезпечення контролю за дотриманням встановлених, відносно ризику, обмежень та прийнятих стандартів;
- аналіз ефективності інструментів запобігання ризикам, їх вдосконалення відповідно до змін зовнішнього оточення та внутрішнього середовища.

Процес управління ризиками включає такі етапи:

- ідентифікація (виявлення) ризику;
- кількісна та якісна оцінка (вимірювання) ризику;
- контроль та пом'якшення ризиків;
- моніторинг ризику;
- звітування.

Комплекс дій з ризик-менеджменту має на меті забезпечити досягнення таких цілей:

- забезпечення обізнаності працівників, включаючи членів Наглядової ради та членів Правління Банку про стратегію, політику, процедури з управління ризиками та заохочення до вільного обміну інформацією і критичної оцінки прийняття ризиків Банком, в т.ч. шляхом навчання працівників Банку з питань управління ризиками;
- утримання ризиків на рівні, що перебуває в межах схильності до ризиків (ризик-апетиту), установлених Наглядовою радою, який не створює загрози для інтересів вкладників, інших кредиторів, власників Банку та фінансової стійкості Банку;
- рішення з прийняття ризику мають відповідати стратегічним цілям та бізнес-плану Банку та відповідати встановленим лімітам ризику, рівню повноважень, бути конкретними і чіткими;
- очікувана дохідність має компенсувати прийнятий ризик, що враховується на етапі ціноутворення/встановлення тарифів на банківські продукти;
- стимули для досягнення високих результатів діяльності мають узгоджуватися з рівнем сукупного рівня ризик-апетиту та рівня ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику.

Для підвищення рівня обізнаності всіх підрозділів про стратегію, політику, процедури з управління ризиками Банком розроблено Програму навчання та підвищення кваліфікації працівників Банку з питань управління ризиками.

У 2025 році було проведено навчання всіх працівників 1-ї лінії захисту щодо вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку, інших документів з питань управління ризиками.

Також з урахуванням воєнного стану, Банком відповідно до внутрішніх наказів було застосовано ряд

заходів для забезпечення безперервної роботи Банку та безперервного функціонування усіх підрозділів Банку. Відповідно до цих заходів було перенесено резервні канали зв'язку на іншу площадку, яка знаходиться у відносно безпечній зоні та проведено їх тестування, забезпечено зв'язок працівникам, які працюють дистанційно та встановлено доступ до сервісів Банку відповідно до компетенцій працівників. Відповідно до Постанови Правління Національного банку України від 24.02.2022 року N18 Банк продовжував роботу з урахуванням обмежень, визначених цією постановою та уникав проведення операцій, що порушують визначені цією постановою обмеження.

2) Схильність особи до цінових ризиків, кредитного ризику, ризику ліквідності та/або ризику грошових потоків

Банк визначає такі категорії суттєвих видів ризиків відповідно до карти ризиків, які є найбільш впливовими на діяльність:

- кредитний ризик (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору);
- ризик ліквідності (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки);
- процентний ризик банківської книги (наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів);
- ринковий ризик, в т.ч. валютний (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів;);
- операційний ризик (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик);
- ризик репутації (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами);
- стратегічний ризик (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі);
- комплаєнс-ризик (імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів Банку).

Наглядова рада Банку за поданням підрозділу з управління ризиками затверджує Декларацію схильності до ризиків. Декларація схильності до ризиків, якою керувався Банк в 2025 році, була затверджена рішенням Наглядової ради від 27.03.2025р., протокол №11.

Декларація схильності до ризиків визначає:

- 1) сукупний рівень ризик-апетиту та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей;
- 2) максимальний рівень допустимого для Банку ризику (Risk Capacity), виходячи із розміру наявних ресурсів (капіталу та потреб у ліквідності) та з урахуванням необхідності дотримання вимог Національного банку, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, іншими кредиторами та

акціонерами;

3) кількісні та якісні показники ризик-апетиту, які враховують такі аспекти, як достатність капіталу, ліквідність, операційна прибутковість та вартість ризику. Банк встановлює показники ризик-апетиту щодо забезпечення Банком дотримання встановлених нормативів достатності регулятивного капіталу та ліквідності;

4) рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику (індивідуальний рівень), який є основою для встановлення лімітів, а також мінімального переліку кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;

5) підходи та перелік припущень, що були використані Банком під час визначення показників ризик-апетиту;

6) види ризиків, яких Банк має уникати;

7) внутрішні та зовнішні чинники та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків.

Зміст Декларації схильності до ризиків доводиться до відома працівників Банку, які приймають ризики та несуть відповідальність за них.

Банком було проведено стрес-тестування станом на 1 січня 2025 року, а також, починаючи з 01 жовтня 2025 року, здійснювалось стрес-тестування та оцінено чутливість портфеля активів за сценарним аналізом та реверсивним стрес-тестуванням, визначено достатність внутрішнього капіталу та внутрішньої ліквідності.

Банк ураховував вимоги Правил роботи банків у зв'язку з введенням в Україні воєнного стану відповідно до Постанови Правління Національного банку України від 25.02.2022 року N23 при визначенні розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями.

1) звіт про корпоративне управління

Частина 1. Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа, та/або практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

Інформація про кодекс корпоративного управління, яким керується особа

	Прийнято рішення про застосування іншого кодексу
Назва органу управління, яким прийнято рішення про затвердження застосування іншого кодексу	Загальні збори акціонерів
Дата прийняття рішення щодо затвердження застосування іншого кодексу	02.07.2024
URL-адреса з текстом кодексу	Принципи корпоративного управління АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" розміщено на сайті Банку за посиланням: https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2024/07/Pryntsypy-korporatyvnogo-upravlinnia.pdf

Інформація про практику корпоративного управління особи, застосовувану понад визначені законодавством вимоги

	Відповідність практики (Так/Ні)	Опис наявної практики/обґрунтування відхилення
--	---------------------------------	--

1. Цілі особи		
В статуті та/або внутрішніх документах особи визначена мета щодо створення довгострокової сталої цінності в інтересах особи та її стейкхолдерів	так	Метою діяльності Банку є здійснення підприємницької діяльності для одержання прибутку та наступного його розподілу серед акціонерів шляхом виплати дивідендів.
2. Акціонери та стейкхолдери		
Права акціонерів	так	<p>Кожна проста акція дає акціонеру право:</p> <ul style="list-style-type: none"> на участь в управлінні Банком; на отримання дивідендів; на отримання у разі ліквідації Банку частини його майна або вартості частини майна Банку; на отримання інформації про господарську діяльність Банку; переважне право придбавати розміщені Банком прості акції пропорційно частці належних акціонеру простих акцій у загальній кількості простих акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами рішення про невикористання такого права); вимагати здійснення Банком обов'язкового викупу належних йому простих акцій, що здійснюється відповідно до статті 102 Закону України "Про акціонерні товариства". <p>Одна проста акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного питання на Загальних зборах акціонерів, крім випадків проведення кумулятивного голосування.</p> <p>Кожна привілейована акція дає акціонеру право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на пріоритетну участь у розподілі майна Банку або його вартості у разі його ліквідації; - голосувати під час вирішення Загальними зборами акціонерів питань, передбачених Статутом; - переважне право придбавати розміщені Банком привілейовані акції цього або іншого класу, якщо акції такого класу надають їх власникам перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, та інші цінні папери, які можуть бути конвертовані в акції цього класу, пропорційно до частки належних акціонеру привілейованих акцій певного класу у загальній кількості привілейованих акцій цього класу; - вимагати здійснення Банком обов'язкового

		<p>викупу належних йому привілейованих акцій, якщо він зареєструвався для участі у Загальних зборах та голосував проти прийняття Загальними зборами рішення про: внесення змін до Статуту</p> <p>Банку, якими передбачається розміщення привілейованих акцій нового класу, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів або виплат під час ліквідації Банку; розширення обсягу прав акціонерів - власників розміщених привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів або виплат у разі ліквідації Банку; відмову від використання переважного права акціонера.</p> <p>Акціонери-власники привілейованих акцій мають право голосу тільки під час вирішення Загальними зборами акціонерів наступних питань:</p> <ul style="list-style-type: none"> - припинення Банку, що передбачає конвертацію привілейованих акцій цього класу у привілейовані акції іншого класу, прості акції або інші цінні папери; - внесення змін до Статуту Банку, що передбачають обмеження прав акціонерів власників цього класу привілейованих акцій; - внесення змін до Статуту Банку, що передбачають емісію нового класу привілейованих акцій, власники яких матимуть перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку, або збільшення обсягу прав акціонерів - власників розміщених класів привілейованих акцій, які мають перевагу щодо черговості отримання дивідендів чи виплат у разі ліквідації Банку; - зменшення статутного капіталу. <p>Окрім прав, зазначених вище, акціонери Банку мають право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - вийти із складу акціонерів Банку в порядку, передбаченому чинним законодавством України; - за письмовим запитом в установленому порядку одержувати інформацію про діяльність Банку; - самостійно розпоряджатися акціями, які належать їм на правах власності; - відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку;
--	--	---

		- інші права відповідно до законодавства України.
Права міноритарних акціонерів	так	Банк забезпечує захист прав та законних інтересів акціонерів. Банк забезпечує рівне ставлення до всіх акціонерів, зокрема: - право на участь в управлінні Банком шляхом участі та голосування на Загальних зборах; - право на отримання частини прибутку Банку у розмірі пропорційному кількості акцій, що належать акціонеру (у разі прийняття такого рішення Загальними зборами); - право на своєчасне отримання повної та достовірної інформації про фінансово - господарський стан Банку та результати його діяльності; - право на вільне розпорядження належними акціями; - право вимагати обов'язкового викупу Банком акцій у випадках та порядку, передбачених законодавством; - інші права передбачені чинним законодавством.
1) загальні збори акціонерів		
Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення	так	Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість отримувати додаткову інформацію достатню, щоб сформувані поінформовану думку щодо всіх питань, які розглядатимуться під час загальних зборів не менше, ніж за 30 днів до дати їх проведення, крім інформації щодо кандидатів до складу Наглядової ради, які обираються шляхом кумулятивного голосування (пропозиції щодо кандидатів подаються не пізніше ніж за сім днів до дати проведення зборів, бюлетень для голосування з переліком кандидатів затверджується за 4 дня до дати проведення зборів) та при скликанні позачергових загальних зборів за скороченою процедурою.
Біографічні дані про кандидатів до складу органів управління, у тому числі про освіту та професійний досвід, розкриваються одночасно із повідомленням про проведення загальних зборів	ні	Кандидати до складу Наглядової ради обираються шляхом кумулятивного голосування (пропозиції щодо кандидатів подаються не пізніше ніж за сім днів до дати проведення зборів, бюлетень для голосування з переліком кандидатів затверджується за 4 дня до дати проведення зборів).

<p>Особи, які мають право брати участь у загальних зборах, мають можливість голосувати, а також отримувати матеріали, пов'язані із загальними зборами, дистанційно (за допомогою засобів електронного зв'язку тощо)</p>	<p>так</p>	<p>Акціонери, від дати надсилання повідомлення про проведення загальних зборів до дати проведення загальних зборів акціонерів АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", мають право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань порядку денного загальних зборів акціонерів АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" шляхом направлення запиту засобами електронної пошти (надаються безкоштовно в формі електронних документів (копій документів)); - отримати відповіді на запитання щодо питань, включених до проєкту порядку денного та порядку денного загальних зборів акціонерів; - вносити пропозиції щодо питань, включених до проєкту порядку денного загальних зборів акціонерів (не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення загальних зборів акціонерів), а також щодо нових кандидатів до складу органів товариства, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів (не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення загальних зборів акціонерів). <p>Відповідні запити, оформлені згідно з вимогами Порядку, направляються акціонерами на адресу електронної пошти відповідальної особи Банку, визначеної Наглядовою радою.</p> <p>Відповіді на належним чином оформлені запити акціонерів направляються на адресу електронної пошти акціонера, з якої надійшов такий запит із засвідченням документів кваліфікованим електронним підписом та/або іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.</p>
<p>Керівник, фінансовий директор, більшість членів ради (більшість невиконавчих директорів ради директорів) і зовнішній аудитор беруть участь у річних загальних зборах</p>		<p>Керівник, фінансовий директор, більшість членів Наглядової ради і зовнішній аудитор можуть брати участь у річних загальних зборах (за потреби).</p>
<p>Особи, які мають можливість брати участь у загальних зборах, мають можливість ставити усні запитання стосовно питань порядку денного і отримувати відповіді на них</p>	<p>ні</p>	<p>Мають можливість ставити письмові запитання</p>

Детальний регламент проведення загальних зборів визначено статутом та/або внутрішніми документами	так	Регламент проведення загальних зборів акціонерів визначено Статутом АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та Положенням про загальні збори акціонерів АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".
Протокол та рішення загальних зборів (включаючи кількість голосів, поданих "за" та "проти" кожного рішення), а також відповіді на ключові запитання, що були порушені під час загальних зборів, розкриваються протягом 5 робочих днів з дати проведення загальних зборів	так	Протокол Загальних зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Загальних зборів та підписується головуючим і секретарем Загальних зборів. Протокол Загальних зборів протягом п'яти робочих днів з дня його складання, але не пізніше 10 днів з дати проведення Загальних зборів, розміщується на веб-сайті Банку.
Адреса вебсайту особи забезпечує надання всієї інформації, яка необхідна акціонерам для сприяння їх участі у загальних зборах та інформування про рішення, ухвалені під час загальних зборів	так	Банк розміщує на власному веб-сайті в мережі Інтернет повідомлення про проведення Загальних зборів, протокол Загальних зборів акціонерів, а акціонери, які скликають Загальні збори, - на веб-сайті, зазначеному в повідомленні про проведення Загальних зборів. Не пізніше ніж за 30 днів до дати проведення Загальних зборів, а у випадку, скороченої процедури скликання, - не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення Банк має розмістити і до дня проведення Загальних зборів включно забезпечувати наявність на своєму веб-сайті (у разі скликання Загальних зборів акціонерами - на веб-сайті, визначеному такими акціонерами) інформації, що передбачена Законом України "Про акціонерні товариства". Не пізніше ніж 23 години останнього робочого дня, що передує дню проведення Загальних зборів Банк має розмістити на своєму веб-сайті інформацію про загальну кількість акцій та голосуючих акцій станом на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах (у тому числі загальну кількість акцій окремо за кожним типом).
2) взаємодія з акціонерами		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії з акціонерами, яка визначає параметри взаємовідносин між особою та її акціонерами	так	АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" підтверджує, що у процесі своєї діяльності дотримується і втілює у щоденну практику корпоративних відносин ці основні принципи, зокрема: - Дотримання основних прав акціонерів (участь та голосування на загальних зборах; участь у обранні членів Наглядової ради; отримання

		<p>частки прибутку АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"; своєчасне та регулярне отримання інформації про АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК").</p> <ul style="list-style-type: none"> - Ефективності та прозорості. Безумовного дотримання порядку розкриття та надання акціонерам інформації, визначеної у відповідності до вимог чинного законодавства України. - Забезпечення акціонерів достатньою інформацією щодо рішень, які стосуються принципових змін у АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК". Розкриття інформації про зміни, які відбуваються з посадовими особами АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК". Забезпечення доступу акціонерів до інформації, що розкривається. - Однакового ставлення до всіх акціонерів, незалежно від розміру пакета акцій, якими він володіє. - Рівної можливості усім акціонерам ефективно брати участь та голосувати на Загальних зборах акціонерів (надання акціонерам достатньої та своєчасної інформації про дату, строк та місце проведення загальних зборів акціонерів, про порядок денний; надання можливості акціонерам ставити питання Наглядовій раді та надавати пропозиції до порядку денного загальних зборів акціонерів; голосувати особисто або через свого представника; забезпечити належний підрахунок та реєстрацію голосів, своєчасне оголошення результатів голосування). - Однакового ставлення до усіх акціонерів під час ухвалення рішень. - Відповідального ставлення акціонера до використання належного йому права голосу. - Щорічного проведення незалежних аудиторських перевірок за міжнародними стандартами. - Дотримання вимог Статуту та внутрішніх Положень АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" щодо впровадження та контролю за виконанням повноважень Наглядової ради, Правління. - Незалежність Наглядової ради, надання можливості членам Наглядової ради виносити об'єктивні рішення.
--	--	---

		<p>- Виконання обов'язків членами Наглядової ради, Правління сумлінно, з належною обачністю та обережністю, на основі поінформованості у найкращих інтересах АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та акціонерів.</p> <p>Банк забезпечує реалізацію права акціонера Банку отримувати інформацію про діяльність Банку, у тому числі про результати зовнішнього аудиту і результати оцінки Національним банком діяльності Наглядової ради та Правління Банку під час оцінки ефективності корпоративного управління Банку.</p>
Створено відділ (функцію) з питань взаємодії з інвесторами/акціонерами, який відповідає на запити інвесторів та сприяє участі акціонерів в управлінні особою, а також забезпечує можливість для міноритарних акціонерів донести свої погляди до уваги ради	так	<p>Функції з питань взаємодії з інвесторами та акціонерами, в тому числі надання відповідей на їх запити, забезпечення можливості для міноритарних акціонерів довести свої погляди до уваги Наглядової ради покладено на корпоративного секретаря.</p> <p>Функції, обов'язки, права та відповідальність корпоративного секретаря відображено в Положенні про корпоративного секретаря, яке затверджується Наглядовою радою та в посадових обов'язках корпоративного секретаря, які затверджуються Головою Наглядової ради.</p>
3) поглинання		
Радою визначено принципи, як вона діятиме у разі пропозиції щодо поглинання, зокрема: а) не вчиняти дії щодо протидії поглинанню без відповідного рішення загальних зборів; б) надавати акціонерам збалансований аналіз недоліків і переваг будь-якої пропозиції щодо поглинання; в) загальні збори приймають остаточне рішення про схвалення або відхилення пропозицій щодо поглинання	ні	
4) інші стейкхолдери		
Радою затверджено та розкрито політику взаємодії зі стейкхолдерами, яка визначає параметри взаємовідносин між	так	Політика взаємодії зі стейкхолдерами розкрита в Кодексі корпоративної етики АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

особою та її стейкхолдерами		
Особою визначено перелік своїх стейкхолдерів, зокрема і тих, з якими необхідно налагодити безпосередню взаємодію	так	
Особа розкриває звіт щодо аспектів взаємодії зі стейкхолдерами	так	
3. Наглядова рада		
Члени наглядової ради не входять до складу наглядових рад у більш ніж 3 інших юридичних особах	так	Незалежний член Наглядової ради Банку входив до складу наглядової ради ще в двох юридичних особах. Інші члени Наглядової ради Банку не входили до складу наглядових рад інших юридичних осіб.
Особа веде облік відвідування засідань наглядової ради та її комітетів	так	В протоколах засідань Наглядової ради та її комітетів відображається присутність/відсутність членів ради/комітету на засіданні.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають і пояснюють обов'язок членів наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи	так	<p>Положення про Наглядову раду АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (затверджено рішенням позачергових загальних зборів акціонерів від 02.07.2024, протокол №1) визначають і пояснюють обов'язок членів Наглядової ради сумлінно виконувати свої функції і дотримуватися принципу лояльності стосовно особи (п.п. 5.3.6-5.3.8.):</p> <p>5.3.6. Члени Наглядової ради зобов'язані дотримуватися обов'язків дбайливого ставлення та лояльності щодо Банку.</p> <p>5.3.7. Обов'язок лояльності означає, що члени Наглядової ради:</p> <ul style="list-style-type: none"> - розкривають усі наявні та потенційні конфлікти інтересів щодо себе в порядку, визначеному в Кодексі корпоративної етики АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та в Політиці управління конфліктом інтересів в АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"; - не використовують своє службове становище у власних інтересах зі шкодою для інтересів Банку; - надають перевагу інтересам Банку, його вкладників і кредиторів; - відмовляються від участі в прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів. <p>5.3.8. Обов'язок дбайливого ставлення означає, що члени Наглядової ради:</p> <ul style="list-style-type: none"> - діють з усвідомленням своїх рішень і

		<p>почуттям моральної відповідальності за свою поведінку;</p> <ul style="list-style-type: none"> - ставляться з відповідальністю до виконання своїх посадових обов'язків; - приймають рішення в межах компетенції та на підставі всебічної оцінки наявної (наданої) інформації; - дотримуються вимог законодавства України, положень Статуту і внутрішніх нормативних документів Банку; - забезпечують збереження та передачу майна і документів Банку під час звільнення керівників.
Наглядовій раді та її членам забезпечена можливість доступу до будь-якої інформації, яка необхідна їй для ефективного виконання обов'язків	так	<p>Посадові особи Банку забезпечують членам Наглядової ради Банку доступ до інформації в межах передбачених чинним законодавством, нормативно-правовими актами Національного банку України та Статутом Банку.</p> <p>Відповідно до Статуту Банку Наглядова рада має право отримувати будь-яку інформацію та документи Банку та його дочірніх підприємств, необхідні для виконання своїх функцій. Така інформація та документи надаються членам Наглядової ради протягом 5 (п'яти) робочих днів з дати отримання Банком письмового запиту на ім'я Голови Правління Банку.</p> <p>Відповідно до Положення про Наглядову раду АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" Наглядова рада та члени Наглядової ради Банку мають право ознайомлюватися з документами та інформацією з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи, мають право доступу до систем автоматизації банківських операцій.</p>
Наглядова рада регулярно оцінює результати діяльності особи та виконавчого органу відповідно до цілей особи	так	<p>Наглядова рада щоквартально оцінює результати діяльності Банку шляхом розгляду інформації щодо виконання показників бюджету, кошторису, дотримання стратегічних цілей. Щорічно Наглядова рада розглядає та затверджує звіти Правління, здійснює оцінку ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, оцінку відповідності членів Правління Банку кваліфікаційним вимогам, оцінку відповідності колективної придатності Правління Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням</p>

		особливостей діяльності Банку. Оцінка діяльності Правління Банку за 2025 рік не здійснювалася, оскільки 11.12.2025 Наглядова рада Банку достроково припинила свої повноваження без рішення Загальних зборів акціонерів.
Статут особи та/або її внутрішні документи визначають, що наглядова рада не має права втручатися у поточне управління особою, у тому числі у питання, які належать до сфери відповідальності виконавчого органу, крім як у випадках надзвичайних обставин, які визначені належним чином	так	Відповідно до Статуту АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" виконавчим органом Банку, що здійснює поточне управління, є Правління Банку. Наглядова рада здійснює контроль за діяльністю Правління Банку, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Наглядова рада не бере участі в поточному управлінні Банком.
Розмір і навички членів наглядової ради відповідають потребам особи, її розміру та ступеню складності її діяльності	так	Відповідно до матриці компетенцій навички членів Наглядової ради відповідали потребам Банку, його розміру та ступеню складності діяльності. 11.12.2025 члени Наглядової ради достроково припинили свої повноваження без рішення Загальних зборів акціонерів.
Наглядовою радою визначені і регулярно переглядаються кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени наглядової ради	так	Кваліфікаційні вимоги до кандидатів у члени Наглядової ради, в тому числі вимоги до незалежних директорів, визначено в Положенні про Наглядову раду АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та в Принципах формування Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", які періодично переглядаються.
Відбір та призначення членів наглядової ради відбувається на основі професійних якостей, досягнень і відповідності кандидатів конкретним критеріям, а також з урахуванням необхідності періодичного оновлення складу	так	
В особі наявна формалізована процедура перевірки кандидатів у члени наглядової ради, яка зокрема включає перевірку доброчесності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидата	так	Процедура перевірки кандидатів у члени Наглядової ради Банку, яка зокрема включає перевірку доброчесності, наявності конфлікту інтересів, компетентності, навичок і досвіду кандидатів, визначена в Положенні про порядок проведення перевірки відповідності керівників Банку, керівників підрозділів контролю та відповідального працівника АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" кваліфікаційним вимогам, затвердженому Наглядовою радою 07 грудня 2023 року, протокол №30.

Процедура відбору передбачає можливість залучення зовнішніх радників та/або процес відкритого пошуку	так	Незалежні члени Наглядової ради Банку обираються на конкурсній основі.
Наглядова рада розробляє плани наступництва для членів наглядової ради та виконавчого органу	так	В Банку діє Положення про планування наступництва в АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", дія якого розповсюджується в тому числі на членів Наглядової ради і Правління. Система планування наступництва передбачає заходи підбору, оцінки та обрання можливих кандидатів до органів управління Банку, зокрема, перевірку наявності у кандидатів необхідної кваліфікації, професійної придатності та спроможності управляти справами Банку.
Наглядовою радою затверджено політику щодо різноманіття складу наглядової ради та виконавчого органу	так	Різноманіття складу Наглядової ради та Правління Банку визначено Положенням про Наглядову раду АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та Положенням про Правління АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" відповідно.
Представники однієї зі статей становлять не менше 40 % від складу наглядової ради	ні	Склад Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", який працював в 2025 році не був сформований у повному обсязі.
Незалежні члени наглядової ради становлять не менше половини від її загального складу	ні	Станом на 31.12.2024 Наглядова рада складалася з трьох осіб: 2-х представників акціонера і одного незалежного директора. Станом на 31.12.2025 Наглядова рада не сформована. Члени Наглядової ради 11.12.2025 достроково припинили свої повноваження без рішення Загальних зборів акціонерів.
Члени наглядової ради проходять вступний тренінг після їх обрання, який серед іншого покриває: а) обов'язки, функції і сфери відповідальності членів наглядової ради; б) незалежність, включаючи незалежність мислення; в) порядок роботи наглядової ради; г) питання відповідальності; г) питання стратегії особи; д) політики особи, включаючи питання етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції; е) питання звітності та систем	так	Відповідно до Положення про Наглядову раду АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" новопризначені члени Наглядової ради проходять навчання в Банку, на якому корпоративний секретар ознайомлює їх з їх обов'язками, функціями і сферами відповідальності, з принципом незалежності їх думки, процедурами Наглядової ради, питаннями їх відповідальності. Також корпоративний секретар ознайомлює новопризначених членів Наглядової ради зі Стратегією Банку, організаційною структурою Банку, системами контролю, що діють в Банку, операціями, які проводить Банк, звітністю Банку, політиками Банку, включаючи питання

контролю, включаючи внутрішній та зовнішній аудит; є) роль комітетів наглядової ради		етики, конфлікту інтересів та запобігання корупції.
Наглядова рада розробляє план навчання, який визначає, з яких питань необхідно пройти додаткове навчання її членам	так	При проведенні щорічної оцінки ефективності діяльності Наглядової ради в цілому та кожного члена Наглядової ради зокрема, оцінки організації корпоративного управління, Наглядова рада може включити до Плану заходів щодо покращення корпоративного управління питання, за якими необхідно пройти додаткове навчання.
Голову наглядової ради обрано серед незалежних членів		Відповідно до пункту 11.5 Статуту АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від загального складу Наглядової ради. У зв'язку з неповним складом Наглядової ради (відсутні два незалежні члени), Наглядова рада, сформована на підставі рішення позачергових загальних зборів акціонерів від 02.07.2024, не обрала Голову Наглядової ради. Наглядовою радою на кожному засіданні обирався головуєчий на засіданні Наглядової ради.
Голові наглядової ради забезпечено можливість для комунікації з акціонерами, у тому числі мажоритарними	так	
Функції голови наглядової ради визначаються у внутрішніх документах особи	так	Функції Голови Наглядової ради визначено в Статуті та Положенні про Наглядову раду АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".
Створена посада та призначено корпоративного секретаря	так	Наглядовою радою призначено корпоративного секретаря.
1) комітети наглядової ради		
Наглядовою радою створено комітети та затверджені внутрішні документи, які регулюють їх діяльність	так	Наглядовою радою АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" створено Аудиторський комітет та Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород посадовим особам АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК". У зв'язку з тим, що Банк не відноситься до системно важливих, комітет з ризиків Наглядовою радою не створювався, його функції виконує безпосередньо Наглядова рада.
Комітет з питань аудиту складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання у сфері		У зв'язку з неповним складом Наглядової ради, рішенням Наглядової ради від 14.03.2024 року діяльність комітету призупинено.

фінансів, галузевий досвід та досвід з питань бухгалтерського обліку, аудиту, контролю та управління ризиками		Протягом 2025 року комітет не відновив свою роботу. Функції комітету безпосередньо виконувала Наглядова рада.
Члени комітету з питань аудиту не входять до складу інших комітетів наглядової ради		
Комітет з призначень складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання в галузі управління людськими ресурсами і навичками пошуку професіоналів до складу наглядової ради і виконавчого органу		У зв'язку з неповним складом Наглядової ради, рішенням Наглядової ради від 14.03.2024 року діяльність комітету призупинено. Протягом 2025 року комітет не відновив свою роботу. Функції комітету безпосередньо виконувала Наглядова рада.
Комітет з питань винагороди складається з незалежних членів наглядової ради, які мають знання щодо практик визначення винагороди та заохочення до ефективного виконання обов'язків		
Більшість комітету з питань ризиків становлять незалежні члени		Комітет з ризиків не створювався.
4. Виконавчий орган		
Виконавчий орган розробляє стратегію особи, яка затверджується рішенням Наглядової ради	так	Правління АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" розробляє Стратегію розвитку Банку, яка перед затвердженням Наглядовою радою, розглядається та погоджується на засіданні Правління.
Наглядова рада визначає ключові показники ефективності Виконавчому органу для відстеження прогресу у досягненні цілей особи	так	В звітному році ключові показники ефективності членам Правління не встановлювалися.
Виконавчий орган регулярно звітує Наглядовій раді про прогрес у впровадженні стратегії особи	так	Правління щоквартально звітує Наглядовій раді про стан виконання Стратегії та дотримання бюджету.
Виконавчий орган інформує голову Наглядової ради про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради	так	Про будь-які значні події, які сталися в період між засіданнями Наглядової ради, Правління інформує всіх членів Наглядової ради.
6. Винагорода		
Винагорода членів ради і виконавчого органу визначена на підставі та відповідає ринковим показникам у галузі для такого виду особи	так	Політика винагороди АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" затверджена рішенням Наглядової ради 29.04.2024 №14.
Розмір винагороди для виконавчого органу пов'язаний з результатами	ні	Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ "ПЕРШИЙ

діяльності особи	<p>ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", яке затверджено Наглядовою радою, визначає принципи та порядок винагороди членів Правління, вимоги до Звіту про винагороду членів Правління та узгоджується з Політикою винагороди АТ "ПЕРШІЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".</p> <p>Основними критеріями визначення розміру винагороди членам Правління є:</p> <ul style="list-style-type: none"> - урахування розміру, особливостей діяльності Банку, характеру і обсягів банківських та інших фінансових послуг, профілію ризику Банку, дотримання/виконання стратегії Банку, виконання стратегічних цілей, бізнес-плану, бюджету Банку, декларації схильності до ризиків; - забезпечення запобіганню конфлікту інтересів відповідно до Політики управління конфліктом інтересів в АТ "ПЕРШІЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"; - ефективне управління ризиками, зокрема дії в інтересах Банку та неприйняття надмірного ризику; - відповідність ринковим показникам, тобто розумна обґрунтованість стосовно аналогічних ринкових показників розмірів і умов оплати винагороди; - залежність винагороди від професійного досвіду та ділових якостей члена Правління, розміру та складності повноважень, що ним виконуються, рівня відповідальності; - виконання індивідуальних показників ефективності/цілей; - збалансованість між складовими винагороди: основною заробітною платою, змінними виплатами та іншими частинами винагороди, зокрема розмір фіксованої винагороди має бути достатнім для того, щоб Банк мав змогу реалізувати своє право не виплачувати змінну винагороду (у тому числі витребувати повернення вже виплаченої премії), якщо не виконуються умови, дотримання яких є необхідним для її отримання; - змінна винагорода не є гарантованою, постійною та обов'язковою та передбачає винагороду за особливі досягнення, успіхи та за особливі умови праці. <p>Винагорода членам Правління Банку базується на наступних основних принципах:</p> <ul style="list-style-type: none"> - відповідність бізнес стратегії довгостроковим
------------------	---

		цілям Банку його інтересам та цінностям; - запобігання конфлікту інтересів; - винагорода має бути справедливою компенсацією членам Правління Банку за їх діяльність в інтересах Банку; - структура винагороди та її розмір мають бути прозорими і доступними для розуміння; - винагорода членів Правління має бути розумно обґрунтованою стосовно аналогічних (або співмірних) ринкових показників розмірів і умов виплати винагороди.
Винагорода членів ради (невиконавчих директорів) є фіксованою та не залежить від досягнення особою фінансових показників	так	Винагорода членів Наглядової ради є фіксованою та не залежить від досягнення Банком фінансових показників.
7. Розкриття інформації і прозорість		
В особі затверджена та оприлюднена політика щодо розкриття інформації, яка визначає інформацію, що її повинна розкривати особа	так	Принципи корпоративного управління АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (розділ 5.16 "Розкриття інформації про Банк") оприлюднено шляхом розміщення на веб-сайті Банку за посиланням: https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2024/07/Pryntsypy-korporatyvnoho-upravlinnia.pdf
Рада (невиконавчі директори ради директорів) здійснює нагляд за виконавчим органом (виконавчими директорами ради директорів) у підготовці фінансових звітів і забезпечує складання фінансових звітів особи відповідно до чинного законодавства та міжнародних стандартів фінансової звітності	так	Наглядова рада обирає на конкурсній основі аудитора/суб'єкта аудиторської діяльності для проведення аудиту фінансової звітності Банку за звітний рік, розглядає результати такого аудиту та, за необхідності, попередньо розглядає заходи за результатами аудиту.
Адреса вебсайту особи містить окремий розділ, присвячений виключно питанням корпоративного управління	так	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/
8. Система контролю і стандарти етики		
В особі створена система внутрішнього контролю, яка відповідає моделі концепції "трих ліній захисту"	так	Банк запровадив ефективну систему внутрішнього контролю з метою досягнення: - ефективності проведення операцій Банку, захисту від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку; - ефективності управління ризиками в Банку; - адекватності, усебічності, повноти, надійності, доступності, своєчасності подання інформації користувачам для прийняття

		<p>відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;</p> <ul style="list-style-type: none"> - повноти, своєчасності та достовірності відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку; - забезпечення дотримання Банком вимог законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів, правил, процедур та інших внутрішніх документів Банку; - ефективності управління персоналом Банку; - недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму. <p>Суб'єктами внутрішнього контролю у Банку є Наглядова рада Банку, Правління Банку, служба внутрішнього аудиту; головний бухгалтер і його заступник, керівники відокремлених підрозділів, департамент ризиків, служба комплаєнсу; колегіальні органи, керівники структурних підрозділів і працівники Банку, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених Положенням про організацію системи внутрішнього контролю в Банку та іншими внутрішніми документами Банку. Розподіл обов'язків між підрозділами Банку ґрунтується на застосуванні моделі трьох ліній захисту, а саме:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) перша лінія захисту - на рівні бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку; 2) друга лінія захисту - на рівні головного ризик-менеджера, Департаменту ризиків, головного комплаєнс-менеджера та служби комплаєнсу; 3) третя лінія захисту - на рівні служби внутрішнього аудиту. <p>Наглядова рада Банку забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю та здійснює контроль за її ефективністю в межах повноважень, наданих законодавством, Статутом та іншими внутрішніми документами Банку. Правління Банку забезпечує організацію системи внутрішнього контролю в межах</p>
--	--	---

		<p>повноважень, наданих законодавством, Статутом та іншими внутрішніми документами Банку.</p> <p>Керівники Банку, відповідно до законодавства, вживають заходи для забезпечення контролю за виконанням функціональних обов'язків працівниками Банку, підвищення ефективності їх виконання, у тому числі з урахуванням стратегії та бізнес-планів розвитку Банку.</p>
Рада (невиконавчі директори ради директорів) має механізми внутрішнього контролю особи, маючи змогу залучити внутрішнього аудитора та зовнішнього аудитора	так	<p>Наглядова рада щоквартально розглядає звіти Правління про ефективність системи внутрішнього контролю.</p> <p>Зовнішні аудитори в межах аудиту річної фінансової звітності Банку перевіряють структуру та заходи внутрішнього контролю Банку.</p> <p>Служба внутрішнього аудиту, яка підпорядковується та звітує Наглядовій раді, забезпечує регулярне проведення незалежних перевірок та надання оцінок щодо адекватності й ефективності процесів корпоративного управління, системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю, відповідність цих процесів видам та обсягам здійснюваних Банком операцій, змінам у бізнес-моделі Банку, його макроекономічному та бізнес-середовищі.</p>
Функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна раді (невиконавчим директорам ради директорів)	так	<p>Відповідно до організаційної структури Банку функція комплаєнс та ризик-менеджменту підзвітна Наглядовій раді Банку. Головний ризик-менеджер та Головний комплаєнс-менеджер звітують Наглядовій раді з питань управління ризиками не рідше, ніж раз у квартал.</p>
В особі затверджено політику з питань управління ризиками	так	<p>В Банку затверджено Стратегію управління ризиками АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", яка визначає мету, задачі та принципи управління ризиками, а також регламентує процес управління ризиками в Банку.</p> <p>В Банку затверджено Політики з питань управління ризиками, на які наражається Банк в своїй діяльності за кожним ризиком окремо.</p>
В особі затверджено декларацію схильності до ризиків	так	<p>Декларація схильності до ризиків переглядається та затверджується Наглядовою радою щорічно.</p> <p>Декларація схильності до ризиків, якою керувався Банк в 2025 році, була затверджена рішенням Наглядової ради від 27.03.2025р., протокол №11.</p> <p>Декларація схильності до ризиків визначає:</p>

		<p>1) сукупний рівень ризик-апетиту та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей;</p> <p>2) максимальний рівень допустимого для Банку ризику (Risk Capacity), виходячи із розміру наявних ресурсів (капіталу та потреб у ліквідності) та з урахуванням необхідності дотримання вимог Національного банку, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, іншими кредиторами та акціонерами;</p> <p>3) кількісні та якісні показники ризик-апетиту, які враховують такі аспекти, як достатність капіталу, ліквідність, операційна прибутковість та вартість ризику. Банк встановлює показники ризик-апетиту щодо забезпечення Банком дотримання встановлених нормативів достатності регулятивного капіталу та ліквідності;</p> <p>4) рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику (індивідуальний рівень), який є основою для встановлення лімітів, а також мінімального переліку кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;</p> <p>5) підходи та перелік припущень, що були використані Банком під час визначення показників ризик-апетиту;</p> <p>6) види ризиків, яких Банк має уникати;</p> <p>7) внутрішні та зовнішні чинники та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків.</p> <p>Зміст Декларації схильності до ризиків доводиться до відома працівників Банку, які приймають ризики та несуть відповідальність за них.</p>
Рада (невиконавчі директори ради директорів) розглядає звіт щодо управління ризиками	так	Наглядова рада щоквартально розглядає звіти щодо управління ризиками.
В особі затверджено та оприлюднено кодекс етики	так	Кодекс корпоративної етики АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" затверджено Наглядовою радою 18.12.2024 №31 та оприлюднено на веб-сайті Банку.
В особі забезпечено можливість анонімно і безпечно повідомляти про неправомірну чи неетичну поведінку	так	Банк визнає критичну важливість вчасного та відвертого обговорення, розгляду та врегулювання на вищих рівнях управління Банком проблем пов'язаних з неприйнятною поведінкою в Банку/порушеннями в діяльності Банку.

		В Банку запроваджено механізм конфіденційного, анонімного та офіційного повідомлення про неприйнятну поведінку в Банку/порушення в діяльності Банку. На вебсайті Банку створено можливість надіслати в Банк повідомлення про неправомірну чи неетичну поведінку. Кожне повідомлення обов'язково обробляється із забезпеченням конфіденційності звернення.
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо запобігання корупції	так	Банк керується принципом "нульової толерантності" до будь-яких проявів корупції і вживає всіх передбачених законодавством заходів щодо запобігання, виявлення та протидії корупції і пов'язаним з нею діям (практикам) у своїй внутрішній діяльності, а також у правовідносинах з клієнтами, контрагентами та іншими юридичними чи фізичними особи, з якими встановлюються ділові стосунки, органами державної влади, органами місцевого самоврядування. В Банку впроваджена Антикорупційна програма АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (затверджено рішенням Наглядової ради від 27.06.2024, №19) та призначений Уповноважений з реалізації антикорупційної програми. На виконання Антикорупційної програми в Банку затверджено Політику управління корупційними ризиками в АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (рішення Наглядової ради від 24.07.2025, №24). Антикорупційна програма розміщена на вебсайті за посиланням: https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2024/07/Prog_AK_2024_1.0_2_ZI.pdf .
В особі затверджено та оприлюднено політику щодо конфлікту інтересів, яка покриває такі питання: а) конфлікту інтересів, запобігання і управління конфліктом інтересів; б) правочинів із заінтересованістю; в) інсайдерської торгівлі; та г) зловживання службовим становищем	так	Політика управління конфліктом інтересів в АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (в новій редакції) затверджена Наглядовою радою 18.01.2024 №2 . Політику управління конфліктом інтересів в АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" оприлюднено на вебсайті Банку за посиланням: https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2025/11/polituka-uki-2024-3-4-2-kt.pdf
9. Оцінка корпоративного управління		
В особі формалізована процедура	так	В Банку розроблено та затверджено Положення

щорічної самооцінки членів ради		про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради загалом, членів Наглядової ради кожного окремо колективної придатності Наглядової ради, ефективності організацій корпоративного управління в АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".
За результатами щорічної самооцінки членів ради розробляється план дій для підвищення ефективності роботи членів ради та практик корпоративного управління	так	Результати щорічної самооцінки членів Наглядової ради розглядаються на засіданні Наглядової ради та, за необхідності, складається План дій для підвищення ефективності роботи членів ради та покращення корпоративного управління.
Кожні три роки проводиться комплексна оцінка системи корпоративного управління із залученням незалежного зовнішнього експерта	ні	Положенням про оцінку ефективності діяльності Наглядової ради загалом, членів Наглядової ради кожного окремо колективної придатності Наглядової ради, ефективності організацій корпоративного управління в АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" передбачено можливість проведення оцінки із залученням зовнішніх незалежних експертів за окремим рішенням Наглядової ради.

Частина 2. Інформація про загальні збори акціонерів (учасників) та загальний опис прийнятих на таких зборах рішень: 4 (3)

Дата проведення	29.04.2025
Спосіб проведення	<div> <div>очне голосування</div> <div>електронне голосування</div> <div>X опитування (дистанційно)</div> </div>
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<p>Питання №1: Розгляд звіту Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2024 рік, прийняття рішення за результатами розгляду звіту Наглядової ради АТ ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК". Проект рішення: 1. Затвердити звіт Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2024 рік. 2. Визнати роботу Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2024 рік достатньо ефективною. Рішення не прийнято</p> <p>Питання №2: Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради за 2024 рік. Проект рішення: 1. Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради за 2024 рік. Рішення не прийнято.</p> <p>Питання №3: Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021, 2022, 2023 роки.</p>	

Проект рішення:

Враховуючи, що позачерговими Загальними зборами акціонерів від 02.07.2024 розглядалися висновки:

- аудиторської фірми ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, що включає висновок аудитора;
- аудиторської фірми АФ "ІНТЕР - АУДИТ КРОУ" за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, що включає висновок аудитора;
- аудиторської фірми ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, що включає висновок аудитора та за результатами розгляду вирішено доручити керівнику виконавчого органу Товариства вжити заходів щодо виконання рекомендацій, наданих зовнішніми (незалежними) аудиторами, затвердити результати фінансово-господарської діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2021, 2022, 2023 роки, а саме фінансову звітність Банку за 2021, 2022, 2023 роки та звіт керівництва (звіт про управління) за 2021, 2022, 2023 роки.

Рішення не прийнято.

Питання №4:

Розгляд висновків аудиторського звіту аудиторської фірми АФ "ІНТЕР - АУДИТ КРОУ" за 2024 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

Проект рішення:

1. Взяти до відома висновки аудиторської фірми ТОВ АФ "ІНТЕР - АУДИТ КРОУ" за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, що включає висновок аудитора.
2. Заходи за результатами розгляду звіту та висновків аудиторської фірми ТОВ АФ "ІНТЕР - АУДИТ КРОУ" не затверджувати.

Рішення не прийнято.

Питання №5:

Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2024 рік та затвердження порядку покриття збитків

Проект рішення:

1. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2024 рік, а у складі фінансової звітності Банку за 2024 рік та звіту керівництва (звіту про управління) за 2024 рік.
2. Затвердити наступний порядок покриття збитків за 2024 рік:
 - збитки в розмірі 49 556 629 (сорок дев'ять мільйонів п'ятсот п'ятдесят шість тисяч шістсот двадцять дев'ять) гривень 24 копійки перенести на рахунок 5031 "Непокриті збитки минулих років".
3. Виплату дивідендів за 2024 рік за простими та привілейованими акціями АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" не здійснювати.

Рішення не прийнято.

Питання №6:

Про припинення повноважень членів Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Проект рішення:

Припинити повноваження Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" у повному складі.

Рішення не прийнято.

Питання №7:

Про обрання членів Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Результати голосування (протокол № 7 про підсумки голосування на річних Загальних зборах акціонерів):

Наглядовою радою АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (протокол №9 від 13.03.2025 року)

визначено наявність взаємозв'язків між наступними питаннями порядку денного:

неможливим є підрахунок голосів та прийняття рішення з питання 7 порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", у разі неприйняття рішення з питання 6 порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"; наслідками вказаного взаємозв'язку при підрахунку голосів є те, що лічильна комісія не здійснюватиме підрахунок голосів з питання 7 порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", у разі неприйняття рішення з питання 6 порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

В зв'язку із неприйняттям рішення з питання №6 порядку денного, підрахунок голосів з питання №7 порядку денного не здійснюється.

Питання №8:

Затвердження умов договорів, що укладатимуться з членами Наглядової ради, встановлення розміру винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів з членами Наглядової ради.

Результати голосування (протокол № 8 про підсумки голосування на річних Загальних зборах акціонерів):

Наглядовою радою АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (протокол №9 від 13.03.2025 року)

визначено наявність взаємозв'язків між наступними питаннями порядку денного:

неможливим є підрахунок голосів та прийняття рішень з питання 8 порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" у разі неприйняття рішення з питання 7 порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"; наслідками вказаного взаємозв'язку при підрахунку голосів є те, що лічильна комісія не здійснюватиме підрахунок голосів з питання 8 порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", у разі неприйняття рішення з питання 7 порядку денного річних Загальних зборів акціонерів АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

В зв'язку із неприйняттям рішення з питання №7 порядку денного, підрахунок голосів з питання №8 порядку денного не здійснюється.

Питання №9:

Про доцільність внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Проект рішення:

Встановити, що Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" не потребує внесення змін.

Рішення не прийнято.

Питання №10:

Про визначення основних напрямів діяльності АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Проект рішення:

1. Визначити основні напрями діяльності АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", що додаються.

2. Рішення річних Загальних зборів акціонерів від 02.07.2024 року щодо встановлення чітких

цілей товариства, вважати таким, що втратило чинність. Рішення не прийнято.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2025/05/protokol-zza.pdf

Дата проведення	10.01.2025
Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада

Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<p>1. Про дострокове припинення повноважень членів Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".</p> <p>2. Обрання членів Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".</p> <p>3. Затвердження умов цивільно-правових договорів, що укладаються з членами Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", встановлення розміру їх винагороди, обрання особи, уповноваженої на підписання договорів з членами Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".</p> <p>Відповідно до переліку акціонерів, які подали бюлетені для участі у дистанційних позачергових Загальних зборах АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" від 10.01.2025 року, наданого ПАТ "Національний депозитарій України", та протоколу реєстраційної комісії про підсумки реєстрації учасників на дистанційних позачергових Загальних зборах акціонерів (про визначення наявності або відсутності кворуму загальних зборів) від 16.01.2025 року, кворум для проведення дистанційних позачергових Загальних зборів акціонерів відсутній. У зв'язку з відсутністю кворуму, відповідно до ст. 40 Закону України "Про акціонерні товариства", позачергові Загальні збори акціонерів АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", проведення яких було заплановано на 10 січня 2025 року, не відбулися.</p>	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2025/01/Povidomlennia-pro-vidsutnist-kvorumu.pdf

Дата проведення	18.06.2025
Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада

Питання порядку денного та прийняті рішення:	
<p>ПИТАННЯ №1 ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Розгляд звіту Наглядової ради Товариства за 2024 рік, прийняття рішення за результатами розгляду звіту Наглядової ради Товариства. Проект рішення: Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2024 рік. Рішення прийнято. ВИРІШИЛИ: Затвердити звіт Наглядової ради Товариства за 2024 рік.</p> <p>ПИТАННЯ №2 ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Товариства за 2024 рік.</p>	

Проект рішення:

Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради Товариства за 2024 рік.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Затвердити звіт про винагороду членів Наглядової ради Товариства за 2024 рік.

ПИТАННЯ №3 ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2021, 2022, 2023 роки.

Проект рішення:

Враховуючи, що позачерговими Загальними зборами акціонерів від 02.07.2024 розглядалися висновки:

- аудиторської фірми ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, що включає висновок аудитора;

- аудиторської фірми АФ "ІНТЕР - АУДИТ КРОУ" за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, що включає висновок аудитора;

- аудиторської фірми ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, що включає висновок аудитора та за результатами розгляду вирішено доручити керівнику виконавчого органу Товариства вжити заходів щодо виконання рекомендацій, наданих зовнішніми (незалежними) аудиторами,

затвердити результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2021, 2022, 2023 роки, а саме фінансову звітність Товариства за 2021, 2022, 2023 роки та звіт керівництва (звіт про управління) за 2021, 2022, 2023 роки.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Враховуючи, що позачерговими Загальними зборами акціонерів від 02.07.2024 розглядалися висновки:

- аудиторської фірми ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року, що включає висновок аудитора;

- аудиторської фірми АФ "ІНТЕР - АУДИТ КРОУ" за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, що включає висновок аудитора;

- аудиторської фірми ТОВ "АФ "АКТИВ-АУДИТ" за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2023 року, що включає висновок аудитора та за результатами розгляду вирішено доручити керівнику виконавчого органу Товариства вжити заходів щодо виконання рекомендацій, наданих зовнішніми (незалежними) аудиторами,

затвердити результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2021, 2022, 2023 роки, а саме фінансову звітність Товариства за 2021, 2022, 2023 роки та звіт керівництва (звіт про управління) за 2021, 2022, 2023 роки.

ПИТАННЯ №4 ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Розгляд висновків аудиторського звіту аудиторської фірми АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" за 2024 рік та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту.

Проект рішення:

1. Взяти до відома висновки аудиторської фірми ТОВ АФ "ІНТЕР - АУДИТ КРОУ" за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, що включає висновок аудитора.

2. Заходи за результатами розгляду звіту та висновків аудиторської фірми ТОВ АФ "ІНТЕР - АУДИТ КРОУ" не затверджувати.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Взяти до відома висновки аудиторської фірми ТОВ АФ "ІНТЕР - АУДИТ КРОУ" за результатами аудиторської перевірки фінансової звітності Товариства за рік, що закінчився 31 грудня 2024 року, що включає висновок аудитора.

2. Заходи за результатами розгляду звіту та висновків аудиторської фірми ТОВ АФ "ІНТЕР - АУДИТ КРОУ" не затверджувати.

ПИТАННЯ №5 ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Затвердження результатів фінансово-господарської діяльності Товариства за 2024 рік та затвердження порядку покриття збитків.

Проект рішення:

1. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2024 рік у складі фінансової звітності Товариства за 2024 рік та звіту керівництва (звіту про управління) за 2024 рік.

2. Затвердити наступний порядок покриття збитків за 2024 рік:
збитки в розмірі 49 556 629 (сорок дев'ять мільйонів п'ятсот п'ятдесят шість тисяч шістсот двадцять дев'ять) гривень 24 копійки перенести на рахунок 5031 "Непокриті збитки минулих років".

3. Виплату дивідендів за 2024 рік за простими та привілейованими акціями Товариства не здійснювати.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

1. Затвердити результати фінансово-господарської діяльності Товариства за 2024 рік у складі фінансової звітності Товариства за 2024 рік та звіту керівництва (звіту про управління) за 2024 рік.

2. Затвердити наступний порядок покриття збитків за 2024 рік:
" збитки в розмірі 49 556 629 (сорок дев'ять мільйонів п'ятсот п'ятдесят шість тисяч шістсот двадцять дев'ять) гривень 24 копійки перенести на рахунок 5031 "Непокриті збитки минулих років".

3. Виплату дивідендів за 2024 рік за простими та привілейованими акціями Товариства не здійснювати.

ПИТАННЯ №6 ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Про доцільність внесення змін до Положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства. Проект рішення:

Встановити, що Положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства не потребує внесення змін.

Рішення прийнято.

ВИРІШИЛИ:

Встановити, що Положення про винагороду членів Наглядової ради Товариства не потребує внесення змін.

ПИТАННЯ №7 ПОРЯДКУ ДЕННОГО:

Про визначення основних напрямів діяльності Товариства. Проект рішення: 1. Визначити основні напрями діяльності Товариства, що додаються. 2. Пункт 7 рішення річних Загальних зборів акціонерів від 02.07.2024 щодо встановлення чітких цілей Товариства, вважати таким, що втратив чинність. Рішення прийнято. ВИРІШИЛИ: 1. Визначити основні напрями діяльності Товариства, що додаються. 2. Пункт 7 рішення річних Загальних зборів акціонерів від 02.07.2024 щодо встановлення чітких цілей Товариства, вважати таким, що втратив чинність.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/zagalni-zbori-aukcioneriv/#1767780189157-1becd1c3-a31f

Дата проведення	11.12.2025
Спосіб проведення	очне голосування електронне голосування X опитування (дистанційно)
Суб'єкт скликання	Наглядова рада
Питання порядку денного та прийняті рішення:	
ПИТАННЯ №1 ПОРЯДКУ ДЕННОГО: Про визначення основних напрямів діяльності АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2026 рік. Проект рішення: Визначити основні напрями діяльності АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2026 рік, що додаються: Продовжувати функціонувати як універсальний банк, забезпечуючи зростання клієнтської бази та розширення лінійки банківських продуктів. Брати участь в підтримці проєктів та завдань, які знаходяться у віданні Міністерства розвитку громад та територій України. Забезпечувати фінансову стійкість Банку. Рішення прийнято. ВИРІШИЛИ: Визначити основні напрями діяльності АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2026 рік, що додаються: Продовжувати функціонувати як універсальний банк, забезпечуючи зростання клієнтської бази та розширення лінійки банківських продуктів. Брати участь в підтримці проєктів та завдань, які знаходяться у віданні Міністерства розвитку громад та територій України. Забезпечувати фінансову стійкість Банку.	
URL-адреса протоколу загальних зборів:	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/zagalni-zbori-aukcioneriv/#1767780189157-1becd1c3-a31f

Частина 4. Рада

Персональний склад ради та її комітетів

Ім'я члена ради, строк повноважень у звітному періоді	РНОКПП	УНЗР	Голова/заступник голови ради	Голова / член комітету ради		
				Назва	Назва	Назва

				комітету - 1	комітету - 2	комітету - 3
Лободін Юрій Євгенович (01.01.2025 - 11.12.2025)						
Сисоєва Тетяна Петрівна (01.01.2025 - 11.12.2025)						
Панченко Олександр Сергійович (01.01.2025 - 11.12.2025)						

Інформація про проведені засідання ради та загальний опис прийнятих рішень

Кількість засідань ради у звітному періоді:	34
з них очних:	29
з них заочних:	5
Опис ключових рішень ради:	Протягом 2025 року Наглядова рада приймала рішення щодо корпоративного управління (затвердила план роботи Наглядової ради на рік, розглядала звіти корпоративного секретаря та звіти про стан виконання рішень Наглядової ради, виконання заходів за результатами оцінки SREP, оцінила ефективність діяльності Правління та комітетів Правління, колективної придатності Правління, ефективність діяльності підрозділів контролю, приймала рішення щодо звільнення та призначення головного комплаєнс-менеджера, звільнення керівника СВА, звільнення та призначення корпоративного секретаря, затверджувала бюджет, плани відновлення діяльності та фінансування Банку, Плани заходів щодо приведення рівня регулятивного капіталу до нормативного значення, Плани заходів щодо приведення діяльності Банку у відповідність до вимог нормативних документів НБУ), щодо проведення загальних зборів акціонерів (скликала загальні збори акціонерів, затверджувала порядки денні та повідомлення про збори, затверджувала бюлетені), щодо управління ризиками (затверджувала Декларацію схильності до ризиків, Стратегію управління ризиками, Політику запровадження нових продуктів та значних змін в діяльності Банку інші внутрішні нормативні документи щодо управління ризиками), щодо покращення якості активів Банку (обирає оцінювача майна Банку, приймає рішення щодо списання безнадійної заборгованості з балансу, затверджувала Стратегію управління проблемними активами, Оперативний план реалізації Стратегії управління проблемними активами, затверджувала результати оцінки майна Банку), щодо внутрішнього контролю (затверджувала внутрішні положення Банку, розглядала звіти служби комплаєнсу, аудиторські звіти, затверджувала річний План СВА та Програму забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту), щодо обрання зовнішнього аудитора та затвердження умов договору з ним.

Звіт ради

1. РОЛЬ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Наглядова рада АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (далі - Наглядова рада) в дворівневій структурі корпоративного управління АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (далі - Банк) є колегіальним органом, який здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку.

Наглядова рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

В межах своєї компетенції, визначеної чинним законодавством України, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду Банку, Наглядова рада контролює та регулює діяльність Правління -

виконавчого органу АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

2. ОЦІНКА ПЕРСОНАЛЬНОГО СКЛАДУ (В ТОМУ ЧИСЛІ КОМПЕТЕНТНОСТІ, ЕФЕКТИВНОСТІ ЧЛЕНІВ РАДИ, НЕЗАЛЕЖНОСТІ НЕЗАЛЕЖНИХ ДИРЕКТОРІВ) ТА СТРУКТУРИ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ. ЗМІНИ, ЩО ВІДБУЛИСЯ ПРОТЯГОМ 2025 РОКУ

Згідно із Статутом АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (п.11.4) кількісний склад Наглядової ради становить 5 (п'ять) осіб.

Станом на 01 січня 2025 року Наглядова рада АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" була сформована у складі 3 членів Наглядової ради:

- Лободін Юрій Євгенович - член Наглядової ради, представник акціонера - держави Україна;
- Сисоєва Тетяна Петрівна - членкиня Наглядової ради, представник акціонера - держави Україна;
- Панченко Олександр Сергійович - член Наглядової ради, незалежний директор.

Члени Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" Лободін Ю.Є., Сисоєва Т.П., Панченко О.С. були обрані позачерговими Загальним зборами зборами акціонерів 02.07.2024 строком на три роки та набули своїх повноважень після погодження їх Національним банком України 26.08.2024, 16.09.2024, 21.10.2024 відповідно.

11.12.2025 року члени Наглядової ради Лободін Ю.Є., Сисоєва Т.П., Панченко О.С. без рішення загальних зборів акціонерів достроково припинили свої повноваження членів Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на підставі поданих до Банку заяв за власним бажанням.

Станом на 31.12.2025 року Наглядової ради в Банку не було.

Панченко О.С. протягом звітного періоду за час перебування на посаді члена Наглядової ради Банку відповідав вимогам щодо незалежності членів Наглядової ради, визначених Законом України "Про акціонерні товариства" та вимогам, встановленим Національним банком України та внутрішніми положеннями Банку. Панченко О.С. володіє знаннями у сферах корпоративного управління і фінансової діяльності та їх регулювання в обсязі, необхідному для ефективного виконання обов'язків у Наглядовій раді АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Щорічне підтвердження статусу незалежності незалежних членів Наглядової ради станом на кінець 2025 року не здійснювалося у зв'язку з припиненням повноважень.

Під час перебування на посадах членів Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" всі члени Наглядової ради Банку відповідали кваліфікаційним вимогам щодо освіти, досвіду роботи, мали розуміння суттєвих ризиків діяльності Банку.

Під час перебування на посадах членів Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" члени Наглядової ради Лободін Ю.Є., Сисоєва Т.П., Панченко О.С. не входили до складу Правління Банку, а також не обіймали інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) і не надавали послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору, крім як члена Наглядової ради.

Інформація щодо компетентності членів Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" станом на 31.12.2025 не надається, оскільки повноваження всіх членів Наглядової ради припинені 11.12.2025.

Порядок роботи, виконання повноважень членів Наглядової ради визначається чинним законодавством, Статутом Банку, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим договором (контрактом).

Участь у засіданнях (прийняття участі у голосуванні) Наглядової ради за звітний рік:

№ з/п ПІБ Займана посада у Наглядовій раді Участь у засіданнях %

Склад Наглядової ради (період діяльності 01.01.2025-11.12.2025)

1	Лободін Ю.Є. Член Наглядової ради, представник акціонера	34 із 34	100
2	Сисоєва Т.П. Членкиня Наглядової ради, представник акціонера	34 із 34	100
3	Панченко О.С. Член Наглядової ради, незалежний директор	34 із 34	100

Відповідно до пункту 11.5 Статуту АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" Голова Наглядової ради обирається членами Наглядової ради з їх числа простою більшістю голосів від загального складу

Наглядової ради.

У зв'язку з неповним складом Наглядової ради, Наглядова рада не обрала Голову Наглядової ради. На кожному засіданні обирався головуючий на засіданні Наглядової ради.

Під час проведення засідань Наглядової ради в період з 01.01.2025 по 11.12.2025 головуючими на засіданні обиралися:

Лободін Ю.Є. - 12 разів;

Сисоєва Т.П. - 11 разів;

Панченко О.С.- 11 разів.

Всі члени Наглядової ради протягом звітнього періоду під час виконання покладених на них обов'язків неупереджено та об'єктивно судили про стан справ в Банку, були лояльними та сумлінними до Банку, не використовували власну посаду в особистих інтересах, діяли з усвідомленням своїх рішень і почуттям моральної відповідальності за свою поведінку.

Кожен член Наглядової ради довів, що ефективно виконує свої обов'язки.

Всі члени Наглядової ради достатньо приділяли часу для ефективного виконання своїх посадових обов'язків.

В 2025 році Банк здійснив оцінку ефективності діяльності членів Наглядової ради станом на 01.01.2025р.

Результати оцінки розглянуто на засіданні Наглядової ради від 13.03.2025, протокол №9.

За станом на 01.01.2026 оцінка ефективності діяльності членів Наглядової ради не здійснювалася.

Протягом періоду обіймання посад членів Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" у членів Наглядової ради було достатньо колективних (спільних) знань, навичок, професійного та управлінського досвіду для розуміння всіх аспектів діяльності Банку, адекватної оцінки ризиків, на які Банк може наражатися, прийняття рішень, а також забезпечення ефективного управління та контролю за діяльністю Банку в цілому з урахуванням розміру Банку, його бізнес-моделі, складності його структури та здійснюваних ним операцій, а також профілю ризику Банку.

3. ПОРЯДОК ФУНКЦІОНУВАННЯ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ТА ПРОЦЕДУРИ, ЩО ЗАСТОСОВУЮТЬСЯ ПРИ ПРИЙНЯТТІ РІШЕНЬ

Порядок організації роботи Наглядової ради, зокрема порядок скликання та проведення засідань, порядок прийняття та оформлення рішень регулюються статтею 39 Закону України про банки, іншими актами законодавства, Статутом Банку та Положенням про Наглядову раду АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Протягом року, за який надається звіт, Наглядова рада АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" здійснювала свою діяльність шляхом проведення чергових та позачергових засідань Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради Банку скликаються корпоративним секретарем на вимогу будь-якого члена Наглядової ради, Правління Банку, Голови Правління Банку, керівника внутрішнього аудиту, головного ризик-менеджера, головного комплаєнс-менеджера, відповідального працівника за проведення фінансового моніторингу, які в цих випадках брали участь у засіданні Наглядової ради.

Засідання Наглядової ради проводилися:

- у формі спільної присутності членів Наглядової ради у визначеному місці для обговорення питань порядку денного та голосування по ним. Засідання Наглядової ради у формі спільної присутності проводилися як з використанням засобів електронного зв'язку (відео- та голосових конференцій), так і безпосереднім спілкуванням з усіма іншими учасниками засідання;
- без спільної присутності (заочне голосування) членів Наглядової ради для прийняття рішення шляхом опитування членів Наглядової ради та погодження в письмовій формі (підписання бюлетеню) питань, включених до порядку денного засідання.

Засідання Наглядової ради визначалися правомочними, якщо в них брали участь більше половини від її кількісного складу.

На засіданнях Наглядової ради забезпечувався вільний та відкритий обмін думок, заохочувалися висловлення нових ідей та пропозицій.

Кожний член Наглядової ради наперед повідомлявся про проведення засідання шляхом надсилання повідомлення засобами електронної пошти, з дотриманням вимог щодо збереження інформації з обмеженим доступом.

Таке повідомлення містило інформацію про дату, час, місце, форму проведення засідання (чергове/позачергове, очне/заочне) та його порядок денний. До повідомлення додавався інформаційний пакет, який включав:

- матеріали стосовно питань порядку денного, які необхідні членам Наглядової ради для підготовки до засідання;

- проекти рішень з питань порядку денного.

По всіх питаннях порядку денного засідань Наглядової ради її члени голосували особисто та рішення приймалися простою більшістю голосів, з врахуванням того, що кожний член Наглядової ради має один голос. Всі рішення, прийняті Наглядовою радою, оформлювалися протоколами. Протоколи засідань Наглядової ради повною мірою відображали суть питань, основні коментарі членів Наглядової ради та прийняті рішення з питань порядку денного.

4. ОЦІНКА ДІЯЛЬНОСТІ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ ЯК КОЛЕГІАЛЬНОГО ОРГАНУ

Наглядова рада планувала свою діяльність та затвердила план роботи (графік проведення засідань).

В 2025 році Наглядова рада провела 34 засідання в період з 01.01.2025 по 11.12.2025 (включно), із них 29 очних засідань (2 засідання спільних з Правлінням Банку) та 5 заочних, на яких було розглянуто 267 питань.

За минулий звітний рік було проведено 32 засідання, із них - 20 очних засідань та 12 заочних, на яких було розглянуто - 230 питань.

Функціонування Наглядової ради забезпечувалося корпоративним секретарем, в тому числі ведення та зберігання протоколів Наглядової ради.

Рішення Наглядової ради доводилися до осіб, які мали виконувати ці рішення, у вигляді виписок (витягів) з протоколу окремо з кожного питання.

Контроль за виконанням рішень, прийнятих Наглядовою радою, здійснював секретар Наглядової ради - корпоративний секретар. Наглядова рада отримувала звіти щодо стану виконання рішень Наглядової ради щоквартально.

Наглядова рада мала вільний доступ, забезпечувала відкриту комунікацію та підтримувала продуктивні відносини з Правлінням і керівниками підрозділів контролю та інших підрозділів Банку.

Процедури, що застосовувалися Наглядовою радою при прийнятті рішень були ефективними та достатніми.

Протягом 2025 року Наглядова рада, в межах своєї компетенції, приймала такі рішення:

1. Щодо корпоративного управління (затвердження плану роботи Наглядової ради на рік, контроль за дотриманням кодексу корпоративної етики, розгляд звітів щодо антикорупційної діяльності, контроль за дотриманням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку, розгляд звітів корпоративного секретаря, прийняття рішень про оцінку ефективності корпоративного управління та розгляд результатів такої оцінки, розгляд звітів про стан виконання рішень Наглядової ради, стан виконання заходів за результатами оцінки SREP, розгляд інформації щодо розкриття реального та/або потенційного конфлікту інтересів, розгляд звіту щодо оцінки впровадження Політики винагороди, попередній розгляд Звіту Наглядової ради, звіту про винагороду членів Наглядової ради, розгляд результатів оцінки ефективності діяльності Наглядової ради та її колективної придатності, розгляд результатів оцінки ефективності діяльності Правління та комітетів Правління, колективної придатності Правління, розгляд результатів оцінки ефективності діяльності підрозділів контролю, розгляд звіту щодо оцінки відповідності кваліфікаційним вимогам керівників Банку, керівників підрозділів контролю

та відповідального працівника Банку за проведення фінансового моніторингу, звільнення та призвечення головного комплаєнс-менеджера, звільнення керівника СВА, затвердження бюджетів підрозділів контролю, звільнення та призначення корпоративного секретаря);

2. Щодо проведення загальних зборів акціонерів (скликання загальних зборів акціонерів, затвердження порядків денних та повідомлень про збори, затвердження бюлетенів на голосування, інші організаційні питання щодо проведення зборів, попередній розгляд документів, що виносяться на розгляд загальних зборів акціонерів);

3. Щодо контролю за діяльністю Правління (розгляд звітів Правління щодо стану справ в Банку, затвердження бюджету та факту його виконання, затвердження планів відновлення діяльності та фінансування Банку, затвердження Планів заходів щодо приведення рівня регулятивного капіталу до нормативного значення, затвердження Планів заходів щодо приведення діяльності Банку у відповідність до вимог нормативних документів НБУ, тощо);

4. Щодо управління ризиками (розгляд Звітів про ризики, затвердження Декларації схильності до ризиків, затвердження Стратегії управління ризиками, затвердження Політики запровадження нових продуктів та значних змін в діяльності Банку, розгляд впливу результатів стрес-тестування ризиків на капітал Банку, затвердження внутрішніх нормативних документів щодо управління ризиками, розгляд результатів моніторингу показників перших ознак погіршення фінансового стану та/або потенційного настання стресової ситуації відповідно Плану відновлення діяльності Банку);

5. Щодо покращення якості активів Банку (обрання оцінювача майна Банку, визнання заборгованості безнадійною та списання її за рахунок резервів, затвердження заходів по виправленню недоліків в діяльності Банку та контроль за їх виконанням, затвердження Стратегії управління проблемними активами, Оперативного плану реалізації Стратегії управління проблемними активами, розгляд звітів про виконання показників Стратегії управління проблемними активами та Оперативного плану, затвердження результатів оцінки майна Банку, розгляд звітів про операції з пов'язаними особами з Банком);

6. Щодо безперервності діяльності (затвердження планів безперервності діяльності Банку, планів фінансування Банку в кризових ситуаціях);

7. Щодо внутрішнього контролю (затвердження політик та внутрішніх положень Банку, розгляд звітів служби комплаєнсу, розгляд звітів про ефективність системи внутрішнього контролю, розгляд аудиторських звітів, звітів про роботу СВА, розгляд виконання річного Плану СВА та затвердження річного Плану СВА, затвердження Програми забезпечення та підвищення якості внутрішнього аудиту, розгляд результатів перевірок Банку контролюючими органами, розгляд виконання планів заходів за результатами таких перевірок, розгляд звітності щодо операцій з пов'язаними особами, розгляд звіту щодо функціонування системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом);

8. Щодо обрання зовнішнього аудитора, затвердження умов договору з ним, розгляду аудиторських висновків та звітів, підготовка рекомендацій загальним зборам акціонерів щодо заходів за результатами аудиту;

9. Інші питання, що відносяться до компетенції Наглядової ради.

Протягом 2025 року Наглядовою радою не розглядалися питання, які б були пов'язані із особистою зацікавленістю будь-якого члена Наглядової ради та мали конфлікт інтересів.

У 2025 році не було фактів порушення членами Наглядової ради внутрішніх нормативних документів Банку, що спричинило шкоду Банку або його клієнтам.

Протягом 2025 року органи державної влади не застосовували жодних заходів впливу до членів Наглядової ради Банку.

Оцінка діяльності Наглядової ради, членів Наглядової ради, оцінка колективної придатності Наглядової ради проводилася станом на 01.01.2025 на підставі рішення Наглядової ради від 27.02.2025р. (протокол №8) шляхом анкетування.

Оцінка діяльності Наглядової ради, членів Наглядової ради, оцінка колективної придатності Наглядової

ради станом на 01.01.2026 не проводилася, оскільки 11.12.2025 члени Наглядової ради Банку припинили свої повноваження.

5. ОЦІНКА КОМПЕТЕНТНОСТІ ТА ЕФЕКТИВНОСТІ КОМІТЕТІВ НАГЛЯДОВОЇ РАДИ

Відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" в січні 2024 року Наглядовою радою створено Аудиторський комітет Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород посадовим особам АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", визначено персональний склад комітетів та затверджено положення про комітети.

Комітет Наглядової ради з ризиків не створювався.

Рішенням Наглядової ради від 14.03.2024 (Протокол №7) призупинено діяльність комітетів Наглядової ради у зв'язку з припиненням повноважень двох членів Наглядової ради.

Протягом 2025 року комітети Наглядової ради не відновили свою діяльність.

Функції комітетів Наглядової ради безпосередньо виконувала Наглядова рада.

6. СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛІННЯ

Свій вплив на фінансово-господарську діяльність Банку Наглядова рада здійснює шляхом ефективного виконання своїх функцій та повноважень відповідно до Статуту та Положення про Наглядову раду АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", шляхом здійснення контролю за діяльністю Правління та підрозділів контролю, що підтверджується рішеннями, які приймалися Наглядовою радою у 2025 році.

Наглядовою радою обрано корпоративного секретаря.

Протягом звітного періоду Наглядова рада здійснювала заходи щодо покращення організації корпоративного управління:

- щоквартально розглядала стан виконання рішень Наглядової ради;
- щоквартально розглядала звіти з управління ризиками, в тому числі ризиком-комплаєнс, стану внутрішнього контролю та приймала відповідні рішення;
- раз на півроку розглядала стан виконання Антикорупційної програми;
- затвердила ряд внутрішніх документів:
 - Політику АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення в новій редакції;
 - Політику управління корупційними ризиками в АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК";
 - Політику конфіденційності та збереження інформації щодо ризиків в АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" і редакції зі змінами;
 - План відновлення АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" в новій редакції;
 - Політику управління операційним ризиком АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" в редакції зі змінами;
 - Політику управління процентним ризиком банківської книги АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" в редакції зі змінами;
 - Політику управління ринковими ризиками АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" в редакції зі змінами;
 - Політику управління ризиком ліквідності АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" в редакції зі змінами;
 - Політику управління безперервною діяльністю АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" в новій редакції;
 - Положення про порядок проведення операцій із пов'язаними з АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" особами в редакції зі змінами;
 - План фінансування в кризових ситуаціях АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" в редакції зі

змiнами;

- Полiтику управлiння комплаєнс-ризиком в АТ "ПЕРШИЙ IНВЕСТИЦIЙНИЙ БАНК" в редакцiї зi змiнами;

- iншi внутрiшнi документи Банку з питань корпоративного управлiння, системи управлiння ризиками в Банку та внутрiшнього контролю.

7. ВИКОНАННЯ НАГЛЯДОВОЮ РАДОЮ ПОСТАВЛЕНИХ ЦIЛЕЙ

Наглядова рада в межах повноважень, визначених законодавством, Статутом та Положенням про Наглядову раду АТ "ПЕРШИЙ IНВЕСТИЦIЙНИЙ БАНК" здiйснювала свою дiяльнiсть з метою забезпечення досягнення АТ "ПЕРШИЙ IНВЕСТИЦIЙНИЙ БАНК" визначених позачерговими загальними зборами акцiонерiв стратегiчних цiлей, а саме щоквартально контролювала стан iх виконання та приймала вiдповiднi рiшення.

Рiшення, якi приймала Наглядова рада, базувалися на результатах уважного та регулярного аналізу дiяльностi Банку, постiйного обговорення шляхiв покращення та пiдвищення ефективностi дiяльностi Банку та були спрямованi на реалiзацiю стратегiчних цiлей.

Частина 5. Виконавчий орган

Персональний склад колегiального виконавчого органу та його комiтетiв

Iм'я члена виконавчого органу, строк повноважень у звітному перiодi	РНОКПП	УНЗР	Голова/ заступни к голови виконавч ого органу	Голова / член комiтету виконавчого органу		
				Назва комiтету - 1	Назва комiтету - 2	Назва комiтету - 3
Золотько Дмитро Якович (01.01.2025 - 31.12.2025)			X	X	X	V
Колесник Iрина Вiкторiвна (01.01.2025 - 31.12.2025)			Y		V	V
Снiтко Матвiй Григорович (01.01.2025 - 31.12.2025)			Y	V	V	X
Оначенко Сергiй Володимирович (01.01.2025 - 31.12.2025)			Y	V		V
Черненко Олена Василiвна, член Правлiння, вiдповiдальна особа з фiнансового монiторингу (01.01.2025 - 31.12.2025)						
Дорош Свiтлана Пантелiївна, директор департаменту ризикiв, CRO (01.01.2025 - 31.12.2025)				V	V	
Верхградський Станiслав Володимирович, директор казначейства (01.01.2025 - 31.12.2025)					V	V
Мамчич Марiя Юрiївна, начальник юридичного управлiння (01.01.2025 -				V		

31.12.2025)						
Супрун Микола Семенович, начальник служби безпеки (11.09.2025 - 31.12.2025)						V

Інформація про проведені засідання колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

1	2
Кількість засідань колегіального виконавчого органу у звітному періоді:	59
з них очних:	52
з них заочних:	7
Опис ключових рішень колегіального виконавчого органу:	<p>Протягом 2025 року Правління, в межах своєї компетенції, приймало рішення:</p> <ul style="list-style-type: none"> - щодо затвердження штатного розпису (щомісячно), виплати матеріальної допомоги; - щодо затвердження переліку пов'язаних із Банком осіб (щомісячно) та розгляду звітів про операції з пов'язаними особами; - щодо встановлення планових показників структурним підрозділам та підрозділам мережі, розгляду звітів за виконанням встановлених планів, виплати мотивації працівникам структурних підрозділів та працівникам підрозділів регіональної мережі Банку (щомісячно); - щодо погодження та затвердження внутрішніх документів Банку (положень, політик, методик, регламентів, інструкцій, типових форм договорів та ін.); - щодо погодження рішень Кредитного комітету, які підлягають обов'язковому попередньому погодженню; - стосовно питань фінансового моніторингу щодо зменшення ризиків легалізації кримінальних доходів /фінансування тероризму у Банку (щомісячно); - щодо ефективності функціонування системи внутрішнього контролю в Банку (щоквартально); - щодо управління комплаєнс - ризиком у Банку; - щодо фактичного виконання бюджету Банку та внесення змін до нього; - стосовно розгляду результатів стрес-тестування ризиків, розгляду управлінської звітності з ризиків, встановлення значення лімітів ризиків, відповідно до переліку лімітів ризиків, визначеного Наглядовою радою; - щодо погодження Стратегії Банку на 2025-2027 роки; - щодо розгляду результатів перевірок Банку наглядовими органами та стану виконання рекомендацій за результатами перевірок; - щодо погодження Бізнес-моделі АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2025 - 2027 роки; - стосовно результатів аудиторських перевірок, що здійснювалися службою внутрішнього аудиту; - щодо затвердження банківських продуктів та змін до них; - щодо акредитації страхових компаній; - щодо розгляду звітів з управління стягнутим майном та проведеної роботи по проблемним активам; - затвердження складу комітетів Банку.

Інформація про проведені засідання комітетів колегіального виконавчого органу та загальний опис прийнятих рішень

	Назва комітету - 1	Назва комітету - 2	Назва комітету - 3
Кількість засідань комітету ради у звітному періоді:	37 Кредитний комітет	40 засідання Комітету з управління активами та пасивами	6 засідань Тарифного комітету
з них очних:	27	22	2
з них заочних:	10	18	4
Опис ключових рішень комітету ради:	- встановлення лімітів овердрафтів, акредитація страхових компаній, затвердження розміру кредитного ризику та розрахунку резерву за активними банківськими операціями	результати стрес-тестування ризиків, аналіз структури та динаміки балансу, аналіз галузевої структури кредитного портфелю, дотримання нормативів ліквідності, затвердження процентних ставок за депозитами, перегляд та встановлення лімітів залишку готівки в	встановлення та внесення змін до тарифів Банку

1ий комітет - Кредитний комітет

2ий комітет - Комітет з управління активами та пасивами

3ій комітет - Тарифний комітет

Звіт виконавчого органу

За період з 01.01.2025 по 31.12.2025 Правлінням АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" проведено 59 засідань, розглянуто 361 питання.

Участь у засіданнях Правління:

Золотько Д.Я. - 56 із 59;

Колесник І.В. - 56 із 59;

Снітко М.Г. - 57 із 59;

Оначенко С.В. - 52 із 59;

Черненко О.В. - 59 із 59.

Проблемні питання діяльності Банку в 2025 році:

- обмеження в діяльності Банку, встановлені НБУ у зв'язку із здійсненням ризикової діяльності за ознакою недостатності доходів Банку;

- порушення нормативу мінімального розміру регулятивного капіталу: нормативне значення 200 млн. грн., фактичне значення - 79,3 млн. грн.;

- збиткова операційна діяльність (щомісячно Банк генерує збитки 5-6 млн. грн.);

- використання програмного забезпечення, доопрацювання та підтримка якого є неможливим (обробка платежів з використанням ПТКС);

- підключення до електромережі (два незалежні введення від різних підстанцій);

- збільшення витрат на персонал (рекомендації НБУ щодо забезпечення достатньою кількістю штатних одиниць служби комплаєнсу, аудиту, інформаційних технологій).

За 2025р валюта балансу Банку в абсолютному значенні зменшилась на 181,8 млн. грн.

Найбільші відхилення в пасивах:

Балансовий капітал зменшився на 63,2 млн. грн. (в наслідок збиткового результату діяльності).

Субординований борг зменшився на 40 млн грн (31.12.2025 закінчився термін угоди).

Кошти клієнтів зменшились на 73,4 млн грн.

Найбільші зміни за активами:

Обсяг ОВДП зменшився на 123,7 млн. грн.

Обсяг ДС НБУ зменшився на 19 млн. грн.

В активах на звітну дату найбільшу питому вагу мають

Вкладення в ОВДП 17% (-23 п.п.)

Вкладення в ДС НБУ 18% (+4 п.п.)

Основні засоби і нематеріальні активи 35% (+13 п.п.)

Плановий показник валюти балансу на звітну дату недовиконаний на 2 493,9 млн грн., % виконання - 8%.

Найбільші відхилення в пасивах:

Кошти клієнтів менше планового обсягу на 2 273,2 млн грн. Недовиконання плану пояснюється тим, що на звітну дату планувалося розширення клієнтської бази за рахунок залучення коштів АТ "Укрпошта".

Субординований борг менше планового обсягу на 100,5 млн грн. Недовиконання плану за обсягами субординованого боргу пояснюється тим, що Банк не отримав у 2-му кварталі, як планувалося, субординований борг від АТ "Укрпошта", в розмірі 100 млн. грн.

Фактичний результат до оподаткування на 01.01.2026 - збиток 63,2 млн. грн., що більше збитку 2024 на 13,6 млн. грн.

Усього операційний дохід становить 36 млн. грн., менше, ніж в 2024 році на 9,1 млн грн.

Адміністративні та інші операційні витрати дорівнюють 99,4 млн. грн., менше, ніж в 2024 році на 2 млн. грн

Загальними зборами акціонерів 18 червня 2025 (Протокол №20) затверджено сновні напрями діяльності АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК":

1. Трансформація АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" в банк фінансової інклюзії.
2. Розвиток спільних каналів продаж з АТ "Укрпошта" шляхом залучення АТ "Укрпошта" як комерційного агента.
3. Забезпечення значного зростання клієнтської бази, в тому числі за рахунок залучення АТ "Укрпошта" як комерційного агента та продажу банківських послуг клієнтам АТ "Укрпошта".
4. Адаптація системи управління ризиками відповідно до напрямку трансформації.
5. Розширення лінійки банківських цифрових продуктів.

Жоден із напрямів не виконано.

Стратегія розвитку АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2025-2027 роки погоджена рішенням Правління №59 від 30.12.2024р. та затверджена Наглядовою радою, протокол №2 від 08.01.2025р.

Стратегія розвитку АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на 2025-2027 рр. базувалася на умові передачі до 01.04.2025 пакету акцій Банку АТ "УКРПОШТА".

Крім цього планувалося залучення субординованого боргу від АТ "УКРПОШТА" в розмірі 100 млн грн в термін до 01.07.2025 та проведення додаткової емісії акцій в розмірі 50 млн. грн. до кінця 2025 року.

Стратегією було передбачено збільшення валюти балансу на кінець 2025 року на 2 343,6 млн грн за рахунок:

- переведення на обслуговування до Банку АТ "УКРПОШТА" та її контрагентів,
- реалізацію спільно з АТ "УКРПОШТА" програми випуску карт для клієнтів, що отримують пенсії через АТ "УКРПОШТА",
- збільшення капіталу Банку за рахунок залучення субординованого боргу від АТ "УКРПОШТА", додаткової емісії акцій та ведення прибуткової діяльності.

Неприйняття тривалий час рішення Державою щодо передачі пакету акцій Банку АТ "УКРПОШТА" призвело до неможливості виконання чинної Стратегії.

Корпоративний бізнес:

кредити, надані юридичним особам погашено в повному обсязі 23.01.2025;

кошти клієнтів - юридичних осіб скоротилися на 58 061 тис. грн.;

плани по нарощенню коштів юридичних осіб не виконано.

Роздрібний бізнес:

кредити, надані фізичним особам зменшилися за рік на 799 тис. грн.;

кошти клієнтів - юридичних осіб скоротилися на 15 337 тис. грн.;

плани по нарощенню коштів фізичних осіб не виконано.

Транзакційний бізнес:

Із стратегічних планів Банку по напрямку транзакційного бізнесу до повномасштабного вторгнення було:

1.Встановлення ПТКС у всіх регіональних енергопостачальних компаніях по всій території України;

2.Реалізація приймання платежів через ПТКС за допомогою банківських карток;

3.Розширення співпраці з Агентам по прийманню платежів на користь енергопостачальних компаній;

4.Реалізація особистого кабінету на платіжному сайті Банк, для можливості перегляду історії платежів за енергоресурси, регулярних платежів, автоматичного виставлення та відправки рахунків на сплату за послуги і т.д.;

5.Проведення модернізації ПТКС в частині апаратних комплектуючих.

Після початку повномасштабної агресії з боку російської федерації Банк розірвав відносини з підрядником по супроводженню процесингового центру. Фактична зупинка супроводження ПЦ призвела до заморожування всіх стратегічних задач по проекту, так як задачі були напряму зв'язані з доопрацюванням процесингового центру. За час повномасштабного вторгнення Банк не несе витрати за супроводження ПЦ - сума затрат за цей період склала б близько 150 тисяч доларів. Адміністратор ПЦ Банку власними силами здійсню супроводження та адміністрування процесингового центру вже більше трьох років.

У зв'язку з окупацією частини території Луганської, Запорізької, Херсонської області Банком було втрачено контроль над 67 одиницями ПТКС, які знаходяться на окупованих територіях або територіях ведення активної фази бойових дій.

Транзакційний бізнес втратив багато ключових клієнтів та проект платіжного інтернет ресурсу по причині мораторіїв на співпрацю з банками частка акцій яких належала громадянам рф.

Всі витрати за 2025 рік було оптимізовано для утримання поточних проектів по прийманню платежів. Зниження тарифів по енергопостачальним компаніям (з лютого 2025 року було знижено з 0,5% до 0,3% комісійну винагороду) стало ключовим фактором невиконання планів по транзакційному бізнесу на 2025 рік.

Показники діяльності мережі:

Станом на 01.01.2026 року мережа Банку нараховувала 10 відділень, в яких, на звітну дату, працював 21 працівник.

Операційний результат регіональної мережі до відрахування в резерви та податків за 2025 рік склав 8 381,4 тис. грн. та зменшився, порівняно до попереднього року, на 143,6 тис. грн., в основному, за рахунок зменшення чистого процентного доходу (з трансфертом).

Чистий комісійний дохід в 2025р збільшився, порівняно до попереднього року, на 805,6 тис. грн.

Торговий результат в 2025р збільшився, порівняно до попереднього року, на 265,5 тис. грн.

Цінні папери:

Загальний обсяг цінних паперів Банку зменшився до 75,5 млн. грн. станом на 01.01.26 (на 148,5 млн. грн. рівняно з 01.01.25). В 2025 році Банк вкладав кошти в ОВДП, що враховуються в часткове покриття НОР НБУ, в сумі яка дозволяє максимально оптимізувати суму необхідного залишку на коррахунку в НБУ.

Решту вільної гривневої ліквідності Банк направляв на купівлю депозитних сертифікатів НБУ, як найменш ризикований інструмент інвестицій. Загальна дохідність портфеля ЦП (включаючи ДС НБУ)

зросла з 15,58% до 16,28%. Загальні доходи від операцій з цінними паперами зменшилися на 37 300 тис. грн - з 65 456 тис. грн у 2024 році до 28 156 тис. грн у 2025 році - це пов'язано зі скороченням обсягу загального портфеля цінних паперів.

Операції з платіжними картками:

в звітному році

збільшилася кількість активних карток на 32% (з 504 до 663);

значно зменшилася емісія карток з 1372 до 237 перевипущених карток;

збільшилася кількість транзакцій на 31% та обсяг операцій за платіжними картками на 57%;

зниження доходів на 3%, Банк заробив на 71 тис. грн. менше. При зниженні доходів, витрати збільшилися (плата МПС визначена в доларах США.)

Операційна діяльність:

Управління бухгалтерського обліку:

- Ведення обліку основних засобів, нематеріальних активів, інших необоротних матеріальних активів в кількості 3 658 інвентарних об'єктів;

- Ведення обліку ТМЦ;

- На підставі опрацьованих первинних документів сформовано документів для оплати в кількості 5 595 на суму 159 510 тис. грн.;

- Забезпечено подання звітності до:

Державної фіскальної служби в кількості 38 звітів;

Державної служби статистики в кількості 24 звіти.

Складено в т.ч в форматі iXBRL Фінансових звітів з примітками в кількості 8 звітів.

Відділ обліку заробітної плати:

- Проведено нарахування заробітної плати працівникам Банку та сформовано документів в Б2 в кількості 3 415

- Забезпечено дотримання термінів складання і подання звітності до:

Державної фіскальної служби в кількості 148 звітів;

Державної служби статистики в кількості 28 звітів;

Пенсійного фонду України в кількості 100 звітів;

Національного Банку України в кількості 4 звіти;

Сформовано та зшити документи, підготовлено для зберігання в архіві в кількості 18 папок.

Управління супроводження клієнтських операцій:

- Сформовано документів в Б2 УСКО в кількості 14 493;

- Проведено документів в Б2УСКО у кількості 268 907;

- Відправлено в СЕП НБУ платіжних документів 267 240;

- Відкрито рахунків юридичних осіб /банк /ФОП /внутрішньобанківські- 67(8/11/48) та заведено 54 угоди в Б2;

- Проведена ідентифікація юридичних осіб/ФОП -58 (30/28);

- Оброблено запити на виконання платіжних операцій (СЕП2901 (із них примусове списання 2 599; кредитові платежі -302)

- Сформовано інформаційних документів (телефонограми (щоденно) у програмі Саго та листи до НБУ (щодокади) по звіранню операцій з інкасації ПТКС (ТОВ Сіт Сек'юриті, АТ Ощадбанк) в кількості 3 3012(3251/61).

- Проведено операцій по надходженню готівки на суму 111 919 тис. грн, та по видачі готівки на суму 114 189 тис. грн.;

- Перевезено готівки службою інкасації в сумі 101 129 тис. грн.

- Проведено 143 завантажень АТМ на суму 38 295 тис. грн. та 152 розвантаження АТМ на суму 4 026 тис. грн.;

- Здійснено 3 поїздки до НБУ та 25 поїздок до інших банків

В 2025 році служба інкасації Банку не працює і послуги передані на аутсорсинг фірмам ТОВ "СІТ

СЕК'ЮРИТИ" та ПП "Шериф інкасація"

Відділ зведеної звітності:

- Сформовано та подано звітів до НБУ в кількості 3 707;
- Сформовано та подано звітів до ФГВФО в кількості 342;
- Сформовано та введено 12 баз даних про вкладників відповідно до вимог ФГВФО;
- Підготовлено та надано 32 відповіді на запити Міністерства фінансів України стосовно державних виплат;
- Підготовлено 24 звіти на Виконання рішення виконавчої дирекції ФГВФО від 01.08.2022 №550

Відділ ліцензування та валютного контролю:

- Обслуговується 31 кредит нерезидентів;
- Проведено 136 операцій з купівлі валюти;
- Проведено 207 операцій з продажу валюти;
- Оброблено 503 файлів МД;
- Сформовано 1052 файлів звітності для НБУ.

Функціонування фінансового моніторингу:

Станом на 01.01.2026 року кількість клієнтів, які мають ділові відносини з Банком становить 3649 осіб.

В 2025 році кількість клієнтів зменшилась на 28% (-1396 осіб) за рахунок закриття поточних рахунків по недіючим рахункам більше 3-х років поспіль.

У 2025 році за результатами перевірки документів клієнтів - суб'єктів підприємницької діяльності під час встановлення/ продовження ділових відносин працівниками Управління ФМ були складені висновки - "Досьє клієнта" щодо належної перевірки/актуалізації даних та присвоєння рівня ризику клієнту.

Протягом 2025 року Банком було прийнято та оброблено в САБ - 227 "чорних" списків.

У 2025 році було здійснено перевірку електронних документів у ручному режимі:

Авторизовано в режимі on-line - 3 356 документів;

Перевірено в режимі on-line по "чорним" спискам - 90 361 документів;

Перевірено в режимі batch по "чорним" спискам - 12 247 контрагентів та бізнес- партнерів.

Упродовж 2025 року Відповідальний працівник за здійснення фінансового моніторингу у Банку забезпечив інформованість та обізнаність Голови Правління, Правління Банку, Наглядової ради Банку з питань фінансового моніторингу, а саме:

- щомісячно звітував Голові Правління Банку "Про виявлені фінансові операції, що підлягають фінансовому моніторингу та вжиті заходи з питань ПВК/ФТ" (12);
- щоквартально подавав на розгляд Правлінню Банку "Звіт з питань у сфері запобігання та протидія легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" (4);
- один раз подавав на розгляд Наглядовій раді Банку "Звіт щодо функціонування системи запобігання та протидії легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за 2024 рік" (1).

З працівниками Банку, задіяними в процесі обслуговування клієнтів, а також з членами Наглядової ради, Правління, головним бухгалтером та його заступником, керівниками служби комплаєнсу, аудиту і департаменту ризиків у 2025 році проведені дистанційні навчальні заходи з питань ПВК/ФТ в кількості 5 навчань.

Частина 6. Інформація про корпоративного секретаря, а також звіт щодо результатів його діяльності

Ім'я	Шелемех Людмила Вікторівна
РНОКПП	
УНЗР	

Документи, які регулюють діяльність корпоративного секретаря	Статут АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", Принципи корпоративного управління АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", Положення про Наглядову раду АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", Положення про Корпоративного секретаря, Посадова інструкція корпоративного секретаря
Орган управління, який прийняв рішення про призначення корпоративного секретаря	Наглядова рада
Дата та номер рішення про призначення корпоративного секретаря	13.11.2025 31
Дата та номер рішення про затвердження звіту корпоративного секретаря за звітний період	13.11.2025 31
Основні положення звіту щодо результатів діяльності корпоративного секретаря за звітний період	<p>Корпоративний секретар щоквартально звітує Наглядовій раді про результати своєї діяльності.</p> <p>Звіт корпоративного секретаря за 1 квартал 2025 року розглядався Наглядовою радою 13.04.2025, протокол №13.</p> <p>Звіт корпоративного секретаря за 2 квартал 2025 року розглядався Наглядовою радою 24.07.2025, протокол №24.</p> <p>Звіт корпоративного секретаря за 3 квартал 2025 року розглядався Наглядовою радою 13.11.2025, протокол №31.</p> <p>В звітах корпоративного секретаря зазначається про кількість скликаних засідань, підготовлених протоколів Наглядової ради, результати аналізу стану виконання рішень і доручень Наглядової ради, інша інформація, що відноситься до корпоративного управління і відбулася протягом звітного періоду.</p> <p>За результатами звітів корпоративного секретаря Наглядовою радою приймалися відповідні рішення.</p>

Частина 7. Опис основних характеристик систем внутрішнього контролю особи, а також перелік структурних підрозділів особи, які здійснюють ключові обов'язки щодо забезпечення роботи систем внутрішнього контролю

1	2
Система внутрішнього контролю передбачає модель трьох ліній захисту	так
Опис функцій підрозділів першої лінії захисту та перелік ключових підрозділів	Бізнес-підрозділи та підрозділи підтримки діяльності Банку. Ці підрозділи ініціюють, здійснюють або відображають операції, приймають ризики в процесі своєї діяльності та несуть відповідальність за поточне управління цими ризиками, здійснюють заходи з внутрішнього контролю.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів другої лінії захисту	Департамент ризиків та служба комплаєнс, вимоги щодо діяльності яких встановлені в Положенні про організацію системи управління ризиками в банках України та банківських групах, затвердженого постановою Правління НБУ від

	<p>11 червня 2018 року №64.</p> <p>Ці підрозділи забезпечують впевненість керівників Банку, що впроваджені першою лінією захисту заходи з контролю та управління ризиками були розроблені та функціонують належним чином.</p> <p>Функції служби комплаєнс:</p> <ul style="list-style-type: none"> - здійснення запровадження дієвої та ефективної системи комплаєнс-контролю та управління комплаєнс-ризиком; - забезпечення організації внутрішнього контролю за відповідністю діяльності Банку вимогам законодавства України, нормативно-правових актів НБУ, внутрішніх/нормативно-методичних документів Банку, стандартам професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, забезпечення організації удосконалення контрольного середовища; - здійснення моніторингу ефективності процедур з внутрішнього контролю на першій лінії захисту в межах виконання функцій незалежного контролю другої лінії захисту. <p>Функції підрозділу з управління ризиками:</p> <ul style="list-style-type: none"> - забезпечує своєчасне виявлення, оцінку усіх ризиків, притаманних діяльності Банку, ідентифікацію, моніторинг, контроль, пом'якшення суттєвих ризиків та звітування про них; - бере участь у розробленні стратегії управління проблемними активами й оперативного плану та здійснює моніторинг за їх реалізацією; - забезпечує моніторинг та попередження порушень показників ризик-апетиту та лімітів ризику, контролює наближення показників ризиків до ризик-апетиту та лімітів ризику та ініціює вжиття заходів для попередження їх порушень; - готує звіти щодо ризиків; - здійснює постійний аналіз ризиків, на які наражається Банк під час своєї діяльності, з метою підготовки пропозицій з прийняття своєчасних та адекватних управлінських рішень щодо пом'якшення ризиків; - розробляє та підтримує в актуальному стані методики, інструменти та моделі, що використовуються Банком для аналізу впливу різних факторів ризиків на фінансовий стан, капітал та ліквідність Банку; - здійснює оцінку кредитного ризику; - здійснює стрес-тестування; - обчислює профіль ризику Банку та здійснює контроль його відповідності затвердженому Наглядовою радою Банку рівню ризик-апетиту; - готує висновки щодо ризиків, які притаманні новим продуктам та значним змінам у діяльності Банку, до моменту їх впровадження для прийняття управлінських
--	---

	<p>рішень, готує висновки щодо результатів моніторингу продуктів;</p> <ul style="list-style-type: none"> - готує висновки щодо ризиків, які притаманні як новим кредитам, так і змінам за діючими кредитами, для прийняття управлінських рішень щодо надання нових кредитів чи внесення змін до діючих кредитних договорів; - розробляє, впроваджує та здійснює моніторинг системи раннього реагування; - готує висновки для прийняття управлінських рішень щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів; - розробляє, бере участь у розробленні внутрішньобанківських документів з ризиків.
Перелік підрозділів та опис функцій підрозділів третьої лінії захисту	<p>Служба внутрішнього аудиту</p> <p>До функцій служби внутрішнього аудиту належить:</p> <ul style="list-style-type: none"> - перевірка та оцінка процесів, які забезпечують діяльність Банку, у тому числі тих, що несуть потенційний ризик та виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг); - оцінка ефективності організації корпоративного управління в Банку, системи внутрішнього контролю, у тому числі системи управління ризиками, та їх відповідність розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку, організації внутрішньої системи запобігання та протидії легалізації кримінальних доходів/фінансуванню тероризму, системи управління ризиками легалізації кримінальних доходів/фінансування тероризму; - перевірка процесів управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності, засобів забезпечення збереження активів з урахуванням ризиків Банку; - перевірка дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх документів Банку; - перевірка правильності ведення та достовірності бухгалтерського обліку, фінансової та іншої звітності, що складається Банком, їх повноти та вчасності надання, у тому числі до НБУ, органів державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку; - незалежна оцінка впровадженої керівництвом Банку системи контролю, зокрема, щодо дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів НБУ, та внутрішніх документів Банку, в тому числі з питань комплаєнс та управління ризиками; - виявлення та аналіз фактів порушень працівниками Банку вимог чинного законодавства України, внутрішніх документів, які регулюють діяльність Банку; - перевірка фінансово-господарської діяльності Банку; - перевірка порядку здійснення операцій з пов'язаними з Банком особами; - оцінка діяльності підрозділів з управління ризиками та комплаєнс-ризиком, комітетів, що створені Банком та якості звітів

	<p>про ризики, що надаються Наглядовій раді та Правлінню Банку;</p> <ul style="list-style-type: none"> - виявлення та перевірка випадків перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку; - інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку та передбачені законодавством України та внутрішніми нормативними документами Банку.
Наявність затвердженого документу (документів), який(які) визначає(ють) політику системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	так
Перелік основних внутрішніх документів щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі щодо системи комплаєнс та внутрішнього аудиту)	<p>Політика внутрішнього контролю АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", затверджена рішенням Наглядової ради 26.12.2019, протокол №40, нова редакція Політики внутрішнього контролю АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", затверджена рішенням Наглядової ради 25.11.2025, протокол №33; Політика управління комплаєнс-ризиком в АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", затверджена рішенням Наглядової ради 14.12.2023, протокол №31, нова редакція Політики управління комплаєнс-ризиком в АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", затверджена рішенням Наглядової ради 09.10.2025, протокол №29; Положення про систему управління комплаєнс-ризиком в АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", затверджено рішенням Наглядової ради 14.12.2023, протокол №31, нова редакція Положення про систему управління комплаєнс-ризиком в АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", затверджена рішенням Наглядової ради 09.10.2025, протокол №29; Положення про організацію системи внутрішнього контролю в АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", затверджено рішенням Наглядової ради 28.01.2021, протокол №2, нова редакція Положення про організацію системи внутрішнього контролю в АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", затверджена рішенням Наглядової ради 19.11.2025, протокол №51; Положення про службу внутрішнього аудиту АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", затверджено рішенням Наглядової ради 27.01.2022, протокол №2; Положення про порядок та процедури внутрішнього аудиту в АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", затверджено рішенням Наглядової ради 28.01.2021, протокол №2.</p>
Дата та номер рішення про затвердження звіту щодо системи внутрішнього контролю (у тому числі	13.11.2025 31

комплаєнс-ризиків)	
Основні положення звіту системи внутрішнього контролю (у тому числі комплаєнс-ризиків)	<p>Звіти, що надаються Наглядовій раді Банку, Правлінню Банку містять інформацію про виявлені недоліки системи внутрішнього контролю, включаючи комплаєнс-ризик, аналіз причин їх виникнення, ймовірні наслідки, до яких можуть призвести ці недоліки, рекомендації/пропозиції щодо підвищення ефективності функціонування системи внутрішнього контролю, механізми контролю за станом виконання рекомендацій/пропозицій, результати проведених навчань працівників відповідно до внутрішніх нормативних документів Банку.</p> <p>Протягом 2025 року Наглядовою радою розглядалися звіти про ефективність системи внутрішнього контролю:</p> <p>13.02.2025, протокол №7 - Звіт про ефективність системи внутрішнього контролю АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за IV квартал 2024 року;</p> <p>22.05.2025, протокол №16- Звіт про ефективність системи внутрішнього контролю АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за I квартал 2025 року;</p> <p>20.08.2025, протокол №25 - Звіт про ефективність системи внутрішнього контролю АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за II квартал 2025 року;</p> <p>13.11.2025, протокол №31 - Звіт про ефективність системи внутрішнього контролю АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" III квартал 2025 року.</p> <p>Останній звіт з моніторингу системи внутрішнього контролю за 4 квартал 2025 року не розглядався Наглядовою радою, оскільки Наглядова рада припинила свої повноваження 11.12.2025.</p> <p>Протягом 2025 року на засіданні Наглядової ради розглядалися звіти щодо управління комплаєнс-ризиком:</p> <p>22.01.2025, протокол №4 - Звіт щодо управління комплаєнс-ризиком в АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за IV квартал 2024 року;</p> <p>29.04.2025, протокол №15 - Звіт щодо управління комплаєнс-ризиком в АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за I квартал 2025 року;</p> <p>10.07.2025, протокол №23 - Звіт щодо управління комплаєнс-ризиком в АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за II 2025 року;</p> <p>13.11.2025, протокол №31 - Звіт щодо управління комплаєнс-ризиком в АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за III 2025 року;</p> <p>Звіт щодо управління комплаєнс-ризиком в АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" за IV квартал 2025 року не розглядався Наглядовою радою, оскільки Наглядова рада припинила свої повноваження 11.12.2025.</p>
Наявність затвердженої декларації схильності до ризиків	так
Опис основних положень декларації схильності до ризиків	Декларація схильності до ризиків визначає сукупну величину ризик-апетиту Банку, види ризиків, які Банк прийматиме або уникатиме з метою досягнення бізнес-цілей.

	В Декларації схильності до ризиків Банк також визначає рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику (індивідуальний рівень), який є основою для встановлення лімітів, а також мінімального переліку кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику, підходи та перелік припущень, що були використані Банком під час визначення показників ризик-апетиту, внутрішні та зовнішні чинники та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків.
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	Наглядова рада
Дата та номер рішення про затвердження декларації схильності до ризиків	27.03.2025 11

Частина 8. Інформація щодо осіб, які прямо або опосередковано є власниками значного пакета акцій особи

Ім'я або повне найменування акціонера	РНОКПП	УНЗР	Розмір значного пакета акцій	Розмір пакета акцій, що знаходиться в прямому та (опосередкованому) володінні
Держава Україна в особі Міністерства розвитку громад та територій України			88,890583	88,890583
ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "КОМПАНІЯ з УПРАВЛІННЯ АКТИВАМИ "РЕНОМЕ-2008", яке діє як компанія з управління активами за рахунок та інтересам ПАЙОВОГО ВЕНЧУРНОГО НЕДИВЕРСИФІКОВАНОГО ЗАКРИТОГО ІНВЕСТИЦІЙНОГО ФОНДУ "РЕНОМЕ"			9,813478	9,813478

Частина 10. Інформація щодо порядку призначення/звільнення посадових осіб (крім ради та виконавчого органу) особи

Ім'я посадової особи	РНОКПП	УНЗР	Назва посади, назва органу, який прийняв рішення про призначення посадової особи, дата та номер рішення	Опис ключових повноважень посадової особи	Порядок призначення та звільнення посадової особи
Гадомська Тетяна Іванівна			Головний бухгалтер, рішення Спостережної ради від 06.10.2015, протокол №28	Головний бухгалтер забезпечує організацію контролю за відображенням в обліку всіх операцій, які здійснюються Банком. Складання і подання у встановлені строки фінансової звітності.	Відповідно до діючого трудового законодавства України та вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність".
Кравченко Валентин Анатолійович			Начальник служби внутрішнього аудиту, рішення Наглядової ради від 02.07.2024, протокол №20.	Начальник служби внутрішнього аудиту: - складає щорічний та довгостроковий плани роботи служби внутрішнього аудиту (далі - СВА) та забезпечує їх виконання; - забезпечує відповідність, достатність та ефективність використання ресурсів СВА для виконання річного плану проведення аудиторських перевірок (аудиту) Банку; - визначає аудиторські процедури, які застосовуються внутрішніми аудиторами для проведення аудиторської перевірки (аудиту), відповідно до вимог внутрішніх документів Банку з питань проведення аудиторської перевірки (аудиту) та стандартів внутрішнього аудиту;	Призначається на посаду та звільняється за рішенням Наглядової ради, вступає на посаду після погодження Національним банком України. Звільнено за власним бажанням 15.12.2025 (рішення Наглядової ради від 11.12.2025, протокол №34). Станом на 31.12.2025 на посаду нікого не призначено.

				<p>- складає звіт про роботу СВА та подає його на затвердження Наглядовій раді;</p> <p>- подає керівникам структурних підрозділів (учасникам процесів, які підлягали аудиторській перевірці (аудиту)), Правлінню та Наглядовій раді Банку (Аудиторському комітету) звіти за результатами проведення аудиторських перевірок (аудиту) для прийняття ними відповідних організаційних (коригувальних) заходів;</p> <p>- подає Наглядовій раді Банку (Аудиторському комітету) не рідше ніж один раз на півріччя інформацію (звіт) про стан реалізації, у тому числі невжиття, Правлінням та керівниками підрозділів Банку рекомендацій (пропозицій) із усунення порушень і недоліків у діяльності Банку, виявлених за результатами аудиту;</p> <p>- складає і подає до НБУ звіт про роботу СВА та інші документи за результатами внутрішнього аудиту Банку;</p> <p>- забезпечує здійснення періодичних перевірок дотримання Банком вимог законодавства у сфері запобігання легалізації кримінальних доходів /</p>	
--	--	--	--	--	--

				<p>фінансування тероризму (у тому числі щодо достатності вжитих Банком заходів з управління ризиками легалізації тероризму);</p> <p>- забезпечує в межах своїх повноважень на постійній основі співпрацю із зовнішніми аудиторами, органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, у тому числі з НБУ;</p> <p>- приймає участь в перевітках діяльності Банку.</p>	
Кіютіна Наталія Михайлівна			Корпоративний секретар, рішення Наглядової ради 20.08.2019, протокол №21	<p>Корпоративний секретар забезпечує:</p> <p>- обмін інформацією між органами управління та контролю Банку, іншими заінтересованими у діяльності Банку особами, а також між Банком та акціонерами, згідно з встановленими Банком процедурами щодо надання інформації;</p> <p>- надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку;</p> <p>- надання Статуту Банку та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право;</p> <p>- участь у підготовці / підготовку проектів роз'яснень</p>	<p>Призначається на посаду та звільняється за рішенням Наглядової ради.</p> <p>Звільнена з посади за власним бажанням 08.08.2025 (рішення Наглядової ради від 24.07.2025, протокол №24).</p>

				<p>для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів;</p> <ul style="list-style-type: none"> - участь у розробленні проектів статуту, положень про загальні збори акціонерів, Наглядову раду, комітети Наглядової ради та інших внутрішніх документів Банку в сфері корпоративного управління, а також змін та доповнень до них; - здійснення моніторингу за дотриманням Наглядовою радою та її комітетами внутрішніх корпоративних процедур, передбачених законодавством України, Статутом Банку, внутрішніми документами Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку; - інформування Наглядової ради Банку про виявлені недоліки та порушення; - подання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо удосконалення внутрішніх корпоративних процедур; - координацію роботи Наглядової ради Банку та її комітетів з відповідними структурними підрозділами Банку під час корпоративних подій; 	
--	--	--	--	--	--

				<ul style="list-style-type: none"> - підготовку, скликання та проведення загальних зборів акціонерів Банку, виконання функцій секретаря загальних зборів акціонерів Банку та складення протоколу загальних зборів; - підготовку проектів рішень Наглядової ради Банку про скликання загальних зборів акціонерів Банку та проекту їх порядку денного та інших питань пов'язаних з проведенням загальних зборів; - ведення, складення, оформлення, підписання та зберігання протоколів засідань Наглядової ради Банку та її комітетів, підготовку та надання витягів з протоколів засідань Наглядової ради Банку та її комітетів; - контроль за виконанням рішень Наглядової ради та її комітетів, надання зазначеним колегіальним органам інформації щодо виконання або невиконання прийнятих ними рішень, а також про виявлені порушення, допущені при їх виконанні; - виконання інших функцій, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом Банку, Положенням про корпоративного секретаря. 	
--	--	--	--	---	--

Шелемех Людмила Вікторівна			Корпоративний секретар, рішення Наглядової ради від 13.11.2025, протокол №31	<p>Корпоративний секретар забезпечує:</p> <ul style="list-style-type: none"> - обмін інформацією між органами управління та контролю Банку, іншими заінтересованими у діяльності Банку особами, а також між Банком та акціонерами, згідно з встановленими Банком процедурами щодо надання інформації; - надання інформації акціонерам та/або інвесторам, іншим заінтересованим особам про діяльність Банку; - надання Статуту Банку та його внутрішніх положень, у тому числі змін до них, для ознайомлення особам, які мають на це право; - участь у підготовці / підготовку проектів роз'яснень для акціонерів або інвесторів щодо реалізації їхніх прав, надання відповідей на запити акціонерів або інвесторів; - участь у розробленні проектів статуту, положень про загальні збори акціонерів, Наглядову раду, комітети Наглядової ради та інших внутрішніх документів Банку в сфері корпоративного управління, а також змін та доповнень до них; - здійснення моніторингу за дотриманням Наглядовою 	Призначається на посаду та звільняється за рішенням Наглядової ради.
-------------------------------	--	--	--	--	--

				<p>радою та її комітетами внутрішніх корпоративних процедур, передбачених законодавством України, Статутом Банку, внутрішніми документами Банку та рішеннями загальних зборів акціонерів Банку та Наглядової ради Банку;</p> <ul style="list-style-type: none"> - інформування Наглядової ради Банку про виявлені недоліки та порушення; - подання Наглядовій раді Банку пропозицій щодо удосконалення внутрішніх корпоративних процедур; - координацію роботи Наглядової ради Банку та її комітетів з відповідними структурними підрозділами Банку під час корпоративних подій; - підготовку, скликання та проведення загальних зборів акціонерів Банку, виконання функцій секретаря загальних зборів акціонерів Банку та складення протоколу загальних зборів; - підготовку проектів рішень Наглядової ради Банку про скликання загальних зборів акціонерів Банку та проекту їх порядку денного та інших питань пов'язаних з проведенням загальних зборів; - ведення, складення, оформлення, підписання та 	
--	--	--	--	--	--

				<p>зберігання протоколів засідань Наглядової ради Банку та її комітетів, підготовку та надання витягів з протоколів засідань Наглядової ради Банку та її комітетів;</p> <p>- контроль за виконанням рішень Наглядової ради та її комітетів, надання зазначеним колегіальним органам інформації щодо виконання або невиконання прийнятих ними рішень, а також про виявлені порушення, допущені при їх виконанні;</p> <p>- виконання інших функцій, передбачених Законом України "Про акціонерні товариства", Статутом Банку, Положенням про корпоративного секретаря.</p>	
--	--	--	--	--	--

Частина 11. Інформація про винагороду членів виконавчого органу та/або ради особи

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради - представник акціонера
Дата вступу на посаду	21.10.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 398695,66 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 398695,66 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна винагорода в 2025 році членам органів управління Банком не нараховувалася та не виплачувалася.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагорода або ж компенсації при звільненні не виплачувалися
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім

розміром винагороди працівників особи:2,4

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	член Наглядової ради - представник акціонера
Дата вступу на посаду	26.08.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 398695,66 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 398695,66 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна винагорода в 2025 році членам органів управління Банком не нараховувалася та не виплачувалася.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагорода або ж компенсації при звільненні не виплачувалися
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім

розміром винагороди працівників особи:2,4

Орган управління	Рада
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	незалежний член Наглядової ради
Дата вступу на посаду	16.09.2024
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 398695,66 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 398695,66 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна винагорода в 2025 році членам органів управління Банком не нараховувалася та не виплачувалася.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Винагорода або ж компенсації при звільненні не виплачувалися
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім

розміром винагороди працівників особи:2,4

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	Голова Правління
Дата вступу на посаду	27.01.2020
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2469734,4 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 2469734,4 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна винагорода в 2025 році членам органів управління Банком не нараховувалася та не виплачувалася.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення визначені у трудовому законодавстві України, Положенні про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про	

винагороду	
Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:2,4	
Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	02.09.2019
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1189182,62 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1189182,62 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна винагорода в 2025 році членам органів управління Банком не нараховувалася та не виплачувалася.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення визначені у трудовому законодавстві України, Положенні про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	
Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:2,4	
Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	17.02.2020
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1202731,9 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1202731,9 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна винагорода в 2025 році членам органів управління Банком не нараховувалася та не виплачувалася.
Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення визначені у трудовому законодавстві України, Положенні про винагороду членів

	Правління та впливових осіб АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи: 2,4

Орган управління	Виконавчий орган
Ім'я члена виконавчого органу/ради особи	Член органу управління заборонив розкривати ім'я
РНОКПП	
УНЗР	
Посада	заступник Голови Правління
Дата вступу на посаду	01.01.2021
Розмір винагороди у національній або іноземній валюті, яку виплатили (мають виплатити) у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1158987,28 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Форми виплати винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: Грошова V Негрошова Мають виплатити: Грошова Негрошова Прийнято рішення про виплату: Грошова Негрошова
Розмір фіксованої частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 1158987,28 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Розмір змінної частини винагороди, яку виплатили та/або мають виплатити у звітному періоді та/або рішення про виплату якої прийнято у звітному періоді	Виплатили: 0 Мають виплатити: 0 Прийнято рішення про виплату: 0
Критерії оцінки ефективності, за якими нараховували змінну частину винагороди	Змінна винагорода в 2025 році членам органів управління Банком не нараховувалася та не виплачувалася.
Інформація про винагороду або	Інформація про винагороду або ж компенсації, які мають

ж компенсації, які мають бути виплачені у разі звільнення	бути виплачені у разі звільнення визначені у трудовому законодавстві України, Положенні про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".
URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено звіт про винагороду	

Співвідношення середнього розміру винагороди члена виконавчого органу/ради із середнім розміром винагороди працівників особи:2,4

Частина 12. Інформація про політику розкриття інформації особою

Назва внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Принципи корпоративного управління
Найменування органу, який прийняв рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	Загальні збори акціонерів
Дата та номер рішення про затвердження документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	02.07.2024 1
Опис ключових положень внутрішнього документа, який визначає політику щодо розкриття інформації	<p>АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" повинен своєчасно розкривати повну, достовірну та суттєву інформацію, яка стосується його діяльності, з метою надання можливості інвесторам, вкладникам, клієнтам, акціонерам та іншим зацікавленим особам приймати виважені рішення.</p> <p>Банк здійснює розміщення інформації відповідно до принципів регулярності, послідовності, оперативності, доступності, рівноправності, достовірності, порівнянності даних, що розкриваються.</p> <p>Банк забезпечує проведення щорічної перевірки фінансової звітності Банку суб'єктом аудиторської діяльності, а також її оприлюднення відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.</p> <p>Банк забезпечує своєчасне розкриття інформації про суттєві аспекти діяльності та ризики Банку в інтересах акціонерів, інвесторів, працівників Банку та суспільства, включаючи фінансовий стан, результати діяльності, стан управління Банком.</p> <p>Банк у встановлені законодавством строки оприлюднює на власній веб-сторінці разом із річною фінансовою звітністю Звіт про управління, що не є складовою фінансової звітності та характеризує фінансовий стан, результати діяльності та перспективи розвитку Банку, містить аналіз економічних,</p>

	<p>екологічних та соціальних аспектів діяльності Банку, їх зміни протягом звітного періоду та вплив у майбутньому на діяльність Банку.</p> <p>В якості суттєвої інформації Банк забезпечує розкриття з урахуванням вимог законодавства України, зокрема, інформації про:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) мету, цілі та стратегію Банку; 2) результати фінансової та операційної діяльності Банку, у тому числі фінансову звітність; 3) структуру власності та контролю над Банком; 4) Положення та Звіти про винагороду органів управління та контролю Банку; 5) прийняття рішення про вчинення значних правочинів; 6) посадових осіб органів управління Банку, володіння акціями Банку; 7) істотні фактори ризику, що впливають на діяльність Банку та інформацію щодо управління ризиками; 8) звітну інформацію щодо діяльності органів управління та контролю Банку (їх комітетів) згідно вимог законодавства; 9) інформацію про суттєві події та зміни, які можуть впливати на стан Банку, тощо. <p>Контроль за своєчасністю надання/розкриття Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства здійснюється Наглядовою радою Банку.</p> <p>Банк забезпечує реалізацію права акціонера Банку отримувати інформацію про діяльність Банку, у тому числі про результати зовнішнього аудиту і результати оцінки Національним банком діяльності Наглядової ради та Правління Банку під час оцінки ефективності корпоративного управління Банку.</p> <p>Банк забезпечує всім користувачам рівний доступ до інформації.</p> <p>Банк вживає заходів щодо захисту інформації з обмеженим доступом, забезпечує її зберігання і встановлює відповідний режим роботи з такою інформацією. Банк встановлює перелік такої інформації, дотримуючись оптимального балансу між відкритістю і необхідністю захищати власні комерційні інтереси та інтереси клієнтів Банку, враховуючи вимоги чинних нормативних документів.</p> <p>Розкриття інформації Банком не повинно порушувати дотримання банківської таємниці. Банк гарантує таємницю по операціях, рахунках, вкладах своїх клієнтів і кореспондентів. Інформація щодо юридичних і фізичних осіб, яка містить банківську таємницю, розкривається відповідно до чинного законодавства.</p> <p>Акціонери, керівники та працівники Банку повинні</p>
--	--

Частина 14. Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності з урахуванням вимог, передбачених пунктом 45 Положення

Інформація від суб'єкта аудиторської діяльності щодо Звіту про управління (звіту керівництва) наведена в Звіті незалежного аудитора ТОВАРИСТВА З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ "АУДИТОРСЬКА ФІРМА "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ"

щодо аудиту річної фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" станом на кінець дня 31 грудня 2025 року, який розміщення на вебсайті Банку за посиланням:

Частина 15. Інформація, передбачена законодавством про діяльність та регулювання діяльності на ринку фінансових послуг

Мета провадження діяльності фінансової установи

Відповідно до Статуту АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", затвердженого загальними зборами акціонерів Банку від 29 листопада 2024 року, Банк створено з метою одержання прибутку від використання власних та залучених коштів для власного розвитку та в інтересах Акціонерів.

Дотримання/недотримання принципів чи кодексу корпоративного управління (з посиланням на джерело розміщення їх тексту), відхилення та причини такого відхилення протягом року

АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" у своїй діяльності неухильно дотримувався у період з 01 січня 2025 року по 31 грудня 2025 року Принципів корпоративного управління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", розміщеного за веб-адресою:

<https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2024/07/Pryntsypy-korporatyvnoho-upravlinnia.pdf>.

Банк протягом 2025 року не відхилявся від положень Принципів корпоративного управління АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Корпоративне управління в Банку здійснюється відповідно до вимог законодавства України та з урахуванням Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12 березня 2020 року №118, і Методичних рекомендацій щодо організації корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ від 03 грудня 2018 року №814-рш (із змінами).

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

Власником істотної участі в Банку є держава Україна в особі Міністерства розвитку громад та територій України, якій належить 88,890583% у статутному капіталі Банку.

Держава Україна набула власності на акції Банку на підставі рішення Вищого антикорупційного суду по справі №991/1542/23, відповідно до якого до Гінера Є.Л. застосовано санкцію, передбачену пунктом 1-1 частини першої статті 4 Закону України "Про санкції" та стягнуто в дохід держави активи Гінера Є.Л. - 88,890583% акцій Акціонерного товариства "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Склад наглядової ради фінансової установи та його зміна за рік, у тому числі утворені нею комітети
Станом на 01.01.2025 та по 11.12.2025 Наглядова рада Банку складалася з одного незалежного члена та 2 членів - представників акціонера - держави Україна. Голова Наглядової ради не обраний. На кожному засіданні Наглядової ради обирався Головуючий на засіданні.

Персональний склад Наглядової ради Банку станом на 01 січня 2025 року:

1. Лободін Юрій Євгенович - член Наглядової ради - представник держави Україна;

2. Панченко Олександр Сергійович - незалежний член Наглядової ради;

3. Сисоєва Тетяна Петрівна - членкиня Наглядової ради - представник акціонера держави Україна.

Протягом звітнього року відбулися наступні зміни.

11.12.2025 члени Наглядової ради Лободін Ю.Є., Сисоєва Т.П., Панченко О.С. за власним бажанням без рішення загальних зборів акціонерів достроково припинили свої повноваження членів Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

Станом на 31 грудня 2025 року Наглядова рада в Банку відсутня.

Відповідно до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" в січні 2024 року Банком створено Аудиторський комітет Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" та Комітет Наглядової ради з питань призначень та винагород посадовим особам АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК".

У зв'язку з неповним складом Наглядової ради, рішенням Наглядової ради від 14.03.2024 року діяльність комітетів призупинено. Протягом 2025 року комітети Наглядової ради не працювали. Станом на 31.12.2025 року комітети Наглядової ради не відновили свою роботу. Функції комітетів Наглядової ради безпосередньо виконувала Наглядова рада.

Склад виконавчого органу фінансової установи та його зміна за рік

Персональний склад Правління Банку станом на 31 грудня 2025 року:

- Золотько Дмитро Якович - Голова Правління;
- Колесник Ірина Вікторівна - заступник Голови Правління;
- Снітко Матвій Григорович - заступник Голови Правління;
- Оначенко Сергій Володимирович - заступник Голови Правління;
- Черненко Олена Василівна - член Правління.

Протягом 2025 року персональний склад Правління не змінювався.

Заходи впливу, застосовані протягом року органами державної влади до фінансової установи, в тому числі до членів її наглядової ради та виконавчого органу

Відповідно до рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, оверсайту платіжної інфраструктури прийнято рішення від 31.07.2023 № 24/1404-рк/БТ про продовження строку дії заходу впливу у вигляді обмеження здійснення окремих видів здійснюваних АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" операцій до 01.08.2024 (включно), рішення від 22.07.2024 № 24/893-рк/БТ про продовження строку дії заходу впливу у вигляді обмеження здійснення окремих видів здійснюваних Банком операцій до 01.02.2025 (включно), та рішення від 27.01.2025 № 24/83-рк/БТ про продовження строку дії заходу впливу у вигляді обмеження здійснення окремих видів здійснюваних Банком операцій до 02.02.2026 (включно), протягом 2025 в Банку діяли такі обмеження операцій із залучення:

- у вклади (депозити), в тому числі шляхом розміщення ощадних сертифікатів (крім залучення вкладів від пов'язаних із банком осіб) коштів від фізичних осіб в обсязі, що перевищує обсяг таких операцій, який сформувався на кінець операційного дня, у який АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" отримано це рішення, без урахування зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют;
- коштів від підприємств із державною та комунальною формами власності обсязі, що перевищує обсяг таких операцій, який сформувався на кінець операційного дня, у який АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" отримано це рішення, без урахування зміни офіційного курсу гривні до іноземних валют;
- коштів від фізичних осіб на умовах договору банківського вкладу (депозиту), банківського рахунку або шляхом видачі іменного ощадного сертифіката (крім нарахування відсотків за залученими коштами, депозитів за договорами, що укладені на умовах з поповнення вкладів; отримання клієнтами банку заробітної плати, аліментів, пенсій, стипендій, інших соціальних, державних виплат) за результатами яких збільшується обсяг гарантованої суми відшкодування за вкладами фізичних осіб Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, який сформувався на кінець операційного дня, в який Банком отримано це рішення, без урахування зміни офіційного курсу гривні до

іноземних валют та законодавчих змін щодо суми граничного розміру відшкодування коштів за вкладами фізичних осіб Фондом гарантування вкладів фізичних осіб, коштів за договорами банківського вкладу (депозиту) від фізичних осіб за відсотковими ставками (за відповідними валютами та строками), вищими, ніж середні по банках групи, до якої включено АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" на відповідний рік згідно з рішенням Національного банку.

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

Протягом 2025 року найбільший вплив на капітал та надходження Банку мав репутаційний ризик, пов'язаний з воєнним станом та структурою власності Банку, який вплинув на відтік коштів з рахунків клієнтів, розрив партнерських та ділових відносин, певними обмеженнями в діяльності Банку, неможливість поповнення капіталу Банку акціонерами, операційна збитковість.

Наявність у фінансової установи системи управління ризиками

В системі управління ризиками Наглядова рада Банку визначена, як ключовий суб'єкт системи управління ризиками та несе повну відповідальність за створення комплексної, адекватної та ефективної системи управління ризиками, на які наражається Банк у своїй діяльності.

Наглядова рада визначає та контролює дотримання працівниками Банку корпоративних цінностей Банку, які базуються на веденні бізнесу на законних та етичних принципах, та постійно підтримує високу культуру управління ризиками, створює та підтримує на належному рівні організаційну структуру, інформаційну систему щодо управління ризиками та внутрішній контроль, що забезпечують ефективне управління ризиками.

Правління Банку забезпечує виконання завдань, рішень Наглядової ради Банку щодо впровадження системи управління ризиками, включаючи стратегію та політику управління ризиками, культуру управління ризиками, процедури, методи та інші заходи ефективного управління ризиками.

Працівники Банку зобов'язані дотримуватися вимог впровадженої системи управління ризиками.

Банк підтримує високий рівень обізнаності та забезпечує проведення навчання працівників Банку щодо дотримання норм законодавства, відповідних стандартів професійних об'єднань, дія яких поширюється на Банк, управління ризиками.

Банк впроваджує систему управління ризиками, що відповідає наступним принципам:

- 1) ефективність - забезпечення об'єктивної оцінки розміру ризиків Банку та повноти заходів щодо управління ризиками з оптимальним використанням фінансових ресурсів, персоналу та інформаційних систем щодо управління ризиками Банку;
- 2) своєчасність - забезпечення своєчасного (на ранній стадії) виявлення, вимірювання, моніторингу, контролю, звітування та пом'якшення всіх видів ризиків на всіх організаційних рівнях;
- 3) структурованість - чіткий розподіл функцій, обов'язків і повноважень з управління ризиками між усіма структурними підрозділами та працівниками Банку, та їх відповідальності згідно з таким розподілом;
- 4) розмежування обов'язків (відокремлення функції контролю від здійснення операцій Банку) - уникнення ситуації, за якої одна й та сама особа здійснює операції Банку та виконує функції контролю;
- 5) усебічність та комплексність - охоплення всіх видів діяльності Банку на всіх організаційних рівнях та в усіх його структурних підрозділах, оцінка взаємного впливу ризиків;
- 6) пропорційність - відповідність системи управління ризиками бізнес-моделі Банку, його системній важливості, а також рівню складності операцій, що здійснюються Банком;
- 7) незалежність - свобода від обставин, що становлять загрозу для неупередженого виконання підрозділом з управління ризиками та підрозділом контролю за дотриманням норм (комплаєнс) своїх функцій;
- 8) конфіденційність - обмеження доступу до інформації, яка має бути захищеною від несанкціонованого ознайомлення;
- 9) прозорість - оприлюднення Банком інформації щодо системи управління ризиками та профілю ризику;
- 10) забезпечення обізнаності та залучення членів Наглядової ради та членів Правління Банку, а також

інших працівників Банку до управління ризиками;

11) обмеження ризиків шляхом встановлення лімітів щодо кожного виду ризику та процедури ескалації їх порушень;

12) розкриття інформації: вся необхідна відповідно до вимог регуляторів інформація з управління ризиками та достатністю капіталу підлягає розкриттю. Склад і періодичність розкриття інформації щодо ризиків відповідає вимогам Національного банку України, вимогам до управлінської звітності та вимогам до розкриття інформації щодо ризиків для всіх зацікавлених сторін.

До головних завдань системи управління ризиками в Банку належить:

- визначення (ідентифікація) видів ризиків, які приймає на себе Банк під час функціонування як фінансово-кредитна організація;
- складання карти ризиків;
- впровадження методів моніторингу, аналізу та оцінки ризиків, що застосовуються в сучасній банківській практиці;
- розробка та впровадження заходів запобігання або мінімізації впливу ризиків на діяльність Банку, шляхом виконання низки фінансових та нефінансових (операційних) процедур, заходів хеджування та диверсифікації, вдосконалення процедур прийняття рішень щодо доцільності прийняття або відмови від прийняття ризику;
- забезпечення контролю за дотриманням встановлених, відносно ризику, обмежень та прийнятих стандартів;
- аналіз ефективності інструментів запобігання ризикам, їх вдосконалення відповідно до змін зовнішнього оточення та внутрішнього середовища.

Процес управління ризиками включає такі етапи:

- ідентифікація (виявлення) ризику;
- кількісна та якісна оцінка (вимірювання) ризику;
- контроль та пом'якшення ризиків;
- моніторинг ризику;
- звітування.

Банк визначає такі категорії суттєвих видів ризиків відповідно до карти ризиків, які є найбільш впливовими на діяльність:

- кредитний ризик (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок невиконання боржником/контрагентом узятих на себе зобов'язань відповідно до умов договору);
- ризик ліквідності (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності Банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки);
- процентний ризик банківської книги (наявний або потенційний ризик для надходжень і капіталу Банку, який виникає внаслідок несприятливих змін процентних ставок на ринку. Цей ризик впливає як на прибутковість Банку, так і на економічну вартість його активів, зобов'язань та позабалансових інструментів)
- ринковий ризик, в т.ч. валютний (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок несприятливого впливу факторів ринкового ризику (курсів іноземних валют, процентних ставок та/або інших факторів) на вартість/ціну інструментів);
- операційний ризик (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок недоліків або помилок в організації внутрішніх процесів, навмисних або ненавмисних дій працівників Банку або інших осіб, збоїв у роботі інформаційних систем Банку або внаслідок впливу зовнішніх факторів. Операційний ризик уключає юридичний ризик);
- ризик репутації (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання

запланованих доходів унаслідок несприятливого сприйняття іміджу банку клієнтами, контрагентами, акціонерами, наглядовими та контролюючими органами);

- стратегічний ризик (імовірність виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неправильних управлінських рішень та неадекватного реагування на зміни в бізнес-середовищі) ;

- комплаєнс-ризик (імовірність виникнення збитків/санкцій, додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів або втрати репутації внаслідок невиконання Банком вимог законодавства, нормативно-правових актів, ринкових стандартів, правил добросовісної конкуренції, правил корпоративної етики, виникнення конфлікту інтересів, а також внутрішньобанківських документів).

Наглядова рада Банку за поданням підрозділу з управління ризиками затверджує Декларацію схильності до ризиків. Декларація схильності до ризиків, якою керувався Банк в 2025 році, була затверджена рішенням Наглядової ради від 27.03.2025р., протокол №11.

Декларація схильності до ризиків визначає:

- 1) сукупний рівень ризик-апетиту та види ризиків, які Банк має намір приймати та утримувати для досягнення бізнес-цілей;
- 2) максимальний рівень допустимого для Банку ризику (Risk Capacity), виходячи із розміру наявних ресурсів (капіталу та потреб у ліквідності) та з урахуванням необхідності дотримання вимог Національного банку, зобов'язань перед інвесторами, вкладниками, іншими кредиторами та акціонерами;
- 3) кількісні та якісні показники ризик-апетиту, які враховують такі аспекти, як достатність капіталу, ліквідність, операційна прибутковість та вартість ризику. Банк встановлює показники ризик-апетиту щодо забезпечення Банком дотримання встановлених нормативів достатності регулятивного капіталу та ліквідності;
- 4) рівень ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику (індивідуальний рівень), який є основою для встановлення лімітів, а також мінімального переліку кількісних та якісних показників ризик-апетиту щодо кожного з видів ризику;
- 5) підходи та перелік припущень, що були використані Банком під час визначення показників ризик-апетиту;
- 6) види ризиків, яких Банк має уникати;
- 7) внутрішні та зовнішні чинники та обмеження, що впливають на прийняття Банком ризиків.

Зміст Декларації схильності до ризиків доводиться до відома працівників Банку, які приймають ризики та несуть відповідальність за них.

Результати функціонування протягом року системи внутрішнього аудиту (контролю), а також дані, зазначені в примітках до фінансової звітності відповідно до положень (стандартів) бухгалтерського обліку

Банк запровадив ефективну систему внутрішнього контролю з метою досягнення:

- ефективності проведення операцій Банку, захисту від потенційних помилок, порушень, втрат, збитків у діяльності Банку;
- ефективності управління ризиками в Банку;
- адекватності, усебічності, повноти, надійності, доступності, своєчасності подання інформації користувачам для прийняття відповідних рішень, у тому числі подання фінансової, статистичної, управлінської, податкової та іншої звітності;
- повноти, своєчасності та достовірності відображення в бухгалтерському обліку операцій Банку;
- забезпечення дотримання Банком вимог законодавчих актів, ринкових стандартів, а також стандартів, правил, процедур та інших внутрішніх документів Банку;
- ефективності управління персоналом Банку;
- недопущення використання послуг Банку в протиправних цілях, виявлення і запобігання проведенню фінансових операцій, пов'язаних з легалізацією (відмиванням) доходів, одержаних злочинним шляхом, або фінансуванню тероризму.

Організація системи внутрішнього контролю в Банку відповідає таким принципам:

- усебічність та комплексність - Банк впровадив у свою діяльність компоненти системи внутрішнього контролю та забезпечує їх виконання;
- ефективність - заходи з контролю, що здійснюються Банком, є дієвими та забезпечують досягнення Банком визначених цілей діяльності;
- адекватність - система внутрішнього контролю Банку відповідає особливостям його діяльності;
- обачність - Банк забезпечує достатню впевненість керівників Банку щодо досягнення банком цілей його діяльності.
- ризик-орієнтованість - Банк забезпечує організацію та функціонування системи внутрішнього контролю, ґрунтуючись на ризик-орієнтованому підході;
- інтегрованість - процедури контролю є складовими частинами всіх процесів діяльності та корпоративного управління Банком;
- завчасність - система внутрішнього контролю банку спроможна забезпечувати виявлення потенційно можливих загроз негативного впливу на діяльність Банку раніше, ніж такі загрози фактично виникнуть;
- незалежність - Банк уникає обставин, що можуть становити загрозу для неупередженого виконання суб'єктами його системи внутрішнього контролю своїх функцій;
- безперервність - діяльність Банку з внутрішнього контролю дає змогу на постійній основі та своєчасно попереджати, виявляти та усувати недоліки системи внутрішнього контролю;
- конфіденційність - Банк не допускає розголошення інформації особам, у яких відсутні повноваження щодо її отримання.

Банк забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю шляхом:

- контролю керівництва Банку за дотриманням законодавства України та внутрішніх процедур Банку;
- розподілу обов'язків під час здійснення діяльності Банку;
- контролю за функціонуванням системи управління ризиками Банку;
- контролю за інформаційною безпекою та обміном інформацією в Банку;
- упровадження процедур внутрішнього контролю в Банку;
- проведення моніторингу системи внутрішнього контролю Банку;
- провадження процедур внутрішнього аудиту.

Суб'єктами внутрішнього контролю у Банку є Наглядова рада Банку, Правління Банку, служба внутрішнього аудиту; головний бухгалтер і його заступник, керівники відокремлених підрозділів, департамент ризиків, служба комплаєнсу; колегіальні органи, керівники структурних підрозділів і працівники Банку, які здійснюють внутрішній контроль відповідно до повноважень, визначених Положенням про організацію системи внутрішнього контролю в Банку та іншими внутрішніми документами Банку.

Наглядова рада Банку забезпечує функціонування системи внутрішнього контролю та здійснює контроль за її ефективністю в межах повноважень, наданих законодавством, Статутом та іншими внутрішніми документами Банку.

Правління Банку забезпечує організацію системи внутрішнього контролю в межах повноважень, наданих законодавством, Статутом та іншими внутрішніми документами Банку.

Керівники Банку, відповідно до законодавства, вживають заходи для забезпечення контролю за виконанням функціональних обов'язків працівниками Банку, підвищення ефективності їх виконання, у тому числі з урахуванням стратегії та бізнес-планів розвитку Банку.

Служба внутрішнього аудиту забезпечує регулярне проведення незалежних перевірок та надання оцінок щодо адекватності й ефективності процесів корпоративного управління, системи управління ризиками та системи внутрішнього контролю, відповідність цих процесів видам та обсягам здійснюваних Банком операцій.

Служба внутрішнього аудиту проводить перевірки процесів Банку, а також підрозділів Банку відповідно до плану аудиторських перевірок, який затверджується Наглядовою радою щорічно. Службою внутрішнього аудиту за результатами перевірок складаються звіти, які надаються керівникам структурних підрозділів, які підлягали перевірці, Правлінню та Наглядовій раді Банку для вжиття своєчасних і належних організаційних (коригувальних) заходів. До плану проведення аудиторських перевірок Банку на 2025 рік було включено 7 планових перевірок, а саме: аудит розрахунково-касового обслуговування, аудит планування та здійснення підрозділами Банку закупівель, аудит ефективності процесу управління проблемними активами, аудит організації системи внутрішнього контролю, аудит організації статистичної звітності, аудит якості управління операційним ризиком, аудит касових операцій та інкасації.

В Службі внутрішнього аудиту в 2025 році працював один співробітник, а саме начальника служби внутрішнього аудиту, який призначений рішенням Наглядової ради від 02.07.2024, протокол №20. Начальник служби внутрішнього аудиту звільнився з посади 15 грудня 2025 року за власним бажанням. Станом на 31 грудня 2025 року в Службі внутрішнього аудиту АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" дві вільні вакансії. Банк проводить пошук кандидатів на посади.

Операції з пов'язаними особами, в тому числі в межах однієї промислово-фінансової групи чи іншого об'єднання, проведені протягом року. Така інформація не є комерційною таємницею

Банк проводить операції з пов'язаними особами на ринкових умовах.

У річній фінансовій звітності Банк розкрив інформації щодо пов'язаних сторін відповідно до МСБО 24 "Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін", де пов'язаною стороною вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або впливати у значній мірі на операційні або фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин із пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не тільки юридична форма.

В річній фінансовій звітності Банком до пов'язаних сторін віднесено:

- найбільших учасників (акціонерів) Банку, частка володіння яких більше 10% статутного капіталу Банку;
- провідний управлінський персонал - фізичні особи, які мають повноваження та відповідають за планування, управління та контроль за діяльністю Банку прямо чи опосередковано та включають членів Правління, Наглядової ради, головного бухгалтера.
- асоційовані компанії - компанії, в яких провідний персонал має можливість здійснювати вплив;
- інші пов'язані особи - прямі родичі провідного управлінського персоналу та компанії, які є афілійованими.

Операції та залишки із пов'язаними особами представляють собою операції з розміщення депозитів, обслуговування поточних рахунків, виплати заробітної плати. Станом на 31.12.2025 Банком залучено кошти від пов'язаних осіб на загальну суму 103 тис. грн.

Операції з пов'язаними особами Банк проводить за звичайними цінами або за тарифами, що діють в Банку.

За активними операціями з пов'язаними особами Банком протягом звітного року не порушено обмеження їх обсягу, встановлене Інструкцією про порядок регулювання діяльності банків в Україні, затвердженої Постановою НБУ №368 від 28.08.2001 (норматив Н9). Станом на 31.12.2025 норматив максимального розміру кредитного ризику за операціями з пов'язаними з Банком особами (Н9) мав значення 0%, нормативне значення - не більше 25%.

Станом на 31.12.2025 відсутні кредити надані пов'язаним з Банком особам.

Інформація про діяльність зовнішнього аудитора, зокрема:

- загальний стаж аудиторської діяльності

загальний стаж аудиторської діяльності ТОВ "АФ "ІНТЕР- АУДИТ КРОУ" складає більше 20 років.

- кількість років, протягом яких надає аудиторські послуги такій фінансовій установі

ТОВ "АФ "ІНТЕР- АУДИТ КРОУ" надавало послуги з аудиту фінансової звітності Банку за 2022, 2024 та 2025 роки.

- перелік інших аудиторських послуг, що надавалися фінансовій установі протягом року крім послуг з обов'язкового аудиту річної фінансової звітності, ТОВ "АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" інших послуг Банку не надавало
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора
- випадки виникнення конфлікту інтересів та/або суміщення виконання функцій внутрішнього аудитора відсутні
- ротація аудиторів у фінансовій установі протягом останніх п'яти років

Ротація аудиторів в Банку протягом останніх п'яти років:

- 2020 - 2021 роки - ТОВ "АФ "АКТИВ - АУДИТ" - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.
- 2022 рік - ТОВ "АФ "ІНТЕР- АУДИТ КРОУ" - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.
- 2023 рік - ТОВ "АФ "АКТИВ - АУДИТ" - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до вимог Міжнародних стандартів фінансової звітності.
- 2024 рік - ТОВ "АФ "ІНТЕР- АУДИТ КРОУ" - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.
- 2025 рік - ТОВ "АФ "ІНТЕР- АУДИТ КРОУ" - надання послуг з аудиту річної фінансової звітності, підготовленої відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності.

- стягнення, застосовані до аудитора Аудиторською палатою України протягом року, та факти подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

Протягом останнього року до ТОВ "АФ "ІНТЕР_АУДИТ КРОУ" не застосовувались стягнення Аудиторською палатою України, та відсутня інформація щодо фактів подання недостовірної звітності фінансової установи, що підтверджена аудиторським висновком, виявлені органами, які здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг.

Інформація про послуги, що надавались ТОВ "АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" протягом 2025 року та розмір винагороди за надання послуг

Протягом 2025 року ТОВ "АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" надавав наступні послуги:

- проведення аудиту річної фінансової звітності за 2025 рік. Розмір винагороди, що виплачена ТОВ "АФ "ІНТЕР-АУДИТ КРОУ" за проведення аудиту річної фінансової звітності за 2025 рік становить 350 тис. грн. (з ПДВ).

Інформація про захист фінансовою установою прав та інтересів споживачів фінансових послуг, зокрема:

- наявність механізму розгляду скарг

Розгляд скарг здійснюється у відповідності до Положення про роботу зі зверненнями громадян в АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", затвердженого рішенням Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", від 31.07.2020 (протокол №29).

- прізвище, ім'я та по батькові працівника Банку, уповноваженого розглядати скарги:

Уповноваженою особою за розгляд скарг в АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" є Теміз Олександра Сергіївна, начальник контактного центру.

- стан розгляду фінансовою установою протягом року скарг стосовно надання фінансових послуг (характер, кількість скарг, що надійшли, та кількість задоволених скарг)

За 2025 рік до Банку надійшло 2 скарги, в яких клієнт скаржився на відсутність можливості здійснювати SWiFT перекази в інші країни.

Скарги розглянуто та клієнта проінформовано засобом електронної пошти про дотримання Банком Постанови Національного банку України №18 від 24.02.2022р. Скаргу врегульовано.

Через форму "Пропозиції та зауваження" на сайті Банку оформлено запитання на яких умовах Банк може відкрити та обслуговувати рахунок юридичної особи. Відповідь про актуальні умови обслуговування юридичних осіб Банком надано засобом телефонного дзвінка на вказаний в запитанні номеру телефону.

- наявність позовів до суду стосовно надання фінансових послуг фінансовою установою та результати їх розгляду

Наявність судових справ стосовно надання фінансових послуг станом на початок 2026 року:

Фізична особа №1 до АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (справа № 523/17564/21) про визнання відмови у проведенні реструктуризації за валютним іпотечним кредитом неправомірною та зобов'язання провести реструктуризацію - судовий розгляд в касаційній інстанції.

22.01.2025р. постановою Верховного Суду касаційну скаргу АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" задоволено частково.

06.03.2025 Банком подано до суду заяву про роз'яснення рішення Суворовського районного суду м. Одеси від 27.12.2022 у справі №523/17564/21 (далі - Рішення суду).

26.03.2025 ухвалою Суворовського районного суду від 26.03.2025 у задоволенні заяви Банку про роз'яснення Рішення суду відмовлено.

09.04.2025 Банком подано апеляційну скаргу на ухвалу Суворовського районного суду від 26.03.2025.

10.12.2025 Постановою Одеського апеляційного суду від 10.12.2025 в задоволенні апеляційної скарги Банку відмовлено.

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

здійснюють державне регулювання ринків фінансових послуг

Корпоративне управління в Банку здійснюється відповідно до вимог законодавства України та з урахуванням Рекомендацій щодо практики застосування законодавства з питань корпоративного управління, затверджених рішенням Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 12 березня 2020 року №118, і Методичних рекомендацій щодо організації

корпоративного управління в банках України, схвалених рішенням Правління НБУ від 03 грудня 2018 року №814-рш (із змінами).

2) звіт про сталий розвиток

1	<p>Оцінка діяльності щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності за звітний період:</p> <p>Усвідомлюючи свою відповідальність щодо екологічних та соціальних наслідків діяльності, Банк прагне сталого розвитку суспільства та всіляко підтримує 17 Цілей сталого розвитку ООН, інтегруючи їх у свої підходи до різноманітних щоденних викликів, з якими стикається. У своїй діяльності Банк підтримує бачення Світового банку щодо сталого розвитку та докладає всіх зусиль для захисту навколишнього середовища. З цією метою Банком запроваджена власна екологічна та соціальна політика, відповідно до якої Банк оцінює, відстежує, звітує щодо екологічних та соціальних ризиків проєктів.</p> <p>Банк не здійснює та не планує надалі обслуговування клієнтів, діяльність яких суперечать екологічним чи соціальним стандартам. Під час відбору проєктів для фінансування, Банк оцінює їхній вплив на екологію, сталість економічної діяльності та енергоефективність, утримуючись від фінансування будь-якої діяльності, що може призвести до потенційно значних негативних екологічних або соціальних впливів. Банк не фінансує неетичні практики та умови праці, а також шкідливі для довкілля види економічної діяльності. Банк надає пріоритет тим клієнтам, що провадять свою діяльність відповідно до принципів ресурсоефективності, запобігання, мінімізації або не збільшення негативного впливу на навколишнє середовище. Усі проєкти, що фінансуються Банком, підлягають належній перевірці та оцінці відповідності соціально-екологічним вимогам екологічної та соціальної політики Банку.</p>
---	---

	<p>Банк підтримує безпечні умови праці та зайнятості працівників, до яких належать: заборона будь-якої примусової праці, дотримання обмежень щодо мінімального віку прийняття на роботу, заборона дискримінації працівників за будь-якою ознакою, належне оформлення трудових договорів з працівниками, дотримання режиму робочого часу та вимог щодо понаднормових робіт, надання відпусток, офіційна заробітна плата, відсутність затримок та зменшень в оплаті праці, дотримання вимог трудового законодавства України тощо. Банк вживає заходи для забезпечення безпеки та гігієни праці, зокрема: створює безпечні та нешкідливі умови праці, проводить навчання та інструктаж з техніки безпеки, дотримується вимог законодавства України у сфері охорони праці. Банк реалізовує принцип переваги дистанційної роботи для тих співробітників, які можуть виконувати свої обов'язки вдома.</p> <p>Протягом 2025 року Банк не здійснював жодного фінансування проєктів з метою збереження регулятивного капіталу та зменшення ризиків в діяльності Банку.</p> <p>У відносинах зі співробітниками Банком дотримувалися встановлені цілі та задекларовані принципи.</p>		
2	<p>Основні ризики і виклики щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, плани щодо їх вирішення, а також їх вплив на досягнення стратегічних цілей:</p>		
	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="138 703 760 1325"> <p>1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</p> </td><td data-bbox="760 703 1421 1325"> <p>На діяльність Банку мають вплив такі ризики:</p> <ul style="list-style-type: none"> о Кредитні ризики: Фінансування компаній, що не дотримуються екологічних стандартів, може призвести до знецінення активів унаслідок екологічного регулювання. о Репутаційні ризики: Підтримка забруднюючих виробництв може викликати негативну реакцію суспільства. о Регуляторний тиск: Більшість країн посилюють вимоги до екологічної стійкості бізнесу, та до України, яка є частиною Європи, також будуть посилені ці вимоги, змушуючи банки адаптувати політики кредитування. о Комплаєнс-ризики: Невідповідність міжнародним стандартам ESG може призвести до санкційного тиску. </td></tr> </table>	<p>1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</p>	<p>На діяльність Банку мають вплив такі ризики:</p> <ul style="list-style-type: none"> о Кредитні ризики: Фінансування компаній, що не дотримуються екологічних стандартів, може призвести до знецінення активів унаслідок екологічного регулювання. о Репутаційні ризики: Підтримка забруднюючих виробництв може викликати негативну реакцію суспільства. о Регуляторний тиск: Більшість країн посилюють вимоги до екологічної стійкості бізнесу, та до України, яка є частиною Європи, також будуть посилені ці вимоги, змушуючи банки адаптувати політики кредитування. о Комплаєнс-ризики: Невідповідність міжнародним стандартам ESG може призвести до санкційного тиску.
<p>1. Перелік ризиків щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які мають вплив на особу:</p>	<p>На діяльність Банку мають вплив такі ризики:</p> <ul style="list-style-type: none"> о Кредитні ризики: Фінансування компаній, що не дотримуються екологічних стандартів, може призвести до знецінення активів унаслідок екологічного регулювання. о Репутаційні ризики: Підтримка забруднюючих виробництв може викликати негативну реакцію суспільства. о Регуляторний тиск: Більшість країн посилюють вимоги до екологічної стійкості бізнесу, та до України, яка є частиною Європи, також будуть посилені ці вимоги, змушуючи банки адаптувати політики кредитування. о Комплаєнс-ризики: Невідповідність міжнародним стандартам ESG може призвести до санкційного тиску. 		
	<table border="1"> <tr> <td data-bbox="138 1325 760 1873"> <p>2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:</p> </td><td data-bbox="760 1325 1421 1873"> <p>Для мінімізації/усунення ризиків, які мають вплив на Банк, Банком прийнято рішення не здійснювати фінансування найбільш шкідливих видів діяльності:</p> <ul style="list-style-type: none"> - виготовлення або торгівля будь-яким продуктом або діяльністю, що визнані незаконними відповідно до міжнародних конвенцій і угод, або є суб'єктом міжнародних заборон; - виробництво або торгівля виробами, що містять поліхлоровані біфеноли (PCBs); - виробництво або торгівля озоноруйнівними речовинами, що підлягають виведенню з міжнародного обігу; - виготовлення або торгівля радіоактивними </td></tr> </table>	<p>2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:</p>	<p>Для мінімізації/усунення ризиків, які мають вплив на Банк, Банком прийнято рішення не здійснювати фінансування найбільш шкідливих видів діяльності:</p> <ul style="list-style-type: none"> - виготовлення або торгівля будь-яким продуктом або діяльністю, що визнані незаконними відповідно до міжнародних конвенцій і угод, або є суб'єктом міжнародних заборон; - виробництво або торгівля виробами, що містять поліхлоровані біфеноли (PCBs); - виробництво або торгівля озоноруйнівними речовинами, що підлягають виведенню з міжнародного обігу; - виготовлення або торгівля радіоактивними
<p>2. Заходи, які планується здійснити / здійснюються для мінімізації/усунення кожного із ризиків:</p>	<p>Для мінімізації/усунення ризиків, які мають вплив на Банк, Банком прийнято рішення не здійснювати фінансування найбільш шкідливих видів діяльності:</p> <ul style="list-style-type: none"> - виготовлення або торгівля будь-яким продуктом або діяльністю, що визнані незаконними відповідно до міжнародних конвенцій і угод, або є суб'єктом міжнародних заборон; - виробництво або торгівля виробами, що містять поліхлоровані біфеноли (PCBs); - виробництво або торгівля озоноруйнівними речовинами, що підлягають виведенню з міжнародного обігу; - виготовлення або торгівля радіоактивними 		

	<p>матеріалами (у тому числі зберігання та переробка радіоактивних відходів);</p> <ul style="list-style-type: none"> - діяльність, пов'язана з ядерною промисловістю або ядерними матеріалами (не поширюється на придбання медичного обладнання, апаратури для контролю якості (вимірювальної техніки) і будь-якого іншого обладнання з незначним радіоактивним випромінюванням та/або адекватним захистом); - транспортування нафти та інших небезпечних речовин у танкерах, які не відповідають вимогам Міжнародної морської організації (ІМО); - виготовлення або торгівля зброєю (в тому числі мисливською) та боєприпасами; - виготовлення тютюнових виробів; - азартні ігри (у тому числі онлайн), казино та подібні види діяльності; - виготовлення або торгівля незв'язаними азбестовими волокнами (не поширюється на покупку та використання зв'язаних азбестоцементних листів, де вміст азбесту складає менше 20%); - дрифтерне риболовство у морському середовищі з використанням сіток понад 2,5 км в довжину; - торгівля регульованими Конвенцією СІТЕС видами дикої фауни і флори або продукцією з видів дикої флори і фауни; - виготовлення або торгівля лісом або іншими продуктами лісового господарства, окрім стало керованих лісів; - виготовлення, торгівля, зберігання або транспортування значних обсягів небезпечних хімічних речовин, або використання небезпечних хімічних речовин в комерційних масштабах; - гідроелектростанції з потужністю більше 15 МВт. <p>Окрім зазначених виключень для фінансування видів діяльності, з екологічних і соціальних міркувань Банк не фінансує:</p> <ul style="list-style-type: none"> - виробництво або діяльність на землях, що використовуються для підтримки засобів до існування групами населення, які знаходяться в уразливому становищі (наприклад, у верхів'ях річок, що використовуються для лову риби та/або водопостачання, на землях
--	---

		<p>для випасу худоби, полювання, сінокосу тощо);</p> <ul style="list-style-type: none"> - виробництво або діяльність з ризиком негативного впливу на корінні народи/ меншини; - виробництво або діяльність, яка може призвести до примусового переселення; - виробництво або діяльність, пов'язана зі шкідливими чи експлуатаційними формами примусової праці / шкідливою дитячою працею (під примусовою працею розуміється робота чи послуга, яка не виконується добровільно, що вилучається з фізичної особи під загрозою сили чи покарання, а шкідлива дитяча праця означає економічно вигідне працевлаштування дітей, або така зайнятість, що може становити небезпеку або перешкоджати навчанню дитини, або завдавати шкоди здоров'ю дитини, її фізичному, розумовому, духовному, моральному чи соціальному розвитку); - виробництво або діяльність, яка може мати значні непереборні ризики, яких неможливо уникнути або пом'якшити або суттєвий несприятливий вплив на навколишнє середовище, охорону здоров'я та безпеки, біорізноманіття, культурну та археологічну спадщину (під зазначеними ризиками розуміються такі, для яких неможливо створити план дій щодо їх усунення або пом'якшення).
3	Основні положення політики з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності:	
	Перелік політик з питань захисту довкілля та соціальної відповідальності та опис питань, які такі політики покликані вирішити:	В Банку затверджено Політику екологічної та соціальної відповідальності АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" (рішення Наглядової ради від 01.11.2024, протокол №22).
4	Перелік питань та прийнятих рішень щодо захисту довкілля та соціальної відповідальності, які розглядались радою та виконавчим органом:	
	1. Перелік питань, які розглядались виконавчим органом та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Не розглядалися в звітному році
	2. Перелік питань, які розглядались радою та короткий зміст рішень, які було прийнято:	Не розглядалися в звітному році
5	Перелік ключових стейкхолдерів, на яких має вплив діяльність особи із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:	
	Акціонери та інвестори (отримання прибутку, дивідендів), співробітники Банку (заробітна	

	плата, робота, стаж, підвищення кваліфікації), клієнти (всі юридичні і фізичні особи, які користуються послугами Банку), Національний банк України (регулятор) та інші контролюючі органи (податки, мита, тощо).
6	Перелік стейкхолдерів, які мають вплив на досягнення особою стратегічних цілей із зазначенням обґрунтування в чому саме полягає такий вплив:
	Акціонери та інвестори/потенційні інвестори (забезпечення капіталом, забезпечення коштами, прийняття рішень щодо діяльності), співробітники, в тому числі керівники Банку (впливають на роботу Банку і його фінансовий стан, виконання планів та досягнення цілей), клієнти та партнери (користування банківськими послугами, продуктами), Національний банк України (регулювання діяльності, контроль, застосування заходів впливу), постачальники послуг (орендарі, обслуговування програмного забезпечення, канали зв'язку, тощо).
7	Основні положення політики щодо взаємодії зі стейкхолдерами, у тому числі акціонерами/учасниками:
	Політика взаємодії зі стейкхолдерами не розроблена

3. Дивідендна політика

Наявність затвердженого внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	так
Назва внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Положення про акції та дивідендну політику АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"
Назва органу, який прийняв рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Загальні збори акціонерів
Дата та номер рішення про затвердження внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	02.07.2024 1
Опис ключових положень внутрішнього документу, який визначає дивідендну політику	Положення визначає тип акцій, що розміщуються Банком, порядок та умови переходу права власності на акції Банку, політики щодо порядку оголошення, нарахування, термінів та способу виплати дивідендів, а також встановлює права та обов'язки акціонерів Банку у зв'язку з виплатою дивідендів та розподілом прибутку.

5. Перелік посилань на внутрішні документи особи, що розміщені на вебсайті особи

№ з/п	Назва внутрішнього документа	Опис ключових питань, які регулюються внутрішнім документом	URL-адреса вебсайту особи, за якою розміщено внутрішній документ
1	2	3	4
1	Статут АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	Статутом АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" регулюються питання	https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2024/12/Statut-2024.pdf

		діяльності Банку, визначені Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про банки і банківську діяльність", іншими законами України та нормативно-правовими актами Національного банку України.	
2	Положення про Загальні збори акціонерів АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	Положення про Загальні збори акціонерів АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" визначає правовий статус, порядок підготовки, скликання та проведення загальних зборів акціонерів Банку, а також прийняття ними рішень.	https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2024/07/Polozhennia-pro-ZZA.pdf
3	Витяг з УСТАНОВЧОГО ДОГОВОРУ АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	Регулює питання створення Банку	https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2016/09/01-vutag_z_ystanovchogodogovory_fib.pdf
4	Принципи корпоративного управління АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	Принципи корпоративного управління АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" визначають впровадження у щоденну практику діяльності Банку відповідних норм та традицій корпоративної поведінки, заснованих на стандартах корпоративного управління, що застосовуються у міжнародній практиці, вимогах чинного законодавства України, етичних нормах поведінки та звичаях ділового обороту.	https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2024/07/Pryntsypy-korporatyvnoho-upravlinnia.pdf
5	Положення про акції та дивідендну політику АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	Положення визначає типи акцій, що розміщуються АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК", порядок та умови переходу права власності на акції Банку, політику щодо порядку оголошення, нарахування, термінів та способу виплати дивідендів, а також встановлює права та обов'язки акціонерів	https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2024/07/Polozhennia-pro-aktsii-ta-dyvyd.polityku.pdf
6	Положення про принципи формування Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	Положенням встановлюються загальні вимоги до кандидатів до складу Наглядової ради Банку, визначаються функції члена Наглядової ради Банку, а також сфера компетенції та сукупність професійних	https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2024/07/Polozhennia-pro-pryntsypy-formuvannia-NR.pdf

		навичок, якими повинен володіти член Наглядової ради, його професійні та особисті якості.	
7	Положення про Наглядову раду АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	Положення про Наглядову раду АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" визначає принципи формування Наглядової ради, склад Наглядової ради та порядок призначення і вимоги до її членів, компетенцію Наглядової ради, загальні засади діяльності Наглядової ради, права, обов'язки та відповідальність членів Наглядової ради, звітність Наглядової ради, інші питання організації діяльності Наглядової ради.	https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2024/08/Polozhennia-pro-NR.pdf
8	Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	Положення про винагороду членів Наглядової ради АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" визначає порядок та правила виплати винагороди членам Наглядової ради Банку.	https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2024/07/Polozhennia-pro-vynahorodu-CHleniv-NR.pdf
9	Положення про Правління АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	Положення про Правління АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" регламентує організацію діяльності Правління Банку, порядок створення Правління, загальні засади діяльності, склад Правління, вимоги до Голови і членів Правління, компетенцію Правління, порядок підбору кандидатів на посади Голови та членів Правління, права, обов'язки та відповідальність членів Правління, інші питання організації діяльності Правління.	https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2024/04/Polozhennia-pro-Pravlinnia.pdf
10	Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	Положення про винагороду членів Правління та впливових осіб АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" визначає порядок та правила виплати винагороди членам Правління, впливовим особам Банку.	https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2024/05/Polozhennia-pro-vynagorody-Pravlinnia14.05.2024.pdf
11	Політика інформаційної безпеки АТ "ПЕРШИЙ	Політика інформаційної безпеки АТ "ПЕРШИЙ	https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2019/02/Polityk

	ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" визначає мету, завдання, сферу застосування інформаційної безпеки та кіберзахисту Банку, загальні принципи, вимоги, правила (організаційних і технічних заходів), що направлені на захист інформаційних активів Банку, визначення та функцій відповідальності за забезпечення інформаційної безпеки.	a_IB_2019_%D1%81%D0%B0%D0%B9%D1%82.pdf
12	Антикорупційна програма АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	Антикорупційна програма АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" встановлює комплекс заходів (правил, стандартів і процедур) щодо запобігання, виявлення та протидії корупції в діяльності Банку.	https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2024/07/Prog_AK_2024_1.0_2_ZI.pdf
13	Витяг з Політики АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" з питань запобігання та протидії легалізації(відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення	"Політика АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" з питань запобігання та протидії легалізації (відмиванню) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансуванню тероризму та фінансуванню розповсюдження зброї масового знищення" визначає загальні принципи та підходи, перелік основних заходів, які використовуються Банком для належної організації та функціонування внутрішньобанківської системи ПВК/ФТ та проведення первинного фінансового моніторингу, функціонування належної системи управління ризиками ВК/ФТ.	https://www.pinbank.ua/pro-bank/compliance/
14	Кодекс корпоративної етики АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"	Кодекс корпоративної етики АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК" визначає стандарти діяльності Банку і поведінки його працівників, спрямованих на підвищення прибутковості, фінансової стабільності, ефективності Банку та підтримання позитивного	https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2024/12/Kodex_KE_2024_3.5_2_ZI.pdf

		<p>іміджу Банку. Кодекс визначає місію та корпоративні цінності Банку, визначає основи взаємовідносин Банку з клієнтами, діловими партнерами, органами державної влади, конкурентами і працівниками Банку.</p>	
15	<p>Політика управління конфліктом інтересів в АТ "ПЕРШИЙ ІНВЕСТИЦІЙНИЙ БАНК"</p>	<p>Політика управління конфліктом розроблена з метою забезпечення контролю за своєчасним виявленням, запобіганням та врегулюванням конфлікту інтересів в Банку, його акціонерів, працівників, клієнтів чи контрагентів, у тому числі пов'язаного з вчиненням дій або прийняттям рішень керівниками Банку, членами колегіальних органів та іншими працівниками Банку на користь пов'язаних з ними осіб, використанням інсайдерської інформації керівниками/працівниками Банку, діловою та публічною діяльністю керівників /працівників Банку за межами Банку, зовнішньою (сторонньою господарською) діяльністю керівників /працівників Банку, прямим підпорядкуванням близьких осіб, неправомірним прийняттям чи даруванням подарунків керівниками/працівниками Банку.</p>	<p>https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2026/03/polituka-uki-2024-3-4-2-kt.pdf</p>

VI. Список посилань на регульовану інформацію, яка була розкрита протягом звітного року

1. Проміжна інформація

<https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/zvitnist/#1473613345435-621f31ae-a911>

<https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/zvitnist/#1473613345435-621f31ae-a911>

2. Особлива інформація

№ з/п	Вид особливої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
1	2	3	4
1	Відомості про зміну акціонерів, яким належать голосуючі акції, розмір пакета яких стає більшим, меншим або рівним пороговому значенню пакета акцій	06.02.2025	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/
2	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	14.03.2025	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/
3	Інформація про затвердження звіту про винагороду членів наглядової ради та/або звіту про винагороду членів виконавчого органу	01.07.2025	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/
4	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	25.07.2025	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/
5	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	19.09.2025	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/
6	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	14.11.2025	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/
7	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	12.12.2025	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/
8	Відомості про зміну складу посадових осіб емітента	15.12.2025	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/

3. Інша інформація

№ з/п	Вид іншої інформації	Дата розкриття інформації	URL-адреси, за якими розміщена інформація, яка розкривалася протягом звітного року
-------	----------------------	---------------------------	--

1	2	3	4
1	Відомості про проведення загальних зборів Бюлетень для кумулятивного голосування	05.01.2025	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/zagalni-zbori-aukcioneriv/#1767780189157-1becd1c3-a31f
2	Відомості про проведення загальних зборів Повідомлення про відсутність кворуму	16.01.2025	https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2025/01/Povidomlennia-pro-vidsutnist-kvorumu.pdf
3	Відомості про проведення загальних зборів Повідомлення про проведення річних загальних зборів акціонерів	25.03.2025	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/zagalni-zbori-aukcioneriv/#1767780189157-1becd1c3-a31f
4	Відомості про проведення загальних зборів Протокол річних загальних зборів акціонерів	05.05.2025	https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2025/05/protokol-zza.pdf
5	Відомості про проведення загальних зборів Повідомлення про проведення позачергових загальних зборів акціонерів	02.06.2025	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/zagalni-zbori-aukcioneriv/#1767780189157-1becd1c3-a31f
6	Відомості про проведення загальних зборів Протокол позачергових загальних зборів акціонерів	01.07.2025	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/zagalni-zbori-aukcioneriv/#1767780189157-1becd1c3-a31f
7	Відомості про проведення загальних зборів Повідомлення про проведення позачергових зборів акціонерів	07.11.2025	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/zagalni-zbori-aukcioneriv/#1767780189157-1becd1c3-a31f
8	Відомості про проведення загальних зборів Протокол позачергових загальних зборів акціонерів	18.12.2025	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/zagalni-zbori-aukcioneriv/#1767780189157-1becd1c3-a31f

9	Відомості про проведення загальних зборів Інформація про загальну кількість акцій	28.03.2025	https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2025/03/informatsiia-pro-killist-aktsiy.pdf
10	Відомості про проведення загальних зборів Перелік документів для акціонерів	28.03.2025	https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2025/03/perelik-dokumentiv-dlia-aktsioneriv.pdf
11	Відомості про проведення загальних зборів Бюлетень для голосування	25.03.2025	https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2025/04/buleten-29042025.pdf
12	Відомості про проведення загальних зборів Бюлетень для кумулятивного голосування	25.04.2025	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/zagalni-zbori-aukcioneriv/#1767780189157-1becd1c3-a31f
13	Відомості про проведення загальних зборів протоколи про підсумки голосування	05.05.2025	https://www.pinbank.ua/wp-content/uploads/2025/05/protokol-lk.pdf
14	Відомості про проведення загальних зборів Інформація про загальну кількість акцій	02.06.2025	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/zagalni-zbori-aukcioneriv/#1767780189157-1becd1c3-a31f
15	Відомості про проведення загальних зборів Перелік документів для акціонерів	02.06.2025	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/zagalni-zbori-aukcioneriv/#1767780189157-1becd1c3-a31f
16	Відомості про проведення загальних зборів Протокол про підсумки голосування на загальних зборах акціонерів	02.06.2025	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/zagalni-zbori-aukcioneriv/#1767780189157-1becd1c3-a31f
17	Відомості про проведення загальних зборів Бюлетень для голосування	04.06.2025	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/zagalni-zbori-aukcioneriv/#1767780189157-1becd1c3-a31f
18	Відомості про проведення загальних зборів	06.11.2025	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/zagalni-zbori-aukcioneriv/#1767780189157-1becd1c3-a31f

	Інформація про загальну кількість акцій		
19	Відомості про проведення загальних зборів Перелік документів для акціонерів	06.11.2025	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/zagalni-zbori-aukcioneriv/#1767780189157-1becd1c3-a31f
20	Відомості про проведення загальних зборів Бюлетень для голосування	26.11.2025	https://www.pinbank.ua/pro-bank/noticetoshareholders/zagalni-zbori-aukcioneriv/#1767780189157-1becd1c3-a31f