

МІНІСТЕРСТВО ОСВІТИ І НАУКИ УКРАЇНИ
КИЇВСЬКИЙ НАЦІОНАЛЬНИЙ ЕКОНОМІЧНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
ІМЕНІ ВАДИМА ГЕТЬМАНА

ФАКУЛЬТЕТ ОБЛІКУ ТА ПОДАТКОВОГО МЕНЕДЖМЕНТУ

Кафедра податкового менеджменту та фінансового моніторингу

ОСВІТНЬО-ПРОФЕСІЙНА ПРОГРАМА
"ПОДАТКОВИЙ МЕНЕДЖМЕНТ ТА ФІНАНСОВИЙ МОНІТОРИНГ У
СИСТЕМІ ЕКОНОМІЧНОЇ БЕЗПЕКИ"

галузь знань: 07 "Управління та адміністрування"

спеціальність: 071 "Облік і оподаткування"

Форма навчання: очна (денна)

КВАЛІФІКАЦІЙНА МАГІСТЕРСЬКА РОБОТА

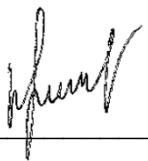
на тему:

ПОДАТКОВЕ ПЛАНУВАННЯ ЯК СКЛADOVA БЕЗПЕКИ БІЗНЕСУ

здобувача: Кравченко Тетяни Миколаївни



Науковий керівник: д.е.н., професор Криштопа І.І.



Робота допущена до захисту перед екзаменаційною
комісією з атестації здобувачів вищої освіти (ЕК)

Завідувач кафедри: д.е.н., професор Ловінська Л.Г

Київ – 2023

РЕФЕРАТ

Кваліфікаційна магістерська робота містить 90 сторінок, 23 таблиці, 11 рисунків, список використаних джерел з 52 найменувань, 7 додатків.

«Податкове планування як складова безпеки бізнесу»

Об'єктом дослідження є процес податкового планування в суб'єктах господарювання.

Предметом дослідження є сукупність теоретичних, методичних, організаційних та практичних засад податкового планування як складової безпеки бізнесу.

Мета і завдання дослідження. Мета полягає в науковому обґрунтуванні теоретичних і організаційно-методичних засад податкового планування як складової безпеки бізнесу, а також розробці практичних рекомендацій щодо його удосконалення в АТ «ПУМБ».

Завдання кваліфікаційної магістерської роботи:

- розкрити поняття та структуру безпеки бізнесу;
- дослідити економічну сутність податкових ризиків, їх класифікацію та підходи до управління;
- висвітлити сутність податкового планування та розкрити його місце в безпеці бізнесу;
- дослідити побудову облікового процесу в АТ «ПУМБ»;
- висвітлити методику обліку діяльності АТ «ПУМБ»;
- розкрити методику оподаткування діяльності АТ «ПУМБ»;
- дослідити організацію податкового планування в АТ «ПУМБ»;
- висвітлити методику податкового планування в АТ «ПУМБ»;
- оцінити ефективність податкового планування в АТ «ПУМБ» та запропонувати напрями його удосконалення.

Теоретична, методична та практична значущість отриманих результатів. Основні практичні результати дослідження полягають у наданні

пропозицій в частині оптимізації податкового навантаження АТ «ПУМБ». А саме, даному суб'єкту господарювання рекомендовано долучитись до проєкту Дія.Сіті та заключити GIG-контракти з IT-фахівцями.

Рік виконання кваліфікаційної роботи: 2023.

Рік захисту роботи - 2023.

Ключові слова: акціонерне товариство, банківська діяльність, безпека бізнесу, податкові ризики, податок на доходи фізичних осіб, військовий збір, єдиний соціальний внесок на загальнообов'язкове державне соціальне страхування, податкова оптимізація, податкове навантаження, GIG-контракти, податкове планування.

ЗМІСТ

ПЕРЕЛІК УМОВНИХ СКОРОЧЕНЬ	3
ВСТУП	4
РОЗДІЛ 1. ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ПОДАТКОВОГО ПЛАНУВАННЯ ЯК СКЛАДОВОЇ БЕЗПЕКИ БІЗНЕСУ.....	7
1.1 Безпека бізнесу: поняття та структура	7
1.2 Економічна сутність податкових ризиків, їх класифікація та підходи до управління	15
1.3 Податкове планування в безпеці бізнесу	23
РОЗДІЛ 2. ОБЛІКОВО-ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПОДАТКОВОГО ПЛАНУВАННЯ	37
2.1 Побудова облікового процесу в АТ «ПУМБ».....	37
2.2 Облік діяльності АТ «ПУМБ».....	47
2.2 Оподаткування діяльності АТ «ПУМБ».....	57
РОЗДІЛ 3. ПОДАТКОВЕ ПЛАНУВАННЯ ТА МІНІМІЗАЦІЯ ПОДАТКОВИХ РИЗИКІВ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ.....	67
3.1 Організація податкового планування в АТ «ПУМБ».....	67
3.2 Методика податкового планування в АТ «ПУМБ».....	73
3.3 Оцінка ефективності податкового планування на АТ «ПУМБ» та напрями його удосконалення	82
ВИСНОВКИ	88
СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ	92
ДОДАТКИ	96

ПЕРЕЛІК УМОВНИХ СКОРОЧЕНЬ

АБС – автоматизована банківська система

АТ– акціонерне товариство

ВЗ – військовий збір

ГУР – Головне управління розвідки Міністерства оборони України

ДПС – Державна податкова служба

ДСНС – Державна служба України з надзвичайних ситуацій

ЄСВ – єдиний соціальний внесок на загальнообов'язкове державне
соціальне страхування

ЗСУ – Збройні сили України

МСБО – міжнародні стандарти фінансової звітності

МСФЗ – міжнародні стандарти фінансової звітності

НБУ – Національний банк України

НП(С)БО – національні положення (стандарти) бухгалтерського обліку

ПДВ – податок на додану вартість

ПДФО – податок на доходи фізичних осіб

ПУМБ – Перший Український Міжнародний Банк

СБУ – Служба безпеки України

ТрО – Сили територіальної оборони Збройних Сил України

ФОП – фізична особа-підприємець.

ВСТУП

Актуальність теми. Сучасний стан фінансової системи України характеризується динамічним розвитком банківської системи та формуванням нормативно-правового поля регулювання банківської діяльності. Банки, будучи ключовою ланкою ринкової економіки, здійснюють фінансово-посередницькі операції між суб'єктами господарювання, надають фінансові ресурси, необхідні для розвитку виробництва, сприяють оптимізації розміщення грошових коштів. Проте для ефективної діяльності будь-якого банку важливе значення має дотримання податкового законодавства та ефективне податкове планування. Означене актуалізує обрану тему дослідження.

Аналіз останніх досліджень і публікацій. Дослідженню проблем оподаткування у сфері банківської діяльності присвячено праці С.П.Стеценка, А.М.Вергун, К.В.Стріжко, Я.В.Самусевич, В.С.Лень, А.В.Височини, О.С.Ватаманюка, М.О. Бондаренка, С.С. Брехова, В.І.Коротуна, Я.В.Греця, О.Г.Корнєва, О.В.Мірошніченко, Т.Г.Савченко, Л.М.Кіндрацької, А.М.Герасимович, О.В.Цятковської, В.С.Амбарчян. Враховуючи вагомий внесок означених науковців та цінність отриманих ними результатів, вивчення теорії та практики діяльності вітчизняних банків свідчить про необхідність приділення більшої уваги питанню податкового планування як складової безпеки бізнесу.

Мета дослідження полягає в науковому обґрунтуванні теоретичних і організаційно-методичних засад податкового планування як складової безпеки бізнесу, а також розробці практичних рекомендацій щодо його удосконалення в АТ «ПУМБ».

Завдання кваліфікаційної магістерської роботи:

- розкрити поняття та структуру безпеки бізнесу;
- дослідити економічну сутність податкових ризиків, їх класифікацію та підходи до управління;

- висвітлити сутність податкового планування та розкрити його місце в безпеці бізнесу;
- дослідити побудову облікового процесу в АТ «ПУМБ»;
- висвітлити методику обліку діяльності АТ «ПУМБ»;
- розкрити методику оподаткування діяльності АТ «ПУМБ»;
- дослідити організацію податкового планування в АТ «ПУМБ»;
- висвітлити методику податкового планування в АТ «ПУМБ»;
- оцінити ефективність податкового планування в АТ «ПУМБ» та запропонувати напрями його удосконалення.

Об'єктом дослідження є процес податкового планування в суб'єктах господарювання.

Предметом дослідження є сукупність теоретичних, методичних, організаційних та практичних засад податкового планування як складової безпеки бізнесу.

Методи дослідження. Дослідження відбувалось за допомогою групування та систематизації даних – для спрощення великого об'єму інформації, покращення процесу аналізу, наочного представлення інформації у вигляді схем та таблиць; узагальнення та порівняння – для оцінювання схожості та відмінностей, переваг чи недоліків; індукції та дедукції – для формулювання тверджень, пояснення певних спостережень; формалізацію та символічну логіку – для чіткого визначення термінів, усунення невизначеності та формулювання висновків.

Теоретична, методична та практична значущість отриманих результатів. Основні практичні результати дослідження полягають у наданні пропозицій в частині оптимізації податкового навантаження АТ «ПУМБ». А саме, даному суб'єкту господарювання рекомендовано долучитись до проєкту Дія.Сіті та заключити GIG-контракти з IT-фахівцями.

Інформаційна база дослідження. У процесі дослідження використано праці вітчизняних та зарубіжних авторів (статті, монографії, підручники), законодавчі та нормативно-правові акти, матеріали науково-практичних

конференцій, інформацію з Інтернет-джерел, а також практичні матеріали АТ «ПУМБ».

Апробація результатів дослідження. Результати дослідження були представлені та позитивно оцінені на 82 Міжнародно науково-практичній конференції молодих науковців, аспірантів, здобувачів і студентів «Інформаційне суспільство: технологічні, економічні та технічні аспекти становлення» (м. Тернопіль, 9-10 жовтня 2023 року).

Структура роботи. Кваліфікаційна магістерська робота складається зі вступу, трьох розділів, висновків, списку використаних джерел та додатків. Загальний обсяг роботи складає сторінок. Основний текст кваліфікаційної роботи викладено на 90 сторінках друкованого тексту. Робота містить 23 таблиці, 11 рисунків, 7 додатків. Список використаних літературних джерел включає 52 найменування.

РОЗДІЛ 1

ТЕОРЕТИЧНІ АСПЕКТИ ПОДАТКОВОГО ПЛАНУВАННЯ ЯК СКЛАДОВОЇ БЕЗПЕКИ БІЗНЕСУ

1.1 Безпека бізнесу: поняття та структура

Вітчизняним суб'єктам господарювання доводиться здійснювати свою ринкову діяльність в умовах високої невизначеності процесів, які відбуваються як у національній, так і у світовій економіці. Для того, щоб успішно протидіяти факторам загроз і забезпечити стабільну роботу та розвиток підприємства необхідно мати ефективну систему безпеки бізнесу.

Безпека бізнесу - це комплекс заходів і стратегій, спрямованих на забезпечення фінансової стійкості та надійності підприємства, а також захисту його активів, ресурсів і операцій від різних загроз та ризиків. Мета — запобігати можливим загрозам та мінімізувати їх наслідки [1].

Підхід до організаційного забезпечення безпеки бізнесу може варіюватися в залежності від розміру, виду діяльності та потреб конкретного суб'єкта господарювання. Також, варто зазначити, що даний підхід може бути адаптований до конкретних потреб бізнесу та враховувати специфіку його діяльності та ризиків. Загальну організаційну структуру управління безпекою бізнесу можна подати наступним чином:

- Вище керівництво. Відповідає за встановлення загальної стратегії безпеки та прийняття стратегічних рішень.
- Департамент безпеки. Являє собою спеціалізований відділ безпеки, який відповідає за розробку, впровадження та контроль за всіма аспектами безпеки бізнесу. Зокрема, забезпечує інформаційну безпеку (а саме, особливий акцент здійснюється на захисті інформації підприємства, включаючи захист від

кіберзагроз і витоку даних); фізичну безпеку (а саме, забезпечує безпеку фізичних об'єктів, включаючи будівлі, устаткування та персонал).

- Департамент планування кризових ситуацій. Відповідальний за розробку та виконання планів у випадку кризових ситуацій, таких як природні катастрофи, терористичні атаки чи інші надзвичайні події.

- Департамент внутрішнього контролю. Відповідальний за виявлення можливих внутрішніх порушень та забезпечує відповідність внутрішніх процедур та стандартів

- Департамент персоналу і навчання. Відповідальний за навчання персоналу з питань безпеки та введення стандартів та процедур, які допомагають співробітникам реагувати на потенційні загрози.

- Зовнішні партнери. Співпраця з зовнішніми консультантами, агентствами з безпеки та іншими партнерами для отримання додаткової експертизи та ресурсів.

У якості складових частин безпеки бізнесу в економічній літературі виокремлюють: фінансову, фізичну, інформаційну, операційну, юридичну та регуляторну, репутаційну безпеки, персонал та ресурси [2]. Детальніше про трактування кожного складника безпеки бізнесу наведено у таблиці 1.1.

Таблиця 1.1 - Основні складові частини безпеки бізнесу

Вид безпеки бізнесу	Опис безпеки бізнесу
1	2
Економічна безпека	Передбачає розвинену систему управління ризиками, стійкість до зовнішніх впливів, відсутність корупції та дотримання правових норм.
Фізична безпека	Захист майна, об'єктів та персоналу від фізичних загроз, таких як злам, крадіжки, природні катастрофи та інші небезпеки.
Інформаційна безпека	Захист конфіденційної інформації, даних клієнтів, інтелектуальної власності та інших цінних ресурсів від кіберзагроз, хакерських атак і витоку даних.
Операційна безпека	Забезпечення ефективності бізнес-процесів, планування кризових ситуацій, попередження виробничих аварій та забезпечення безперебійності діяльності.
Юридична та регуляторна безпека	Відповідність законодавству, нормативам і стандартам, що регулюють діяльність підприємства, а також уникнення юридичних конфліктів і санкцій.

Продовження таблиці 1.1

1	2
Репутаційна безпека	Заходи для збереження і підтримки доброї репутації бізнесу, включаючи взаємодію з клієнтами, споживачами і громадськістю.
Персонал і ресурси	Заходи для забезпечення безпеки персоналу, правильного управління кадровими ресурсами, а також розвитку безпеки внутрішнього середовища.

Джерело: складено автором на основі [2]

Важливою складовою безпеки бізнесу є економічна безпека. Економічна безпека — це стан економіки, що забезпечує достатній рівень соціального, політичного, оборонного існування і прогресивного розвитку суб'єкта безпеки, невразливість і незалежність його економічних інтересів стосовно можливих зовнішніх і внутрішніх загроз і впливів [2]. Економічна безпека підприємства - це стійкий стан його захищеності від негативного впливу зовнішніх і внутрішніх загроз, дестабілізуючих чинників, за якого забезпечується стабільна реалізація основних комерційних інтересів і цілей статутної діяльності.

Виділяють наступні підходи до розуміння сутності поняття економічної безпеки підприємства:

- захист від несанкціонованого доступу до інформації.
- захист від методів кримінальної конкуренції.
- захист від загроз.
- стан стійкості чи рівноваги або ефективного використання його ресурсів.
- залежність від гармонізації інтересів [3].

Загалом економічна безпека підприємства передбачає:

- високу фінансову ефективність, незалежність і стійкість роботи підприємства;
- розвиненість і конкурентоспроможність технологічної бази підприємства;
- високий рівень організації управління підприємством;
- жорсткий кадровий відбір;
- забезпечення відповідності екологічним стандартам;

- ефективний механізм правового регулювання всіх напрямів діяльності підприємства;
- забезпечення інформаційної безпеки роботи підприємства;
- гарантії безпеки працівників підприємства, а також збереження їхнього майна та професійних інтересів.

Структура економічної безпеки бізнесу включає різні складові та аспекти, які спільно спрямовані на забезпечення стійкості і успішності підприємства в економічному середовищі. Основні складові структури економічної безпеки включають такі елементи як фінансову безпеку, маркетинг та розвиток, управління ресурсами, інновації та розвиток, планування та стратегію, ризиковий менеджмент, юридичну та регуляторну службу, персонал та навчання. Детальніше наведено на рисунку 1.1.



Рисунок 1.1 – Структура економічної безпеки

Джерело: Побудовано автором на підставі [3]

Фінансова безпека є важливою і ключовою складовою загальної безпеки бізнесу і спрямована на забезпечення фінансової стійкості та стабільності підприємства в різних умовах. Вона охоплює різні аспекти фінансового управління та ризиків.

Фінансова безпека підприємства – це захищеність його діяльності від негативних впливів зовнішнього середовища, а також спроможність швидко усунути різноманітні загрози або пристосуватися до існуючих умов, що не позначаються негативно на його діяльності [4]. Можна виділити декілька основних компонентів фінансової безпеки. Детальніше вони описані в таблиці 1.2.

Таблиця 1.2 - Основні компоненти фінансової безпеки

Компонент фінансової безпеки	Трактування компоненту
Фінансовий аналіз	Ретельний аналіз фінансових звітів та інших фінансових показників для оцінки поточного стану підприємства і виявлення можливих ризиків.
Планування бюджету	Розробка бюджетів і планів доходів та витрат для забезпечення фінансової дисципліни та контролю.
Управління ліквідністю	Забезпечення наявності достатньої ліквідності для вирішення поточних фінансових зобов'язань і надходжень.
Мінімізація фінансових ризиків	Виявлення та управління різними видами фінансових ризиків, такими як процентні ставки, валютні ризики та ризики ринкових коливань.
Ефективне управління оподаткуванням	Мінімізація податкових витрат і оптимізація податкових обов'язків шляхом законних засобів.
Робота з кредиторами та інвесторами	Управління відносинами з банками, кредиторами та інвесторами для забезпечення фінансової підтримки та залучення капіталу.
Диверсифікація фінансових джерел	Залучення фінансування з різних джерел для зменшення ризику та різноманіття джерел фінансування.
Фінансова дисципліна	Захист від надмірного витрачання, контроль за фінансами та введення ефективних внутрішніх фінансових процедур.
Податкова безпека	Забезпечення податкової безпеки допомагає бізнесу уникати негативних наслідків податкових порушень, зберігати хорошу репутацію та забезпечити сталість операцій.

Джерело: Складено автором на основі [4]

Податкова безпека є важливою складовою фінансової безпеки бізнесу і охоплює заходи та стратегії, спрямовані на забезпечення оптимального оподаткування та відповідності податковому законодавству. Вона має важливе

значення для фінансової стабільності підприємства та впливає на його здатність до виконання фінансових зобов'язань та збільшення прибутковості.

Податкова безпека обґрунтована важливістю податкових платежів як основного джерела доходів бюджетів усіх рівнів. Також, великий вплив податкова безпека має для підприємства, бізнес повинен дотримуватись усіх податкових законів та правил, що стосується обчислення, звітування та сплати податків, раціонально управляти своєю податковою стратегією, мінімізуючи податкові ризики та витрати, готовим до податкових перевірок, мати належну документацію, що підтверджує його фінансову діяльність.

Податкова безпека підприємства - це фінансово-економічний стан платника податків, що забезпечує мінімізацією податкових ризиків, при якому з боку господарюючого суб'єкта повністю й вчасно сплачуються нараховані податки, а з боку виконавчих і законодавчих органів забезпечується передбачені законом захист платника податків. Це сприяє зростанню чистого прибутку підприємства й підвищенню економічної безпеки українських платників податків [5].

До ключових складників податкової безпеки можна віднести оптимізацію оподаткування - використання можливостей для зменшення податкового навантаження і мінімізації податкових витрат законними методами. Це включає в себе використання податкових пільг, відстрочення оподаткування та інші стратегії для максимізації прибутку. Також, одна з складових - відповідність законодавству. Важливе дотримання всіх податкових законів і вимог. Невідповідність може призвести до податкових санкцій, аудитів та юридичних проблем. Не менш важливим є мінімізація ризиків, тобто визначення та управління ризиками, пов'язаними з податками, включаючи ризики зміни податкового законодавства, аудитів та спорів з податковими органами. Також, варто не забувати про податкове планування (розробку податкових стратегій, які враховують конкретні цілі та потреби бізнесу і дозволяють зменшити податкове навантаження) та внутрішні контрольні процедури (впровадження ефективних систем внутрішнього контролю для забезпечення точності та надійності фінансової звітності, а також для виявлення можливих податкових помилок).

Податкова безпека платників податків – це фінансово-економічне становище платника податків, забезпечує мінімізацію податкових ризиків за умови дотримання податкової дисципліни [6].

Податкова безпека тісно пов'язана з системою оподаткування на підприємстві, оскільки правильно налагоджена система оподаткування безпосередньо впливає на податкову безпеку підприємства. Зв'язок оподаткування з податковою безпекою полягає в тому, що оподаткування впливає на фінансову стійкість та стабільність підприємства і, відповідно, на його загальну безпеку. Оподаткування і податкова безпека взаємопов'язані, оскільки спільно впливають на фінансову діяльність та фінансову стабільність бізнесу. Ефективне управління оподаткуванням допомагає забезпечити фінансову безпеку та зберегти фінансові ресурси для подальшого розвитку і зростання. Можна виділити декілька ключових моментів зв'язку податкової безпеки та оподаткування. Детальніше вони наведені у таблиці 1.3.

Таблиця 1.3 - Зв'язок оподаткування з податковою безпекою

Вид зв'язку	Опис зв'язку
Фінансова стійкість	Високі податкові зобов'язання та надмірне оподаткування можуть призвести до недостатньої ліквідності та фінансової нестабільності бізнесу. Правильне оподаткування допомагає зберігати фінансову стійкість.
Оптимізація прибутку	Ефективне оподаткування дозволяє бізнесу максимізувати чистий прибуток, зберігаючи більше грошей для розвитку та інвестування в діяльність
Фінансові ресурси	Відсутність порушень в оподаткуванні дозволяє зберегти фінансові ресурси, які можна використовувати для погашення зобов'язань, розвитку бізнесу та зменшення ризиків.
Управління ризиками	Неправильне оподаткування може призвести до ризиків, таких як податкові аудити та санкції. Правильне оподаткування допомагає уникнути цих ризиків та зменшити податкові труднощі.
Відповідність законодавству	Недотримання податкового законодавства може призвести до юридичних проблем і втрати довіри клієнтів та інвесторів. Відповідність податковому законодавству є важливою складовою податкової безпеки
Податкове планування	Правильне податкове планування допомагає оптимізувати податкові зобов'язання та зменшити податкові витрати, що сприяє фінансовій безпеці.

Джерело: складено автором на підставі [7]

В основі податкової безпеки організації лежить податкова оптимізація, податкове планування, оцінка податкових ризиків і навантаження шляхом використання спеціальних методів та інструментів оцінки їх впливу на економічну безпеку і ефективність діяльності організації [7].

Зв'язок податкової безпеки з податковим менеджментом дуже тісний, оскільки податковий менеджмент є однією з ключових складових забезпечення податкової безпеки бізнесу. Взаємодія може відбуватись за допомогою декількох чинників. Податковий менеджмент включає розробку податкових стратегій, які враховують конкретні потреби та цілі бізнесу. Ці стратегії спрямовані на мінімізацію податкових витрат та оптимізацію податкових зобов'язань, що впливає на фінансову безпеку. Це можна віднести до податкової стратегії. Податковий менеджмент включає в себе забезпечення дотримання податкового законодавства. Це важливо для уникнення податкових санкцій і забезпечення законності фінансової діяльності. Що варто зазначити як відповідність законодавству. Податковий менеджмент допомагає ідентифікувати та управляти різними видами податкових ризиків, включаючи ризики зміни податкового законодавства та аудиту. Саме ці критерії можна віднести до мінімізації ризиків. До внутрішнього контролю варто віднести впровадження ефективних внутрішніх процедур і систем контролю для забезпечення точності та надійності фінансової звітності є частиною податкового менеджменту, що впливає на податкову безпеку. Також, не менш важливим, є взаємодія з податковими органами під час аудитів, запитів і інших податкових питань.

Таким чином, податкова безпека і податковий менеджмент взаємодіють для забезпечення фінансової стійкості та безпеки бізнесу. Податковий менеджмент є інструментом для досягнення податкової безпеки, забезпечуючи оптимізацію податкових процедур і стратегій, дотримання законодавства і управління податковими ризиками.

1.2 Економічна сутність податкових ризиків, їх класифікація та підходи до управління

Виявлення сутності податкових ризиків має проводитися в контексті дослідження ознак, успадкованих від родового поняття "ризик". Саме слово "ризик" у перекладі з багатьох іноземних мов означає "загроза", "небезпека" (лат. *reselum* - небезпека, скеля; італ. *risiko* - небезпека; франц. *risque* - загроза, ризикувати). Негативний характер цього поняття знайшов відображення і в сучасних визначеннях. В більшості випадків ризик трактують як діючий фактор, або ж фактор процесу, що розвивається, який має потенційно негативний вплив на процес [8].

Ризики в безпеці бізнесу включають в себе потенційні загрози і небезпеки, які можуть спричинити фінансові, репутаційні, правові, а також фізичні шкоди компанії. Це може включати в себе ризики кібербезпеки, природні лиха, злочинні дії, несправності обладнання, інсайдерські загрози, а також недотримання законодавства та регулювань. Бізнес повинен ефективно управляти цими ризиками шляхом розробки стратегій безпеки, планів відновлення після кризи.

Таким чином, ґрунтуючись на результатах проведеного аналізу, вважаємо обґрунтоване визначення В.С.Лень., який стверджує, що податковий ризик – це ймовірність втрат, спричинена невизначеністю і конфліктністю податкової сфери та можливість виникнення негативних наслідків у процесі прийняття управлінських рішень щодо реалізації податкової політики підприємства [9].

У Податковому кодексі України наведено визначення ризику. Зокрема в пп. 14.1.221 ст. 14 зазначено: «під ризиком розуміють імовірність недекларування (неповного декларування) платником податків податкових зобов'язань, невиконання платником податків іншого законодавства, контроль за яким покладено на контролюючі органи [10]

Ризики можна розподіляти за різними критеріями, одним із них є джерело виникнення ризику.

Джерело ризику — це чинники (явища, процеси), які спричиняють невизначеність результатів, конфліктність у широкому сенсі цього поняття [11]. Виділяють такі джерела виникнення ризиків:

- спонтанність природних явищ;
- випадковість, тобто існує ймовірність того, що за одних і тих самих умов може бути різний результат, який не можна однозначно передбачити; неповнота, недостатність інформації, на яку спираються під час ухвалення рішення;

Також, варто зазначити та виділити основні підходи до класифікації ризиків в безпеці бізнесу. Їх можна згрупувати за трьома основними критеріями: за походженням ризику, за видом ризику, за ймовірністю та впливом. Детальніше кожен класифікацію можна розглянути на рисунку 1.2.



Рисунок 1.2 – Класифікація ризиків в безпеці бізнесу

Джерело: Побудовано автором на основі джерела [11]

Кожне підприємство, що здійснює податкове планування, має приділяти велику увагу тим ризикам під час податкового планування. Своєю чергою, кожна схема податкової оптимізації має свої слабкі та сильні сторони, і керівник, який намагається впровадити будь-яку з них, має чітко розуміти, до яких наслідків це може призвести. Серед найвідоміших податкових ризиків варто виділити наступні:

1) ризики податкового контролю та посилення податкового тягаря:

- донарахування податків;
- нарахування пені;
- штрафні санкції;
- накладення арешту на майно;
- притягнення до адміністративної відповідальності
- притягнення до кримінальної відповідальності;

2) ризик неможливості компенсувати наслідки ризикової ситуації, що виникла, у тому числі й грошовими коштами. При грамотному податковому плануванні прораховуються можливі втрати в разі невдалого завершення кожної угоди. Якщо такого прорахунку немає, то підприємство може зіткнутися з такою ситуацією, коли на його рахунках буде недостатньо коштів для компенсації тих чи інших втрат, що може призвести до істотного погіршення фінансового становища фірми;

3) ризик помилкового обчислення і сплати податку. Цей ризик насамперед пов'язаний із некомпетентністю працівників бухгалтерії, що полягає в елементарному незнанні норм законодавства (що, як відомо, не звільняє від відповідальності), і може стати причиною низької обізнаності працівників бухгалтерії в механізмі реалізації будь-якої податкової схеми;

4) зміна податкового законодавства. Як нам відомо, в Україні податкове законодавство піддається певним змінам та доповненням навіть у період воєнного стану. Та варто зазначити, що завдяки інформаційним технологіям, що стрімко розвиваються, простежити за змінами законодавства стає набагато легше і доступніше. У зв'язку з цим можна виділити такі ризики цієї групи:

- введення нових податків і зборів;

- зміна податкових ставок;
- зміна порядку визначення податкової
- зміна строків та умов сплати податків і зборів;
- скасування податкових пільг,

5) можливість двоякого трактування норм податкового законодавства. При створенні схеми з податкового планування необхідно чітко дотримуватися приписів законодавчих норм, але буквальне читання закону не завжди може забезпечити успіх у реалізації тієї чи іншої податкової схеми. Корисно буває ознайомитися з арбітражною практикою з цього питання, що дає можливість підприємцям запобігти тим труднощам, з якими зіткнулися інші організації;

6) ризик зміни працівників бухгалтерії на підприємстві та подальше передання повноважень з ведення бухгалтерського та податкового обліку;

7) підготовка договорів, актів, специфікацій та інших первинних документів працівниками, які не володіють достатніми знаннями і кваліфікацією. Надалі неправильно оформлені документи можуть стати об'єктом уваги з боку податкових органів;

8) невідповідність обраної методології обліку виду діяльності підприємства (наприклад, коли організація-виробник веде облік з використанням тих інструментів, що більше притаманні торговельним підприємствам);

9) недостатня увага керівників підприємств до можливості виникнення ризикових ситуацій. Дедалі частіше й частіше під час розроблення податкових схем керівники, головним чином, наголошують на зниженні податкових платежів, пошуку прогалин у законодавстві та способів обійти закон у той чи інший спосіб.

10) оптимізація податкових платежів. Бізнеси можуть виявити ризики, спробуючи мінімізувати податкові платежі. Проте, це також може призвести до конфліктів з податковими органами, які можуть визначити податкову оптимізацію як недійсну або недопустиму.

11) міжнародний аспект. Для міжнародних компаній, податкові ризики можуть включати в себе питання відповідності податковому законодавству різних

країн, подвійне оподаткування та ризики відсоткового податку на джерело при виведенні капіталу за кордон.

Також, класифікацію ризиків у податковому плануванні можна подати у вигляді схеми, яка зображена на рисунку 1.3.

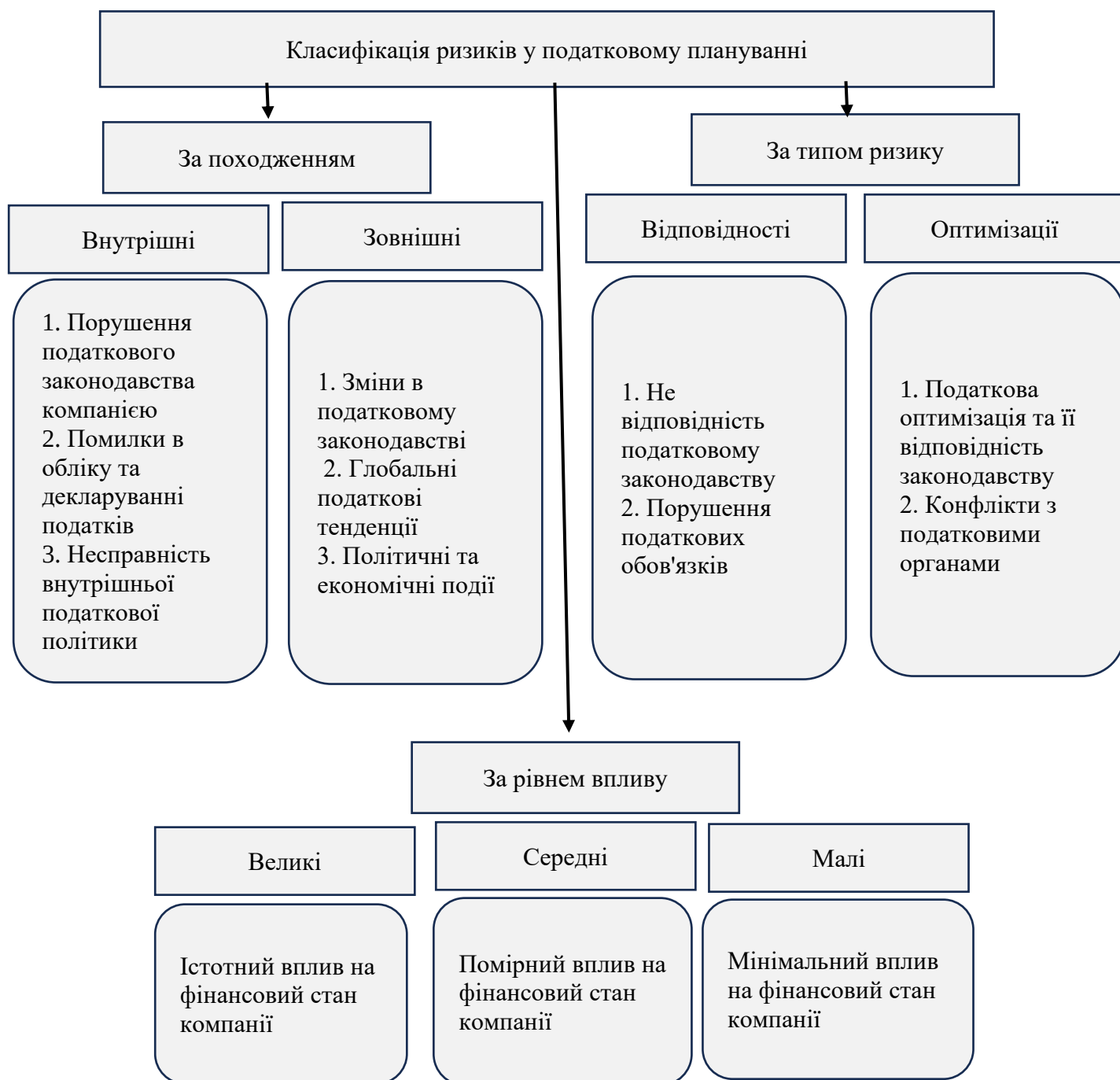


Рисунок 1.2 – Класифікація ризиків в податковому плануванні

Джерело: Побудовано автором за інформацією[12]

Фактори виникнення податкових ризиків такі:

- недостатній рівень автоматизації процесу підготовки податкової бухгалтерської звітності;
- відсутність податкових фахівців у штаті;
- відсутність постійно діючої процедури внутрішнього аудиту діяльності суб'єкта податкових правовідносин; та ін.

Організації потрапляють у зону потенційного ризику, прагнучи зменшити податковий тягар. Система управління податковими ризиками – «це узагальнення результатів контролю та систематизація недоліків і порушень нормативно-правових актів суб'єктами підприємництва у процесі господарської діяльності, схем ухилення від оподаткування, а також загальних ознак, що можуть вказувати на наявність вищенаведених порушень [12]. Одним з основних інструментів ефективного управління податковими ризиками є вибір найбільш підходящої стратегії.

Можна розглянути основні причини виникнення податкових ризиків, які наведені у таблиці 1.3.

Таблиця 1.3 Причини виникнення податкових ризиків

Причина	Трактування
Відхилення рівня рентабельності (на 10 % більше)	Першочерговими причинами є: зниження фінансового результату від продажів, завищення собівартості проданих товарів. Також це можуть бути такі причини, як: низька націнка, знижка або інші заходи щодо залучення клієнтів, висока конкуренція, подорожчання сировини тощо.
Визнання здатності фізичної або юридичної особи впливати на діяльність інших осіб за допомогою наявності взаємозалежності приватних інтересів, що призводять до ухилення від оподаткування.	Наявність таких зв'язків дає змогу засумніватися в реальності угод, що проводяться, а отже, наслідками можуть стати: зняття витрат з податку на прибуток, відрахувань з ПДВ, донарахування цих податків, нарахування пені та штрафів.
Застосування договорів лізингу (оренди) персоналу	Цей ризик пов'язаний з підтвердженням обґрунтованості витрат на цю операцію для цілей оподаткування. Законність цих операцій підтверджується арбітражними судами.
Укладення договорів з контрагентами без наявності розумних причин	Унаслідок цього відбувається відображення в податковій звітності значних сум податкових відрахувань, це свідчить про несумлінність платника податків.

Джерело: розроблено автором за інформацією [12]

Варто виділити основні стратегії:

- стратегія максимальної податкової безпеки, яка спрямована на абсолютне виконання податкового законодавства;
- стратегія ухилення від оподаткування, виражається у свідомому порушенні податкового законодавства (спотворенні доходів і (або) витрат, маніпулюванні нормами цивільного права при кваліфікації правочинів, несплаті податків тощо;
- стратегія "пом'якшення" податкових наслідків, яка передбачає відмову від завідомо неправомірних правочинів і мінімізацію сумнівних господарських операцій;
- стратегія податкової оптимізації, яка спрямована на зменшення величини податкових зобов'язань (або перенесення їх виконання на пізніші строки), а також скорочення податкових ризиків за допомогою цілеспрямованих правомірних дій платника податків.

Управління ризиками в податковому плануванні є дуже важливим у податковому плануванні. Варто виділити основні аспекти:

- Зменшення фінансових витрат. Пені, штрафи, податкові перевірки та інші санкції можуть призвести до значних для компанії фінансових витрат у випадку, якщо податки обліковуються неналежним чином. Саме управління ризиками допоможе уникнути цих витрат та зберегти капітал для інших цілей.
- Підвищення податкової ефективності. Належне управління ризиками дозволяє компаніям скористатися законними податковими пільгами та зменшити свої податкові зобов'язання. Це зменшить податкові витрати та підвищить прибутковість.
- Забезпечення дотримання законодавства. Податкове законодавство є складним та може змінюватись. Управління ризиками передбачає забезпечення їх дотримання шляхом постійного ознайомлення з податковим законодавством та уникнення непотрібних юридичних проблем.
- Захист репутації. Податкові скандали та недбале податкове планування можуть зашкодити репутації компанії та викликати негативну реакцію суспільства.

Правильне управління ризиками допоможе уникнути таких ситуацій і зберегти позитивний імідж.

- Забезпечення стабільності бізнесу. Податкові ризики можуть створити нестабільність у фінансовому плануванні та привести до неочікуваних фінансових витрат. Управління ризиками забезпечує стабільність бізнесу та сприяє довгостроковому успіху.

- Економія часу та ресурсів. Ефективне управління ризиками дозволяє бізнесу уникнути зайвих витрат, часу та зусиль на вирішення податкових питань і зосередитись на розвитку бізнесу.

Не менш важливо зазначити, що при управлінні податковими ризиками, підприємство може зазнати не тільки економії коштів чи отримати прибуток, а й зазнати збитків.

Управління податковими ризиками передбачає в собі низку підходів та стратегій, які допомагають компаніям зменшити податкові ризики та забезпечити дотримання податкового законодавства. До основних підходів можна віднести:

Податкова політика та стратегія:

- розробити чітку податкову політику та стратегію для всієї компанії;
- забезпечити відповідність реальності податкових зобов'язань та рішень.

Податкове планування:

- Оптимізувати податкові зобов'язання за допомогою законних методів;
- Забезпечити податкове планування для мінімізації податкових витрат.

Податковий аудит:

- Проведення внутрішнього чи зовнішнього податкового аудиту для виявлення можливих ризиків і невідповідностей;
- Виправлення виявлених проблем та недоліків.

Податковий облік та звітність:

- Забезпечення правильного ведення бухгалтерського обліку та звітності відповідно до податкового законодавства;
- Суворий контроль податкових декларацій та звітів.

Податкове навчання:

- навчання персоналу з питань оподаткування та податкового законодавства;
- підвищення обізнаності про внутрішні податкові ризики.

Взаємодія з податковими органами:

- налагодження ефективних каналів комунікації та взаємодії з податковими органами;
- вирішення податкових питань у відкритий та чесний спосіб.

Зовнішні консультації:

- залучення експертів та консультантів з податкового обліку та права для отримання професійної допомоги у вирішенні складних податкових питань.

Таким чином, податковий ризик, як і інші ризики в економічній та фінансовій сфері, пов'язаний зі здатністю оцінити величину, або навпаки, не прийняти його, яке отримане чи неотримане у результаті настання певних ризиків чи подій. Для ефективного управління такими ризиками варто створити систему ризик-менеджменту. Саме ризик-менеджмент ідентифікує податкові ризики, оцінює їх небезпеку та визначає заходи для їх запобігання. Також, він повинен визначати витрати або позитивні фінансові наслідки у разі настання таких ризиків. Не менш важливим є визначення того, які фінансові витрати або позитивні фінансові результати будуть результатом настання таких ризиків.

1.3 Податкове планування в безпеці бізнесу

Податкове планування на сьогоднішній день є, мабуть, найактуальнішим і найзначнішим питанням, яке стоїть перед економікою. Зокрема, це питання широко поширене в країнах, що розвиваються. Податкове планування - поняття, яке відноситься до системи управління податками та координації діяльності підприємства з метою законного зменшення податкових платежів. Також,

податкове планування трактують як елемент податкового менеджменту, що формує підґрунтя для ухвалення оптимальних управлінських рішень у сфері оподаткування [13].

Податкове планування- це процес розробки та реалізації стратегій, спрямованих на зменшення податкових зобов'язань у законний та ефективний спосіб. Основною метою податкового планування є мінімізація суми податкових зобов'язань фізичних та юридичних осіб при дотриманні законодавства.

Сутність податкового планування полягає у визнаному за кожним платником податків праві використовувати всі допустимі законом засоби, шляхи і методи для максимального скорочення своїх податкових зобов'язань. Можливість податкового планування зумовлена наявністю в податковому законодавстві вельми великої сфери, де норми права з достатньою точністю не визначені або допускається їх неоднозначне тлумачення. Також, сутність податкового планування в безпеці бізнесу можна подати наступним чином, як показано у таблиці 1.4.

Таблиця 1.4 - Завдання податкового планування в безпеці бізнесу.

Завдання	Трактування
Зменшення фінансових ризиків	Добре розроблений податковий план може допомогти зменшити податкові витрати компанії, які можуть спричинити фінансову нестабільність та загрози для бізнесу.
Підвищення прибутковості	Оптимізація податкового навантаження може збільшити чистий прибуток компанії.
Забезпечення дотримання законодавства	Податкове планування допомагає уникнути потенційних конфліктів з податковими органами та забезпечити дотримання податкового законодавства. Це важливо для запобігання юридичним проблемам.
Захист репутації	Неправильне податкове планування може привести до негативної реакції громадськості та зашкодити репутації компанії. Правильне планування може допомогти уникнути таких ситуацій.
Ефективне управління ризиками	Податкове планування може допомогти компаніям ідентифікувати та управляти податковими ризиками, запобігти потенційним проблемам та підвищити стійкість.
Максимізація використання податкових переваг	Податкове планування має на меті зменшити податковий тягар шляхом максимального використання наявних податкових пільг та звільнень.

Джерело: розроблено автором за даними [13]

Залежно від тривалості періоду і характеру розв'язуваних завдань розрізняють:

- стратегічне (довготривалий курс підприємств і вирішення великомасштабних завдань)
- тактичне (поточний, повсякденний характер) податкове планування.

Залежно від розміру території, на якій платник податків здійснює свою діяльність, податкове планування може бути міжнародним, національним, місцевим. Залежно від типу платника податків може бути корпоративним або індивідуальним.

Розглянемо стратегічне податкове планування. Стратегічне податкове планування - використання платником податків таких прийомів і методів, які зменшують його податкові зобов'язання протягом тривалого часу або в процесі всієї діяльності платника податків. Стратегічне (довгострокове) планування забезпечує основу для всіх управлінських рішень.

Елементи цього виду планування:

- вибір найбільш вигідного з точки зору оподаткування місця розташування організації, її структурних підрозділів і керівних органів;
- вибір організаційно правової форми організації та організаційно господарської структури.

Стратегічне податкове планування - це високорівневий підхід до оптимізації податкових обов'язків компанії, який спрямований на досягнення довгострокових фінансових та бізнес-цілей. Основна ідея полягає в розробці комплексної стратегії, яка враховує податкові аспекти в усіх аспектах діяльності компанії. Важливі аспекти стратегічного податкового планування включають наступне:

- Визначення мети і цілей (перший крок полягає у визначенні конкретних мети і цілей стратегічного податкового планування). Це може бути зменшення податкових витрат, оптимізація структури корпорації або забезпечення відповідності податковому законодавству.

- Аналіз поточного стану (ретельний аналіз фінансового стану компанії та її податкової ситуації, включаючи податкові зобов'язання, витрати та податкові пільги).
- Розробка стратегії (на основі виявлених потреб і цілей розробляється стратегія для досягнення податкових цілей). Ця стратегія може включати в себе вибір оптимальної юридичної структури, розміщення активів та інші підходи.
- Підготовка плану дій (створення конкретного плану дій, включаючи зазначення кроків, які потрібно виконати для реалізації стратегії).
- Виконання та моніторинг (впровадження стратегії та постійний моніторинг її ефективності). Зміни в податковому законодавстві та фінансовій ситуації компанії можуть вимагати коригування стратегії.
- Податковий аудит (регулярний аудит для перевірки дотримання стратегії та виявлення можливих невідповідностей).
- Довгостроковий план (стратегічне податкове планування орієнтоване на досягнення довгострокових цілей). Це означає, що воно враховує фінансові та бізнес-цілі на рік, п'ять років, десять років та інше.
- Податкова освіта та навчання (залучення спеціалістів і консультантів для надання податкового навчання і навчання персоналу).

Тактичне податкове планування - це процес розробки і впровадження податкових стратегій та заходів на короткий термін з метою зниження податкових обов'язків компанії. Відмінністю від стратегічного податкового планування, яке орієнтоване на довгострокові цілі, оперативне податкове планування фокусується на конкретних операціях, транзакціях та подіях, що відбуваються в поточному бухгалтерському періоді. Основні аспекти тактичного податкового планування включають наступне:

- Оцінка поточної ситуації (аналіз поточної податкової ситуації компанії, включаючи оподаткування прибутку, ПДВ, акцизи, податки на нерухомість та інші види податків).

- Оптимізація витрат (визначення можливостей для оптимізації податкових витрат, включаючи витрати на дослідження і розробку, амортизацію та інші види витрат).
- Оптимізація структури операцій (розгляд структури операцій компанії для максимізації податкових переваг).
- Планування оподаткування прибутку (визначення стратегій для оптимізації податку на прибуток, включаючи зміни в розрахунку прибутку, відстрочене оподаткування та інші методи).
- Відстеження податкових зобов'язань (систематичне відстеження податкових зобов'язань та розробка планів для їх своєчасної сплати).
- Податковий аудит (проведення аудиту для перевірки дотримання податкового законодавства та виявлення можливих помилок або недоліків).
- Податкове планування для спеціальних подій (розробка стратегій для оптимізації оподаткування під час спеціальних подій, таких як злиття, придбання, реорганізація тощо).

Варто зауважити, що податкове планування включає в себе різні стратегії і методи для оптимізації податкових зобов'язань компанії. Детальніше можна розглянути у таблиці 1.5.

Таблиця 1.5 - Види стратегій та методів для оптимізації податкових зобов'язань

Назва	Назва англійською	Опис
1	2	3
Податкове планування прибутку	Income Tax Planning	- Оптимізація прибуткового податку, включаючи мінімізацію оподаткування прибутку та використання податкових винятків. - Розробка стратегій для оптимізації витрат і зниження оподаткування прибутку
Податкове планування на рівні корпорації	Corporate Tax Planning	Оптимізація податків на корпорацію, включаючи оптимізацію структури ділового плану, міжнародну оптимізацію податкових обов'язків та інші стратегії.
Міжнародне податкове планування	International Tax Planning	- Розробка стратегій для оптимізації податкових обов'язків у міжнародних операціях компанії, включаючи використання податкових договорів та міжнародних структур

Продовження таблиці 1.5

1	2	3
Податкове планування інвестицій	Investment Tax Planning	Розробка стратегій для оптимізації податкових обов'язків від інвестицій, включаючи оптимальний вибір інвестицій та використання податкових пільг для інвесторів
Податкове планування бізнесу	Business Tax Planning	Розробка стратегій для оптимізації податкових обов'язків для підприємств, включаючи вибір оптимальної юридичної структури, оптимізацію витрат та податкове планування на рівні бізнесу.

Джерело: складено автором на підставі [14]

Можна виділити такі основні етапи проведення податкового планування:

- на першому етапі визначається поставлене завдання, і намічаються основні шляхи його досягнення;
- на другому етапі відбувається аналіз ситуації, і обирають найефективніші інструменти досягнення поставлених цілей;
- третій етап характеризується створенням схеми податкового планування з чітким визначенням місця і ролі обраних інструментів;
- на четвертому етапі відбувається здійснення господарської діяльності платника податків відповідно до затвердженої схеми та з використанням обраних інструментів податкового планування.

Проте, варто зазначити, що іноді використовують дещо детальні етапи податкового планування. Він вміщує в собі збір інформації, аналіз поточного стану, визначення цілей та потреб, розробку стратегій, планування дій, виконання стратегій, моніторинг та коригування, податковий аудит, документування, звітність. До прикладу, основні моменти кожного з них:

1. Збір інформації (зокрема, в частині фінансів, доходів, витрат і активів).
2. Аналіз поточного стану:
 - Оцінка поточного податкового стану для визначення податкових обов'язків і витрат.
 - Виявлення потенційних податкових ризиків та можливостей для оптимізації.
3. Визначення цілей і потреб:
 - Встановлення конкретних цілей податкового планування, таких як зменшення податкових витрат або забезпечення відповідності законодавству.

- Визначення потреби в оптимізації податкових обов'язків на короткий або довгий термін.

4. Розробка стратегії:

- Розроблення конкретних стратегій для досягнення поставлених цілей. Це включає в себе вибір підходів та методів оптимізації податків.

5. Планування дій:

- Визначення конкретних дій, які потрібно виконати для реалізації стратегії податкового планування.

- Встановлення термінів і відповідальних осіб за кожну дію.

6. Виконання стратегії:

- Здійснення дій, визначених у плані, для оптимізації податків.

- Використання податкових переваг та методів, розроблених на етапі стратегії.

7. Моніторинг та коригування:

- Постійний моніторинг виконання податкового плану та його ефективності.

- Коригування стратегії та дій, якщо ситуація змінюється або змінюються податкові правила.

8. Податковий аудит:

- Періодичний аудит для перевірки дотримання податкового законодавства та виявлення можливих помилок або ризиків.

- Забезпечення відповідності зі стандартами та нормами.

9. Документування:

- Ведення документації щодо всіх податкових операцій та заходів для забезпечення відповідності з податковим законодавством та відстеження змін.

10. Звітність:

- Підготовка необхідних звітів та декларацій для податкових органів та інших зацікавлених сторін.

Наступним важливим моментом, яке дозволить зрозуміти, що таке податкове планування, є його принципи. [14].

Варто виділити наступні:

- Легальність (Compliance). Податкове планування повинно повністю дотримуватися чинного податкового законодавства. Всі дії повинні бути в межах закону та відповідати його букві та дусі.
- Максимізація віддачі (Maximization of Tax Efficiency). Основною метою планування є мінімізація податкових витрат та оптимізація податкових обов'язків, забезпечуючи максимальну віддачу від податкових ресурсів.
- Співзвучність з фінансовими цілями (Alignment with Financial Goals). Податкове планування повинно відповідати фінансовим та бізнес-цілям. Воно має служити досягненню цілей компанії або особи.
- Збалансованість ризиків і винагороди (Risk-Reward Balance). Планування повинно бути збалансованим між ризиком і винагородою. Оптимізація податків повинна відповідати величині ризиків, які вона може створити.
- Співробітництво з фахівцями (Engagement of Experts). Залучення кваліфікованих податкових консультантів і юристів допомагає розробляти і реалізовувати ефективні стратегії податкового планування.
- Мінімізація податкових ризиків (Risk Minimization). Податкове планування повинно враховувати ризики і прагнути до їх мінімізації. Це включає в себе уникнення податкових санкцій і правопорушень.
- Довгострокова перспектива (Long-Term Perspective). Податкове планування спрямоване на досягнення довгострокових фінансових та бізнес-цілей, а не на короткострокові вигоди.
- Врахування змін (Adaptation to Changes). Податкове законодавство змінюється. Податкове планування повинно бути гнучким і враховувати зміни, щоб залишатися ефективним.
- Правдивість і точність (Accuracy and Truthfulness). Податкова звітність та декларації повинні бути правдивими та точними, для запобігання податковим санкціям.

- Збереження конфіденційності (Confidentiality). Податкове планування може включати чутливу інформацію. Забезпечення конфіденційності є важливим аспектом планування [15].

Проте, принципи також можна трактувати як аналогічні принципам бюджетування податків. І описати їх можна так:

- принцип єдності (системності) передбачає, що податкове планування має системний характер. Це, зокрема, означає, що, по-перше, податкові плани необхідно скоординувати з бюджетами підприємства (бюджетом виробництва, продажу, витрат на збут тощо), по-друге, податкові плани окремих підрозділів підприємства слід скоординувати із загальним (генеральним) податковим планом підприємства.

- принцип участі означає, що кожен співробітник підприємства, який має безпосереднє відношення до податкового планування, повинен брати участь у розробці податкових планів.

- принцип безперервності полягає в тому, що процес податкового планування має здійснюватися безупинно, при цьому раніше розроблені податкові плани слід постійно аналізувати й коригувати залежно від змін законодавства.

- принцип гнучкості полягає в тому, що податкові плани необхідно складати таким чином, щоб згодом їх можна було відкоригувати з урахуванням непередбачених змін обставин (наприклад, зміни в законодавстві).

- принцип точності означає, що податкові плани мають бути точні, конкретизовані й деталізовані такою мірою, якою це дають змогу зовнішні та внутрішні фактори (умови) [15].

- Крім того, можна виділити і спеціальні принципи податкового планування:

- принцип законності передбачає, що податкове планування необхідно здійснювати в суворій відповідності із чинним законодавством.

- принцип комплексності полягає в тому, що податкове планування всіх податкових платежів необхідно здійснювати в комплексі, з урахуванням їхнього взаємного впливу. При цьому в податковому плануванні необхідно брати до уваги

всі галузі права (трудове, цивільне тощо), які мають безпосереднє відношення до схем оптимізації.

- принцип оптимального співвідношення ризику й вигід передбачає, що економічний ефект від оптимізаційних заходів має перевищувати можливі збитки від їх упровадження з урахуванням ризиків [16].

Правове регулювання податкового планування включає набір законів, правил і положень, які визначають, як особи та компанії можуть використовувати податкові стратегії для оптимізації своїх податкових обов'язків. Регулювання податкового планування великою мірою залежить від законодавства кожної країни, і воно може значно відрізнятися в різних юрисдикціях. Під час податкового планування варто користуватись міжнародними та національними нормативно-правовими актами.

Правове регулювання інформаційного забезпечення податкового планування визначає правила та вимоги, пов'язані з обміном інформацією між податковими органами, фінансовими установами та іншими сторонами з метою забезпечення дотримання податкового законодавства та боротьби з уникненням податків. Ось деякі ключові аспекти правового регулювання інформаційного забезпечення податкового планування:

- обмін інформацією між країнами. Багато країн укладають міжнародні податкові угоди та угоди про обмін інформацією, такі як Common Reporting Standard (CRS) та Конвенція OECD про адміністративне співробітництво в галузі податків. Ці угоди зобов'язують учасників обмінюватися фінансовою інформацією про іноземних платників податків.

- Звітність та вимоги до фінансових установ. Банки, фінансові установи та інші фінансові посередники зобов'язані збирати та звітність інформації про клієнтів та їхні фінансові транзакції, зокрема, в контексті податкового резидентства.

- Заходи проти використання офшорів та "податкових районів". Багато країн вживають заходів для запобігання використанню офшорних компаній та "податкових районів" для уникнення податків. Це включає в себе вимоги до

реєстрації та звітності про власників компаній та рахунків в офшорних юрисдикціях.

- Заходи проти агресивного податкового планування. Багато країн впроваджують законодавчі заходи для боротьби з агресивним податковим плануванням та уникненням податків, такі як "заходи проти переадресації прибутку" та "заходи проти особливих операцій".

- Захист конфіденційності та даних. Законодавство також визначає правила щодо збереження конфіденційності інформації та особистих даних платників податків під час обміну інформацією.

- Співробітництво з іншими юрисдикціями. Багато країн встановлюють механізми співробітництва з іншими юрисдикціями у справах податкового обміну і боротьби з податковими злочинами.

- План BEPS та MLI, які спрямовано на боротьбу з несплатою податків [17].

В літературі зустрічається декілька підходів до несплати податків. Розрізняють Агресивне податкове планування, уникнення та ухилення.

Агресивне податкове планування визначається як використання податкових стратегій і структур, які виглядають законними, але насправді суперечать духу закону та цілям податкового законодавства і призводять до значного зменшення податкових зобов'язань.

Як наголошує О. Ватаманюк, термін «агресивне податкове планування» не має чіткого наукового визначення, що може викликати неточності у його сприйнятті. Тим не менше, за основу в розумінні цього явища слід брати ерозію бази оподаткування та переміщення прибутків корпорацій, які стають можливими або через наявність прогалин у взаємодії різних податкових систем, або в деяких випадках – через застосування двосторонніх податкових угод [17].

Агресивне податкове планування визначається як використання податкових стратегій або структур, які можуть виглядати легально, але фактично призводять до суттєвого зменшення податкових обов'язків, порушуючи дух закону та цілі податкового законодавства. Наступними його характерними особливостями є:

Не дотримання духу закону (агресивне податкове планування може включати в себе використання податкових стратегій, які, хоча і не прямо порушують букву закону, але суперечать духу або цілям податкового законодавства).

Зловживання податковими перевагами (це може включати в себе зловживання податковими перевагами або підходами, призначеними для інших цілей, або використання їх у незвичайних обставинах).

Креативність та складність структур (агресивне планування може включати в себе складні податкові структури, які розроблені для уникнення податків, а не для покращення фінансової ефективності або оптимізації бізнес-процесів).

Використання податкових парадоксів (деякі агресивні податкові стратегії можуть спиратися на недоліки або парадокси в податковому законодавстві з метою зменшення обов'язків).

Міжнародний аспект (агресивне міжнародне податкове планування може включати в себе використання міжнародних структур і механізмів з метою уникнення податків).

Відсутність суттєвого бізнес-сенсу (в деяких випадках агресивне податкове планування можуть використовувати структури, які не мають суттєвої господарської цілі, окрім уникнення податків).

Також, визначають такі загальні передумови ефективної протидії агресивному податковому плануванню в Україні:

- визначення протидії агресивному податковому плануванню як особливого напрямку податкової політики зі створенням відповідного нормативного та інфраструктурного забезпечення;
- врахування міжнародного досвіду та координація дій з протидії агресивному податковому плануванню з наддержавними інституціями (ОЕСР, ООН, ЄС);
- забезпечення керованості ризиками у сфері агресивного податкового планування [18]

Все нормативне поле спрямоване на боротьбу з обходом від оподаткування. Порівнюючи категорії «обхід оподаткування» та агресивне податкове планування, М. Бондаренко розмежовує їх, наголошуючи, що зловживання правами в податкових відносинах породжує одночасно дві проміжні категорії – обхід оподаткування (більш прийнятний для обходу внутрішнього законодавства) та агресивне податкове планування (характеризує зловживання міжнародними податковими угодами [19]).

Уникнення та ухилення від оподаткування - це два різних підходи до зменшення податкових обов'язків, і різниця між ними полягає в їхніх легальності та етичності:

1. Уникнення оподаткування (Tax Avoidance):

- Легальне та етичне: Уникнення податків передбачає використання законних податкових стратегій та переваг, наданих податковим законодавством, для зменшення податкових обов'язків.

- Максимізація віддачі за допомогою законних засобів: Цей підхід дозволяє особам та компаніям максимально використовувати податкові переваги для досягнення своїх фінансових цілей.

- Підтримується законом: Уникнення податків не порушує закон і відповідає податковому законодавству.

2. Ухилення від оподаткування (Tax Evasion):

- Нелегальне та неетичне: Ухилення від оподаткування передбачає свідоме подавання неправдивих або неповних податкових декларацій з метою уникнення сплати податків.

- Шахрайство та порушення закону: Це є законним порушенням та кримінальною діяльністю, оскільки особа або компанія намагаються уникнути податки шляхом обману.

- Позбавлення відповідності закону: Ухилення від оподаткування є незаконним і може призвести до серйозних податкових санкцій, штрафів та навіть кримінального переслідування [20].

Таким чином, досягнення поставленого завдання в рамках податкового планування багато в чому, якщо не в основному, визначається правильним вибором інструментів податкової оптимізації. Як мету податкового планування виділено зменшення витрат, які пов'язані безпосередньо з податковими платежами підприємства, а також зменшення його податкових ризиків

РОЗДІЛ 2

ОБЛІКОВО - ІНФОРМАЦІЙНЕ ЗАБЕЗПЕЧЕННЯ ПОДАТКОВОГО ПЛАНУВАННЯ

2.1 Побудова облікового процесу в АТ «ПУМБ»

Управління сучасними банками - це одна з найскладніших сфер інтелектуальної діяльності людини. Ефективного управління можна досягти за умови наявності повної та достовірної інформації про формування ресурсів та їх розміщення, досягнуті фінансові результати діяльності, можливі ризики та загрози. Система, яка надає таку інформацію, є обліком.

АТ «Перший Український Міжнародний Банк» (ПУМБ) - комерційний український банк, який був заснований як закрите акціонерне товариство 20 листопада 1991 року. Станом на 23 грудня 1991 року був зареєстрований Національним Банком України (НБУ). І вже в квітні 1992 року почав здійснювати банківські операції [21].

Найвищим органом управління ПУМБ є Загальні збори акціонерів. Наглядова рада банку, яка обирається Загальними зборами акціонерів і є підзвітною їм, забезпечує захист прав акціонерів банку, а також контролює та наглядає за діяльністю Правління банку. Головою Ради директорів є Голова Правління. від жовтня 2012 року цю посаду обіймає Сергій Черненко [22]. Банк налічує більше 6000 працівників. Організаційна структура банку зображена на Додатку А. Згідно виписки з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (Додаток Б), головний офіс АТ «ПУМБ» знаходиться у місті Київ, на вулиці Андріївська 4.

АТ «ПУМБ» - один з провідних українських банків, який належить до промислово-фінансової групи «СКМ»[23]. Схематичне зображення структури власності АТ «Перший Український Міжнародний Банк» станом на 1 січня 2023 року зображене на рисунку 2.1.

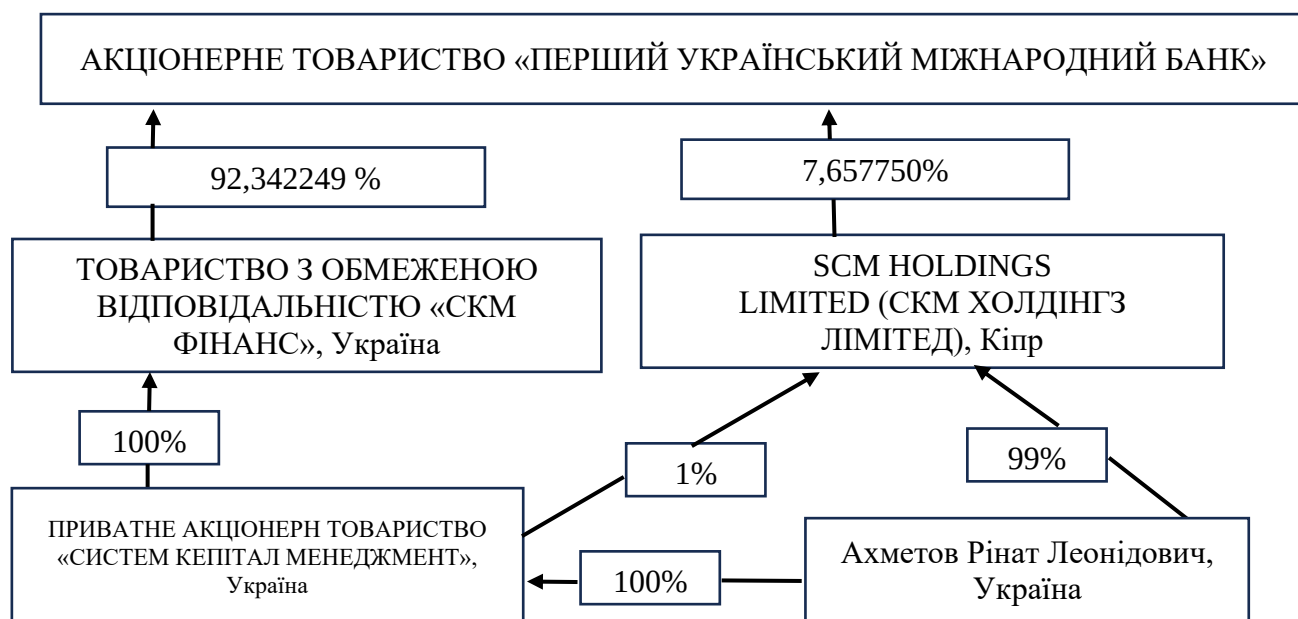


Рисунок 2.1 – Схематичне зображення структури власності АТ «ПУМБ»

Джерело: Складено автором на основі згрупованої інформації [21,22]

Статут АТ «ПУМБ» зображений в Додатку В. Згідно витягу з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (Додаток Г), вид економічної діяльності- 64.19 (Інші види грошового посередництва (основний)), Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду) становить 4 780 594 950,00 грн.

Важливо зазначити, що АТ «ПУМБ» станом на 3 серпня 2023 року має дуже високу кредитоспроможність, прогноз стабільний, що показує його як стійкий банк, враховуючи умови сьогодення [24].

Основними своїми конкурентами АТ «ПУМБ» вважає Monobank та ПриватБанк. Проте, варто звернути увагу на те, що в умовах воєнного стану, показники АТ «ПУМБ» є високими та успішними. Фінансові показники станом на 1 липня 2023 року зображені в таблиці 2.1.

Таблиця 2.1 - Фінансові показники АТ «ПУМБ» на 1 липня 2023 року

Показник	Показник в грошовому еквіваленті
Розмір кредитного портфеля	44698.18 млн грн
Активи	125710.96 млн грн
Власний капітал	15716.12 млн грн
Статутний капітал	4780.59 млн грн
Кошти банків	2265.95 млн грн
Загальний обсяг внесків	104355.31 млн грн
Депозити фіз. осіб	42058.96 млн грн
Зобов'язання	109994.84 млн грн
Чистий прибуток	3676.53 млн грн

Джерело: Складено за інформацією[25]

Банк ПУМБ надає послуги з різних галузей банківської діяльності. До них можна віднести роздрібне банківське обслуговування (особисті рахунки, банківські картки, мобільні додатки інтернет-банкінг, та інші послуги для приватних клієнтів), корпоративне банківське обслуговування (корпоративні фінансові рішення, враховуючи кредити, депозити та управління рахунками), депозити (розміщення коштів клієнтів на депозитні рахунки, з можливістю отримання відсотків), послуги з кредитування для фізичних та юридичних осіб (житлові кредити, споживчі кредити, готівкові кредити, кредитні картки, овердрафти, кредити на розвиток бізнесу 5-7-9, факторинг), мобільні банківські додатки та веб банкінг для роздрібного та корпоративного сегменту (за допомогою якого можна здійснювати перекази, платежі, відслідковувати свої рахунки), інші послуги (страхування, лізинг, супровід векселів, обмін валют, міжнародні перекази).

Також, варто звернути увагу на вплив та внесок АТ «ПУМБ» під час війни. Банк не тільки вистояв на фінансовому ринку, а ще й показав потужну корпоративно-соціальну відповідальність. ПУМБ інвестував у підтримку співробітників понад 171 млн грн, працевлаштував в інші підрозділи колег з окупованих територій, створив фонд допомоги мобілізованим співробітникам ПУМБ, координаційний центр з розселення працівників на Західній Україні та надання необхідної допомоги, не втратив операційну безперервність, зберіг бізнес, продовжує виконувати всі взяті на себе зобов'язання, кредитувати бізнес у війну, віддає перевагу безпеці людей, коштів, цінностей та даних, вчасно сплачує всі податки, скерував на підтримку ЗСУ, ТрО, ДСНС, Нацполіції, Нацгвардії, ГУР та СБУ понад 94 млн грн, створив мерч «Ми однієї крові» за підтримки українського малого бізнесу та художників, де частина прибутку йде на кровоспинні турнікети та 10 мільйонів було перераховано громадським організаціям ДонорUA, «Агенти крові» та «Госпітальєри», благодійний партнер «Смілива гривня», повністю відмовився від використання російської мови у всіх своїх сервісах, в тому числі внутрішніх, створив програму безумовної підтримки у переході на українську мову «БезуМОВНА підтримка» та багато іншого [26].

Важливим аспектом під час дослідження проблеми побудови облікової політики АТ «ПУМБ» є оцінка його облікової політики. Облікова політика банку - це сукупність принципів, методів і процедур, що використовуються банком для складання та подання фінансової звітності [27]. Облікова політика є елементом системи бухгалтерського обліку в банку і застосовується з урахуванням інших нормативних актів з бухгалтерського обліку.

Облікову політику в банку розробляє головний бухгалтер, а затверджує керуючий банком. Основні елементи облікової політики банку прийнято розглядати в таких аспектах: організаційно-технічний, методологічний, податковий.

Облікова політика, що є реалізацією одного й того самого методу бухгалтерського обліку, обов'язково відрізнятиметься в різних організаціях. Можливість вибору конкретних способів оцінки, калькуляції, складу і порядку ведення рахунків, форми бухгалтерського обліку тощо. - усе це загалом становить ступінь свободи організації у формуванні облікової політики.

Велике значення мають цілі облікової політики. Серед цілей розроблення облікової політики комерційного банку можна виділити:

- конкретизацію порядку використання допустимих нормативними актами способів ведення бухгалтерського обліку;
- надання нормативного статусу самостійно розробленим способам ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності;
- установлення механізмів реалізації способів бухгалтерського обліку відповідно до структури та специфіки діяльності банку;
- установлення методів внутрішньобанківського контролю для виключення помилок і зловживань.

Кожен банк розробляє і затверджує облікову політику, яка повинна включати документи, що відображають особливості діяльності кожного банку, а також масштабність виконуваних банком операцій, умови діяльності його філій і відділень. У разі зміни законодавства про бухгалтерський облік, розробці або виборі нового способу ведення бухгалтерського обліку, істотній зміні умов

діяльності банку, можуть вноситися зміни до облікової політики кредитної організації.

Грамотно розроблена облікова політика дає змогу визначити оптимальні методи обліку та оцінки активів із зобов'язаннями. Під час формування облікової політики варто закладати основи податкового планування, формулювати обов'язкові елементи облікової політики з метою оподаткування [28].

Нині найактуальнішими для компаній є питання легалізації та одночасно оптимізації податкових платежів до бюджету. Знання особливостей чинного законодавства про податки і збори допомагає знайти грамотний і раціональний підхід до вирішення цього питання за допомогою податкового планування. Податковим плануванням (tax planning) є цілеспрямована діяльність компанії платника податків, спрямована на використання всіх нюансів податкового законодавства з метою мінімізації податкових зобов'язань. Податкове планування - це легальний шлях зниження податкових виплат, в основі якого лежить використання наданих податковим законодавством можливостей коригування методології ведення бухгалтерського та податкового обліку.

Раціональне ведення податкового обліку компанії неможливо уявити без грамотно складеної і ретельно продуманої облікової політики для цілей його ведення. Наскільки в повному обсязі всі нюанси визначення податкових зобов'язань будуть враховані в даному внутрішньому документі компанії, залежить не тільки величина податків, а й фінансове благополуччя компанії в цілому. Крім того, облікова політика грає важливу роль в оподаткуванні з багатьох причин:

- визначення прибутку (облікова політика визначає, які прибуткові та витратні позиції включаються в фінансові звіти компанії). Особливості обліку можуть впливати на обсяги прибутку, які декларуються для цілей оподаткування.
- розрахунок податків (фінансові звіти, які формуються на основі облікової політики, служать основою для розрахунку оподатковуваного прибутку). Це може включати в себе податок на прибуток корпорацій або інші види податків.

- дотримання законодавства (облікова політика повинна відповідати податковому законодавству країни). Різниця між обліковою та податковою політикою можуть викликати податкові ризики та аудити.

- оптимізація оподаткування (облікова політика може включати в себе стратегії оптимізації оподаткування, які допомагають зменшити обсяги податків, які компанія повинна сплатити). Це може включати в себе використання податкових лазів, вивчення ставок податків, вибір оптимальної форми оподаткування та інше.

Вибір певних елементів облікової політики та її встановлення оформлюється у вигляді наказу керівника (власника) підприємства. Також, вибір альтернативних елементів податкової політики може мати певні податкові наслідки. До податкових наслідків вибору альтернативних облікових методів можна віднести амортизацію, оцінку запасів, відстрочення оподаткування, вплив на податкові кредити, розпізнавання прибутку та витрат.

Банк ПУМБ, як і інші фінансові установи, використовує спеціальну, автоматизовану форму бухгалтерського обліку, яка відрізняється від форм бухгалтерського обліку, що використовуються в інших секторах бізнесу. Форма бухгалтерського обліку банку включає в себе наступні основні компоненти:

- Фінансова звітність (ПУМБ складає фінансову звітність, яка включає баланс, звіт про прибутки та збитки та іншу фінансову інформацію). Ці звіти готуються відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) або інших відповідних стандартів.

- Податкова звітність (банк також зобов'язаний подавати податкову звітність відповідно до українського податкового законодавства). Ця звітність включає інформацію про розрахунок податку на прибуток та інших податків, які банк зобов'язаний сплачувати.

- Інші звіти (банк може звітувати про різні аспекти своєї діяльності, такі як звіти про ризики, звіти про капітал та інші документи, що регулюються фінансовими та банківськими органами).

Автоматизована форма обліку передбачає використання комп'ютерної програми для ведення бухгалтерського обліку. Організація може сама розробити або придбати ліцензійну програму. Вибір програми залежить від величини організації, числа фактів господарського життя, потреб в роздільному обліку [29]. Особливості та переваги автоматизованої форми обліку наведені у таблиці 2.2.

Таблиця 2.2 - Особливості автоматизованої форми обліку

Особливість	Трактування
Зберігання та обробка даних	Система автоматизованого обліку дозволяє зберігати всі фінансові та облікові дані в електронному форматі. Це полегшує доступ до даних та їх обробку.
Автоматизований облік транзакцій	Система може автоматично реєструвати та обробляти транзакції, що робить процес обліку більш ефективним та швидким.
Захист даних	Автоматизовані системи обліку можуть забезпечувати захист та збереження конфіденційності фінансових даних
Генерація звітів	Система може автоматично генерувати різні звіти, включаючи фінансові звіти, звіти про прибуток і збиток, баланси тощо.
Інтеграція з іншими системами	Системи автоматизованого обліку можуть інтегруватися з іншими програмами та системами в організації, такими як програми управління запасами або програми для обслуговування клієнтів.

Джерело: складено автором за інформацією [29]

Для обліку ПУМБ використовує різноманітні програмні забезпечення та автоматизації за допомогою програмних продуктів. Серед програмного забезпечення варто виділити три основних: 1С Підприємство (використовується у зв'язку з тим, що ліцензія ще не закінчилась), АБС Scrooge (Sirius) та IBM Lotus (здебільшого для написання службових записок, оформлення відпускних, передання зобов'язань).

Розглянемо детальніше АБС Scrooge, оскільки переважно в ньому проводиться облікова діяльність та бухгалтерські проведення.

АБС Scrooge - це комплексна система для автоматизації операційної, облікової та управлінської діяльності кредитної установи з розгалуженою мережею відділень, що забезпечує інтегроване управління ресурсами банку та його ефективну діяльність. Система забезпечує формування єдиного інформаційного простору - всі операції територіально-розподіленого банку здійснюються в єдиній

базі даних, що гарантує повну прозорість роботи філій і можливість побудови централізованого бек-офісу [30].

Система оптимізує роботу корпоративного та роздрібного бізнесу, казначейського управління, бухгалтерії банку, департаменту ризиків, фінансового моніторингу, автоматизує процес надання звітів банку для регулятора, як за національними, так і за міжнародними стандартами фінансової звітності.

1С:Enterprise, також відома як "1С:Підприємство", це популярна автоматизована система управління підприємством та бухгалтерська програма, розроблена компанією 1С. Вона призначена для автоматизації різних галузей бізнесу та включає в себе різні модулі та конфігурації для різних сфер діяльності. Вона включає в себе бухгалтерський облік, управління складом, кадровий облік, управління виробництвом, звіти та аналітику, CRM, можливості інтеграції.

IBM Lotus- програмний продукт, платформа для автоматизації спільної діяльності робочих груп (Groupware), що містить засоби електронної пошти, персональних і групових електронних календарів, служби миттєвих повідомлень і середовище виконання додатків ділової взаємодії [31].

Також, за допомогою Power Platform та SharePoint були розроблені автоматизовані рішення, за допомогою яких було створено електронний архів та підтвердження документів дня в електронному вигляді. За допомогою SQL та Power BI створюються вибірки та в подальшому загальнобанківські звіти з результатами діяльності, що дозволяє якісно відслідковувати не тільки облік, але й загальну роботу банку, аналізувати чинники та працювати над удосконаленням окремих елементів.

Важливо звернути увагу, що бухгалтерський облік в банку здійснюється у розрізі етапів первинного, поточного та підсумкового обліку.

Ведення первинного обліку в банку - це процес реєстрації та обліку фінансових транзакцій та подій, які стосуються банківської діяльності. Цей вид обліку включає в себе реєстрацію всіх фінансових операцій, які відбуваються в банку, і є однією з основних складових бухгалтерського обліку банку.

До ведення первинного обліку в банку можна віднести реєстрацію фінансових транзакцій, фіксацію даних, зберігання документації, дані матеріали використовуються під час аналізу та аудиту, та важливим є дотримання вимог законодавства. Детальне трактування наведене в таблиці 2.3.

Таблиця 2.3 – Завдання, які вирішує первинний облік

Завдання	Трактування
Фіксація даних	Для кожної транзакції потрібно фіксувати всі важливі дані, такі як дата, сума, номер рахунку клієнта, валюта тощо.
Зберігання документації	Важливо зберігати всі документи, пов'язані з фінансовими транзакціями, такі як чеки, документи про перекази, договори тощо.
Реєстрація фінансових транзакцій	Всі фінансові транзакції, які виконуються в банку, повинні бути ретельно зареєстровані, включаючи внесення та вилучення коштів, видачу кредитів, операції з цінними паперами тощо.

Джерело: складено автором за інформацією [32]

Важливо зауважити, що дані, зібрані під час первинного обліку, використовуються для аналізу фінансової діяльності банку та для проведення аудиту. Вони допомагають визначити ризики та виявити помилки чи незаконні дії. Також, Банки повинні дотримуватися вимог фінансового та банківського законодавства у справах первинного обліку. Це включає в себе відповідність стандартам звітності та ведення облікових записів відповідно до вимог регуляторів.

До первинних документів при веденні обліку в банку можна віднести договори, чеки та виписки, квитанції про внески, розпорядження про перекази, акти обслуговування, довідки та звіти, документи про касові операції, повідомлення від клієнтів, цінні папери, лізингові угоди, інші специфічні документи, які можуть залежати від виду банківської діяльності.

Поточний облік в банку включає в себе регулярний контроль і облік фінансових операцій та подій, які відбуваються в банку в режимі реального часу. Організація документообороту на етапі поточного обліку пов'язана з великими масивами документів, починаючи від приймання документів до зберігання документів після обробки та здавання в архів. Варто звернути увагу, що поточний облік вирішує ряд завдань в банку, що зображено на таблиці 2.4.

Таблиця 2.4 – Завдання, які вирішує поточний облік в банку

Завдання	Трактування
Моніторинг руху коштів	Банк веде поточний облік всіх операцій з коштами, включаючи внески, видачі, перекази, оплати та інші фінансові операції клієнтів.
Спостереження за рухом цінних паперів	Якщо банк працює з цінними паперами, він веде облік цих цінних паперів, включаючи купівлю, продаж та управління цінними паперами клієнтів.
Моніторинг кредитів та позик	Банк веде облік надання та погашення кредитів та позик, включаючи визначення відсотків та графіків погашення.
Обробка операцій через рахунки клієнтів	Банк веде облік операцій через поточні та депозитні рахунки клієнтів, зокрема виписки, перекази та зняття коштів.
Моніторинг ризиків та здійснення контролю	Банк веде поточний облік для виявлення ризиків та вживає заходів для контролю ризиків фінансової діяльності.
Звітність і аудит	Поточний облік дозволяє банку створювати звіти на етапі підсумкового обліку для внутрішнього управління та зовнішньої звітності.

Джерело: складено автором за інформацією [32]

Не менш важливим інструментом в програмному забезпеченні ведення поточного обліку та керування фінансовими операціями клієнтів є оборотно-сальдові відомості (ОСВ). ОСВ дозволяють банку відстежувати рух коштів на рахунках клієнтів, визначати залишки та здійснювати контроль за фінансовою активністю. До функцій ОСВ можна віднести відображення рахунків клієнтів, автоматичний розрахунок залишків, здійснення розрахунків та операцій, формування звітів та виписок, автоматичний контроль за операціями, моніторинг руху цінних паперів, безпеку та захист даних.

Підсумковий облік в банку - це процес агрегування та аналізу фінансової інформації для створення фінансових звітів та внутрішнього аналізу, що допомагає приймати управлінські рішення та відповідати вимогам регуляторів і аудиторів. Його характеристика наведена в таблиці 2.5.

Таблиця 2.5 – Характеристика підсумкового обліку в банку

Елемент характеристики	Трактування
1	2
Фінансова звітність	Банк формує різні підсумкові фінансові звіти, такі як баланс, звіт про прибутки і збитки, звіт про зміни власного капіталу та звіт про готовність до ризиків. Ці звіти надають комплексну інформацію про фінансовий стан банку.
Відповідність законодавству	Банк повинен дотримуватися вимог фінансового та банківського законодавства при веденні підсумкового обліку. Це включає в себе дотримання стандартів звітності та інших нормативів.

Продовження таблиці 2.5

1	2
Звітність перед регуляторами та акціонерами	Банк повинен надавати фінансову звітність перед регуляторами (наприклад, національним банками чи фінансовими установами) та акціонерами банку, що включає в себе інформацію про фінансовий стан та результати діяльності.

Джерело: складено автором за інформацією [32]

Фінансова звітність банку на етапі підсумкового обліку надає комплексну інформацію про фінансовий стан та результати діяльності банку. До них можна віднести баланс, звіт про прибуток і збитки, звіт про зміни власного капіталу, звіт про готовність до ризиків, додатки до фінансової звітності, аудиторський звіт.

Процес організації обліково-операційної роботи банку - це дуже складний процес, який вимагає дотримуватися всіх правил і принципів, а також дотримуватися послідовності виконання операцій.

2.2 Облік діяльності АТ «ПУМБ»

Фінансові результати банківського бізнесу можна отримати, розрахувати, оцінити, порівняти тільки завдяки бухгалтерському обліку, який націлений на обробку потоків грошових коштів для подальшого формування аналітичних, фінансових звітів про стан і рух активів, зобов'язань, капіталу, доходів, витрат, прибутку банку. Володіючи великим оперативним обсягом інформації, бухгалтерський облік у банках являє собою фундамент, на основі якого надалі будують системи аналізу та приймають економічно обґрунтовані рішення щодо діяльності банку.

Бухгалтерський облік в банках України - це складова системи обліку, що включає сукупність правил, методик та процедур обліку для виявлення, вимірювання, реєстрації, накопичення, узагальнення, зберігання та передавання інформації про операції банку зовнішнім користувачам, а також внутрішнім користувачам для прийняття управлінських рішень [33].

Банк веде облік всіх фінансових операцій, враховуючи облік результатів діяльності (наприклад, прийом та видачу коштів, кредитні операції, інвестиції), облік активів та пасивів, прибутків та збитків, доходів та витрат. Варто розглянути детально кожен з цих аспектів.

Облік активів в банку - це процес фіксації, класифікації та оцінки різних видів активів, якими банк володіє або контролює. Активи банку включають в себе різні фінансові та нефінансові об'єкти, які мають вартість та можуть бути використані для генерації доходу. Ось основні складові обліку активів в банку:

- Грошові активи (це готівка та еквіваленти готівки, які банк має в касі або на рахунках у центральних банках). Грошові активи є найбільш ліквідними та можуть бути використані для забезпечення ліквідності банку.
- Кредити та позики (активи банку включають кредити, які банк надав клієнтам, а також інші види позик, які банк може містити). Це включає в себе як корпоративні, так і роздрібні кредити.
- Нерухомість та майно (деякі банки мають власну нерухомість або інше майно, яке вони можуть використовувати для власних потреб або зберігання).
- Лізингові активи (якщо банк надає лізингові послуги, то активами можуть бути предмети, які здаються в лізинг).
- Інші активи (ця категорія включає в себе різноманітні активи, такі як запаси, обладнання, права і ліцензії, патенти та інтелектуальну власність).

В таблиці 2.6 наведено типові кореспонденції рахунків, які стосуються обліку активів банку.

Таблиця 2.6 – Типові кореспонденції рахунків з обліку активів банку

Події	Відображення в обліку згідно вимог НБУ			Алгоритм розрахунк у суми	Призначення
		Дебет	Кредит		
1	2	3	4	5	6
Відображення об'єкта лізингу	Дт Необоротні активи, утримувані з метою подальшого продажу Кт Дебіторська заборгованість з придбання предмету лізингу	3408	3510	В сумі вартості об'єкта, без ПДВ- у дату поставки об'єкта лізингу	відображення придбання об'єкта лізингу № <номер договору> від <дата договору лізингу>

Продовження таблиці 2.6

1	2	3	4	5	6
Відображення зобов'язань з надання кредиту на міжбанківському рівні	Дт Активи до отримання та депозити до розміщення Кт Контррахунок для рахунків 90-95	9350	9900	В сумі договору, в дату операції	Відображення зобов'язань по кредиту <найменування клієнта> згідно договору №<номер кредитного договору> від <дата кредитного договору>

Джерело: складено автором на основі внутрішніх документів підприємства

Не менш важливе значення у обліковій діяльності банку відіграє облік зобов'язань. Облік зобов'язань в банку - це процес фіксації, класифікації та оцінки різних видів зобов'язань, які банк має перед своїми клієнтами та іншими контрагентами. Зобов'язання банку включають в себе різні фінансові та нефінансові зобов'язання, такі як депозити клієнтів, позики від інших банків та фінансові інструменти, які банк випустив. До основних складових обліку зобов'язань в банку можна віднести:

- Депозити клієнтів (це грошові кошти, які клієнти вкладають на рахунки банку з метою зберігання, отримання відсотків або здійснення розрахунків). Депозити можуть бути поточними, строковими, зберіганням тощо.
- Позики від інших банків (банк може брати кредити або позики від інших банків для забезпечення своєї ліквідності або для фінансування своєї діяльності).
- Фінансові інструменти (банк може видавати фінансові інструменти, такі як облігації, які становлять зобов'язання перед власниками цих інструментів на виплату відсотків та повернення основної суми в майбутньому).
- Зобов'язання перед постачальниками та іншими контрагентами (банк може мати невиконані зобов'язання перед постачальниками, іншими фінансовими установами або контрагентами).

- Резерви та зобов'язання перед клієнтами (банк повинен створювати резерви на покриття можливих втрат в результаті невиконання зобов'язань перед клієнтами, такі як непогашені кредити).

- Позикові зобов'язання перед центральним банком (банк може мати зобов'язання перед центральним банком внаслідок використання готівкових ліній кредитування).

Типові кореспонденції рахунків, які стосуються обліку зобов'язань, відображені у таблиці 2.7.

Таблиця 2.7 – Типові кореспонденції рахунків операцій з обліку зобов'язань банку

Події	Відображення в обліку згідно вимог НБУ			Алгоритм розрахунку суми	Призначення
		Дебет	Кредит		
1	2	3	4	5	6
Розміщення депозиту, в тому числі поповнення	Дт Картковий рахунок приватного клієнта. Поточний рахунок приватного клієнта Кт Строкові депозити приватних клієнтів, Депозити на вимогу приватних клієнтів	2620 2620	2630 2620	В сумі вkladу/поповнення	Перерахування коштів на вкладний рахунок <найменування клієнта> згідно депозитного договору №<номер депозитного договору> від <дата депозитного договору>
Розміщення депозиту, в тому числі поповнення	Дт Картковий рахунок приватного клієнта. Поточний рахунок приватного клієнта Кт Строкові депозити приватних клієнтів, Депозити на вимогу приватних клієнтів	2620 2620	2630 2620	В сумі вkladу/поповнення	Перерахування коштів на вкладний рахунок <найменування клієнта> згідно депозитного договору №<номер депозитного договору> від <дата депозитного договору>

Продовження таблиці 2.7

1	2	3	4	5	6
Поповнення депозиту готівковими коштами	Дт Каса Кт Строкові депозити приватних клієнтів, Депозити на вимогу приватних клієнтів	Каса	2630 2620	В сумі поповнення готівковими коштами	Перерахування коштів на вкладний рахунок <найменування клієнта> згідно депозитного договору №<номер депозитного договору> від <дата депозитного договору>

Джерело: складено автором на основі внутрішніх документів підприємства

Також, варто звернути увагу на облік капіталу. Облік капіталу в банку включає в себе фіксацію, класифікацію та оцінку різних видів капіталу, який банк має на меті забезпечити свою фінансову стійкість та відповідність регуляторним вимогам. Капітал банку є важливим ресурсом, який забезпечує його здатність до видачі кредитів та участь в різних фінансових операціях. До основних його складових можна віднести:

- Основний капітал (це капітал, який банк має на меті забезпечити свою діяльність та операції). Він включає в себе власний капітал банку, такий як акціонерний капітал та накопичені прибутки.
- Резерви та накопичені прибутки (банки можуть створювати резерви, які призначені для покриття можливих втрат або невиконання зобов'язань).
- Підвищення капіталу через інструменти фінансування (банки можуть залучати капітал через емісію фінансових інструментів, таких як облігації, переважні акції, які можуть конвертуватися в акції тощо).
- Спеціальні резерви та капітал для відповідності регуляторним вимогам (деякі регулятори встановлюють спеціальні вимоги щодо мінімального рівня капіталу, які банки повинні дотримуватися).

- Спеціальні резерви для конкретних ризиків (банки можуть створювати спеціальні резерви для покриття конкретних видів ризиків, таких як кредитний ризик, ризик ринкових збитків).

Типові кореспонденції рахунків, які стосуються обліку капіталу, наведено в таблиці 2.8.

Таблиця 2.8 – Типові кореспонденції рахунків операцій з обліку капіталу банку

Події	Відображення в обліку згідно вимог НБУ			Алгоритм розрахунку суми	Призначення
		Дебет	Кредит		
Відображення попередніх внесків до статутного капіталу	Дт Каса, Поточний рахунок, Коррахунок Кт Незареєстрований статутний капітал	Каса, Поточний рахунок, Коррахунок	5004	В сумі внеску	Відповідно до призначення у вхідному платіжному документі
Формування загальних резервів та фондів	Дт Прибуток звітного року Кт Загальні резерви за рішенням акціонерів банку, резервні фонди, інші фонди банку, сформовані за рахунок прибутку банку	5040	5020 5021 5022	В сумі дивідентів до сплати	Дивіденти акціонерам (власникам) Банку
Збільшення статутного капіталу за рахунок прибутку або його частини (до державної реєстрації)	Дт Прибуток звітного року, Нерозподілені прибутки минулих років Кт Незареєстрований статутний капітал	5040 5030	5004	В сумі збільшення статутного капіталу	Збільшення статутного капіталу згідно <документ підстави > від <дата документа підстави>

Джерело: складено автором на основі внутрішніх документів підприємства

Варто звернути увагу на те, що велике значення відіграє облік витрат та доходів. Адже за допомогою нього керівники банку можуть зрозуміти, звідки банку надходять доходи і які витрати він має для ведення своєї діяльності. Облік доходів та витрат в банку - це процес фіксації, класифікації та аналізу всіх фінансових операцій та подій, пов'язаних з генерацією доходів та витратами банку. Важливим документом, який регулює облік витрат та доходів є Постанова НБУ «Про затвердження Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України»

[34]. Зокрема, в ній зазначено, що банк окремо відображає в бухгалтерському обліку кожний вид доходу і витрат [34]. Опираючись на МСФЗ, дохід – це збільшення економічних вигод впродовж звітного періоду, який відображається у вигляді збільшення активу або зменшення зобов'язань, які мають вплив на збільшення капіталу, за виключенням вкладнів засновників [35]. В той же час, витрати трактують як зменшення економічних вигод впродовж звітного періоду, який відображається у вигляді зменшення активу або збільшення зобов'язань, в наслідок чого відбувається зменшення власного капіталу (за винятком зменшення капіталу внаслідок його вилучення чи розподілу власниками) [35]. Якщо брати до уваги ПКУ (ст.138 п.1), витрати на збут, адміністративні витрати, інші операційні витрати не відносяться до витрат операційної діяльності, а відносяться до інших витрат [36].

Структура доходів та витрат банку є важливою для підприємства. Її вигляд зображений на рисунку 2.2.



Рисунок 2.2 – Схематичне зображення структури доходів та витрат банку

Джерело: складено автором за згрупованою інформацією [34,35]

Серед банківських доходів/витрат варто виділити наступні:

- процентні
- комісійні
- торговельні
- інші банківські доходи/витрати.

Детально типові кореспонденції рахунків можна розглянути у таблиці 2.9.

Таблиця 2.9 - Типові кореспонденції рахунків з обліку доходів та витрат банку

Події	Відображення в обліку згідно вимог НБУ			Алгоритм розрахунку суми	Призначення
		Дебет	Кредит		
Нарахування комісійного доходу від розрахунків з страховими компаніями	Дт Нараховані комісії, до отримання банком за договорами співпраці, в т.ч. за залучення клієнтів Кт Комісійні доходи, що сплачується банком третіми особами за договорами співпраці, в т.ч. за залучення клієнтів (СК окремі)	3578	6519	В сумі розрахованої комісійної винагороди за звітний період в дату узгодження Акта	Комісійна винагорода від «назва СК» за період «звітний період» згідно № <номер договору Партнера> від <дата договору>
Перерахування комісії банку-партнеру за рахунок ПУМБ за документарними операціями	Дт Комісійні витрати за гарантіям клієнта, Комісійні витрати за гарантіям Банку Кт Коррахунок	7508	Коррахунок	В сумі комісії банку-кореспондента	Відповідно до умов договору

Джерело: складено автором на основі внутрішніх документів підприємства

Облік доходів та витрат банку тісно пов'язаний з обліком результатів діяльності банку. Облік результатів діяльності в банку - це процес фіксації, класифікації та аналізу фінансових результатів банку за певний період. У зв'язку з війною, не кожен банк зміг вистояти на фінансовому полі. Відтак, якщо порівнювати результати діяльності українських банків за грудень 2022 року [37] та за вересень 2023 року [38], можемо спостерігати, що кількість банків зменшилась з 67 до 64, що свідчить про те, що не кожен банк може впоратись з суворими умовами сьогодення.

Можна виділити ключові моменти обліку результатів діяльності банку:

- Прибутки (те, що банк отримує від різних джерел, до них можна віднести відсотковий дохід від кредитів та депозитів, комісійні доходи, прибуток від торгівлі цінними паперами, прибуток від фінансових послуг тощо).
- Збитки (включають в себе всі види витрат, включаючи оплату персоналу, витрати на операційну діяльність, податки, витрати на маркетинг та рекламу, витрати на обслуговування боргів та інші витрати).
- Аналіз результатів (банк проводить аналіз фінансових результатів, щоб зрозуміти, наскільки ефективно він заробляє гроші та де можливо покращити свої фінансові показники). Аналіз результатів діяльності допомагає ідентифікувати сильні та слабкі сторони фінансової діяльності банку.
- Звітність (банк зобов'язаний представляти фінансові результати відповідно до внутрішніх та зовнішніх стандартів звітності). Це включає в себе підготовку фінансових звітів та відомостей, які надаються регуляторам, інвесторам та іншим стейкхолдерам.
- Бюджетування та планування (облік результатів діяльності в банку є важливою частиною бюджетування та фінансового планування). Банк використовує попередні дані про доходи та витрати для створення бюджетів та фінансових планів на майбутнє.
- Управління ризиками (облік результатів діяльності допомагає банку ідентифікувати ризики та приймати заходи для їх управління). Наприклад, він допомагає виявити можливі втрати та розробити стратегії для їх зниження.

Прибуток банку є критерієм ефективності фінансової діяльності. Індивідуальний рівень прибутку банку в порівнянні з галузевим характеризує ступінь вміння (підготовленості, досвіду, ініціативності) менеджерів успішно здійснювати фінансову діяльність в умовах ринкової економіки.

ПУМБ звітує про фінансові результати згідно з міжнародними стандартами фінансової звітності (МСФЗ).

Облік тісно пов'язаний з процесом складання статистичної та фінансової звітності. Складання фінансової звітності- важливий етап підсумкового обліку,

який включає в себе підготовку та подання інформації про фінансовий стан банку на певну дату. Цей процес дозволяє банку та іншим зацікавленим сторонам отримати об'єктивну інформацію про його фінансовий результат та фінансовий стан. Загальний порядок складання фінансової звітності можна зобразити за допомогою рисунку 2.3.

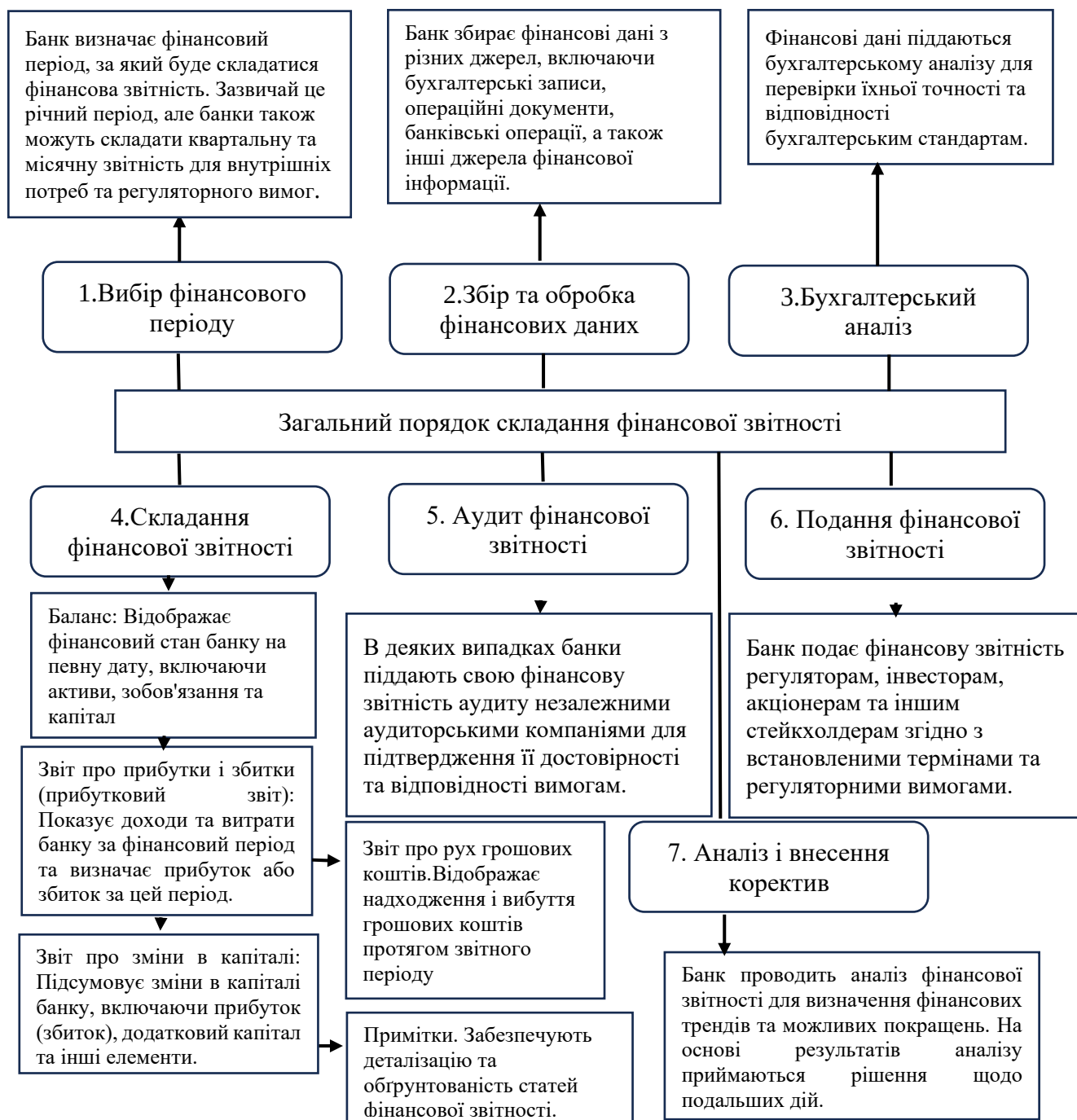


Рисунок 2.3 – Схематичне зображення загального порядку складання фінансової звітності

Джерело: складено автором за згрупованою інформацією [34, 35]

Не менш важливий етап підсумкового обліку, який включає в себе підготовку та подання інформації для статистичних цілей- складання статистичної звітності. Статистична звітність надає інформацію про різні аспекти банківської діяльності та є важливою для внутрішнього та зовнішнього аналізу.

Форми статистичної звітності складаються з урахуванням норм бухгалтерського обліку, а також міжнародних стандартів щодо складання Національним банком України грошової і банківської статистики, статистики платіжного балансу та з міжнародної інвестиційної позиції [38].

Облік діяльності має велике значення для підприємства. Адже за його допомогою банк може стежити за своєю фінансовою стійкістю, оцінювати та керувати різними фінансовими ризиками, надає внутрішній команді банку інформацію, яка необхідна для прийняття стратегічних рішень та розвитку бізнесу. Не менш важливим є те, що банк повинен дотримуватись відповідних законів, нормативів та положень, надавати звіти перед регуляторами, акціонерами та іншими стейкхолдерами. А відображення фінансових результатів та стану у фінансових звітах дозволить клієнтам та інвесторам аналізувати його роботу та надійність.

2.3 Оподаткування діяльності АТ «ПУМБ»

Система оподаткування банківських організацій є складовою, специфічною частиною української системи оподаткування, зумовленою особливостями банківської діяльності та їхньою роллю у відтворювальних процесах. У будь-якій податковій системі банки виконують особливу роль. Стійкість банківської системи впливає на рівень стійкості всієї держави.

Розкриваючи роль банківських організацій у податковій системі України, не можна не зазначити, що вони є одними із значущих інвесторів у реальному секторі економіки країни. При вмілому застосуванні податкові методи регулювання

покликані формувати макроекономічні умови, найбільш сприятливі для функціонування банківської системи, що сприяє її стійкості до кон'юнктурних коливань, перетворенню на активний інструмент інвестиційних процесів і економічного зростання.

При внутрішньому податковому обліку, працівники керуються податковою політикою банку, яка створена на основі основних законів, нормативно-правових актів та положень.

АТ «ПУМБ» дотримується податкової політики банку, керуючись наступними взаємопов'язаними документами:

- Податковий кодекс України від 02.12.2010 №2755-IV (із змінами та доповненнями) [36];
- Закон України «Про ринки капіталу та організовані товарні ринки» від 23.02.2006 р. № 3480- IV (із змінами та доповненнями) [39];
- Закон України «Про оренду землі» від 06.10.1998 № 161-XIV (зі змінами та доповненнями) [40];
- Земельний кодекс України від 25.10.2001 № 2768-I|| (зі змінами та доповненнями) [41];
- Закон України «Про електронні комунікації» від 16.12.2020 № 1089-IX [42];
- Постанова Кабінету Міністрів України Про затвердження Порядку поводження з відходами, що утворились у зв'язку з пошкодженням (руйнуванням) будівель та споруд внаслідок бойових дій, терористичних актів, диверсій або проведення робіт з ліквідації їх наслідків від 27 вересня 2022 р. № 1073 [43];
- Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями, затверджене Постановою Правління НБУ від 30.06.2016 № 351 (зі змінами та доповненнями) [44].

Важливою частиною при веденні податкового обліку є методика обліку податків, які сплачує АТ «ПУМБ». Вона зазвичай включає в себе кілька ключових етапів та аспектів. Банк повинен точно відслідковувати та обліковувати різні види податків, включаючи податки на прибуток, податки на нерухомість, податки на

додану вартість (ПДВ), акцизні податки тощо. Загальну методику обліку податків можна зобразити за допомогою рисунку 2.4.



Рисунок 2.3 – Схематичне зображення методики обліку податків

Джерело: складено автором[34]

АТ «ПУМБ» як і інші українські банки сплачують різні види податків, відповідно до законодавства України. Досліджуване підприємство сплачує наступні види податків та зборів:

- податок на прибуток, в тому числі, податок з доходів нерезидентів;
- податок на додану вартість;
- податок на доходи фізичних осіб;

- податок на майно;
- екологічний податок;
- рентна плата за користування радіочастотним ресурсом України.

Формування об'єкта оподаткування за всіма видами зазначених податків і зборів здійснюється на підставі даних фінансового обліку, підтверджених первинними документами [45].

До первинних документів варто віднести:

- договори;
- рахунки-акти;
- меморіальні ордери;
- реєстри отриманих кредитових платежів;
- текстовані повідомлення за міжнародними платіжними системами;
- прибуткові та видаткові касові ордери;
- видаткові накладні постачальника;
- біржові звіти і звіти торговців цінними паперами;
- акти виконаних робіт (наданих послуг);
- акти прийому-передачі активів;
- виписки з рахунків та інші документи, що містять відомості про

виконані операції.

Також, варто виділити інформацію, яка використовується при визначенні бази оподаткування підприємства, а саме:

- дані фінансового обліку;

Варто детальніше розглянути податки, які сплачує досліджуване підприємство. Податок на прибуток в обліку банку є важливою частиною фінансового обліку і стосується оподаткування прибутку, який банк отримує в результаті своєї діяльності. Основна ставка податку складає 18 відсотків, розрахунок відбувається шляхом множення бази оподаткування на ставку даного податку. Податкові декларації складаються згідно результатів звітних кварталів, півріччя, трьох кварталів та року. Податковий період починається з першого календарного дня звітної періоду і закінчується останнім календарним днем

податкового цього періоду. Сплата зазначеного податку відбувається протягом 10 календарних днів, які настають за останнім днем граничного строку, що передбачений ПКУ для подання податкової декларації з податку на прибуток [36].

Обсяг господарських операцій банку обраховується за цінами, що відповідають принципу "витягнутої руки".

Встановлення відповідності умов контрольованої операції принципу "витягнутої руки" здійснюється за одним із таких методів:

- порівняльної неконтрольованої ціни;
- ціни перепродажу;
- "витрати плюс";
- чистого прибутку;
- розподілення прибутку.

АТ «ПУМБ» є платником податку на додану вартість. Об'єктом даного податку є такі операції:

- постачання товарів, місце постачання яких розташоване на митній території України, у тому числі операції з безоплатної передачі та з передачі права власності на об'єкти застави позичальнику (кредитору), на товари, що передаються на умовах товарного кредиту, а також з передачі об'єкта фінансового лізингу в користуванні орендарю.

- ввезення товарів на митну територію України;
- вивезення товарів за межі митної території України;
- постачання послуг, місце постачання котрих розташоване на митній території України [36].

Ставка податку на додану вартість становить 20 відсотків від бази оподаткування. Звітний період для розрахунку, подання податкової декларації та сплати ПДВ вищезазначеного податку є календарний місяць.

Не менш важливу роль відіграє податок на доходи фізичних осіб. Базою оподаткування є загальний оподаткований дохід фізичної особи протягом звітного податкового періоду, визначений розділом IV ПКУ [36]. Під час нарахування (отримання) доходів у будь-якій негрошовій формі базою оподаткування є вартість

такого доходу, розрахована за звичайними цінами, помножена на коефіцієнт, який обчислюється за формулою (2.1):

$$K = 100 / (100 - Cn), \quad (2.1)$$

де K - коефіцієнт,

Cn - ставка податку, встановлена для таких доходів на момент їх нарахування.

Ставка податку становить 18 відсотків. Для доходів у вигляді дивідендів по акціях та корпоративних правах, нарахованих банком, ставка податку становить 5 відсотків. Також дана ставка застосовується у випадках, прямо визначених розділом IV ПКУ [36]. Банк сплачує (перераховує) ПДФО до бюджету під час виплати оподаткованого доходу єдиним платіжним документом. Банк має право під час виплати доходів нерезиденту застосувати звільнення від оподаткування або зменшену ставку податку, передбачену відповідним міжнародним договором України на час виплати доходу нерезиденту, якщо такий нерезидент є бенефіціарним (фактичним) отримувачем (власником) доходу і є резидентом країни, з якою укладено міжнародний договір України.

Застосування міжнародного договору України в частині звільнення від оподаткування або застосування пониженої ставки податку здійснюється банком тільки за умови надання нерезидентом документа, який підтверджує статус податкового резидента країни, з якою укладено міжнародний договір.

Якщо міжнародний договір, укладений Україною з країною резидентності контрагента банку, передбачає можливість утримання податку або на території України, або за кордоном, банк утримує податок на території України. При здійсненні Банком операцій з іноземними банками, пов'язаних з виплатою процентів, підтвердження факту, що такий іноземний банк є резидентом країни, з якою укладено міжнародний договір України, не вимагається, якщо це підтверджується витягом з міжнародного каталогу "International Bank Identifier Code" (видання S.W.I.F.T., Belgium International Organization for Standardization, Switzerland).

Податок на майно (іноді відомий як податок на нерухомість або податок на нерухоме майно) при обліку в банку стосується оподаткування майнових активів, які належать банку, таких як будівлі, земельні ділянки, обладнання та інші ресурси. Варто виділити основні аспекти податку на майно:

- Оцінка майна (банк повинен визначити ринкову вартість свого майна для цілей обліку податку). Це включає в себе оцінку нерухомості, оцінку вартості обладнання та інших активів.

- Встановлення ставки податку (податок на майно може бути залежним від різних чинників, таких як розташування майна, його тип та вартість). Влада місцевого самоврядування встановлює ставки податку на майно, і вони можуть відрізнятися від регіону до регіону.

- Податкові зобов'язання (банк повинен обчислити свої податкові зобов'язання на основі ставок та вартості майна). Ці зобов'язання можуть бути сплачені до визначеного терміну.

- Оскарження оцінки (у випадку, якщо банк не згоден із встановленою оцінкою майна або розміром податкового зобов'язання, він може мати право оскаржити це рішення перед податковими органами).

- Податкова декларація (банк повинен подавати податкову декларацію, в якій він розкриває відомості про своє майно та обчислене податкове зобов'язання).

Податок на майно складається з:

- плати за землю;
- податку на нерухоме майно, відмінне від земельної ділянки;
- транспортного податку.

Об'єктами оподаткування земельним податком є:

- земельні ділянки, які перебувають у власності або користуванні Банку;
- земельні частки (паї), які перебувають у власності Банку;
- земельні ділянки державної та комунальної власності, які перебувають у володінні на праві постійного користування.

Базою оподаткування виступає нормативна грошова оцінка земельних ділянок з урахуванням коефіцієнта індексації та площа земельних ділянок, нормативну грошову оцінку яких не проведено.

Рішення рад щодо нормативної грошової оцінки земельних ділянок офіційно оприлюднюється відповідним органом місцевого самоврядування до 15 липня року, що передує бюджетному періоду, в якому планується застосування нормативної грошової оцінки земель або змін (плановий період). В іншому разі норми відповідних рішень застосовуються не раніше початку бюджетного періоду, що настає за плановим періодом.

Ставка податку встановлюється за рішенням сільської, селищної, міської ради або ради об'єднаних територіальних громад, що створені згідно із законом та перспективним планом формування територій громад в межах ставок, визначених ПКУ.

Важливу роль відіграють подання звітів у відповідні установи. Банки в Україні повинні подавати різні форми податкової та фінансової звітності відповідно до вимог податкового законодавства та регуляторів. До найважливіших форм можна віднести:

- Звіт про прибуток (Податкова декларація з податку на прибуток). Ця форма включає в себе розрахунок податку на прибуток, який банк повинен сплатити відповідно до власної фінансової діяльності.

- Податкова декларація з ПДВ (якщо банк надає послуги, які підпадають під оподаткування ПДВ, він подає податкову декларацію з ПДВ, в якій вказує суму ПДВ, яку він стягнув та перерахував до бюджету).

- Звіт про акцизи (якщо банк проводить операції з акцизними товарами, такими як цінні папери, він подає звіт про акцизи, який включає в себе розрахунок акцизів).

- Фінансова звітність (банк повинен скласти фінансову звітність відповідно до національних та міжнародних бухгалтерських стандартів, яка включає в себе баланс, звіт про прибуток і звіт про зміни власного капіталу).

- Звіт про нерухомість (якщо банк володіє нерухомістю, він може подавати звіт про нерухомість, який включає в себе інформацію про об'єкти нерухомості та їхню оціночну вартість).

- Звіт про земельний податок(банки, які мають земельні ділянки, подають звіт про земельний податок, який включає в себе інформацію про земельні ділянки та розрахунок земельного податку).

- Інші звіти (в залежності від специфіки банківської діяльності, банки можуть подавати інші звіти та декларації, включаючи звіти про соціальні та медичні внески для працівників).

Порядок складання форм податкової звітності банком в Україні визначається відповідними нормами податкового законодавства та іншими регуляторними актами. Він зазначений у постанові «Про затвердження Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України» Національного Банку України.

Важливим є дотримання термінів подання податкової звітності. Адже в іншому випадку можуть встановлюватись штрафи за несвоєчасне подання. Строки подання податкової звітності для банків в Україні визначаються відповідно до законодавства та нормативних актів. Точні терміни можуть змінюватися з часом, тому рекомендується завжди перевіряти актуальну інформацію у відповідних податкових органів та регуляторів.

До прикладу:

- звітність з податку на прибуток подається щорічно. Зазвичай термін подачі податкової декларації з податку на прибуток для банків - до 1 березня наступного року, що йде за звітним роком.

- звітність з ПДВ подається переважно щомісячно, та останній день кожного місяця визначається як термін подачі. Проте, банки можуть користуватися податковим календарем та мають специфічні строкові вимоги для оподаткування фінансових послуг.

- специфічні строки подачі звіту про акцизи можуть встановлюватися відповідно до виду акцизів та операцій. Зазвичай звіт подається щомісячно до визначеного терміну.

- специфічні строки подачі декларацій можуть залежати від місцевих податкових органів і місця розташування об'єктів нерухомості. Зазвичай, терміни подачі податкової декларації на нерухомість та земельний податок можуть варіюватися.

Штрафи за несвоєчасне подання податкової звітності в Україні встановлюються відповідно до Податкового кодексу України і інших нормативних актів. Суми штрафів можуть різнитися в залежності від типу порушення, тривалості затримки та обсягу заборгованості. Отже, за неподання або несвоєчасне подання платником податків податкової звітності передбачена фінансова відповідальність у вигляді штрафних (фінансових) санкцій, а саме:

- в розмірі 340 грн за кожне неподання (несвоєчасне подання) декларації (розрахунку);

- в розмірі 1020 грн при повторному порушенні за несвоєчасне подання податкової декларації (розрахунку) платником податків незалежно від виду податку, за яке до такого платника протягом року вже було застосовано штраф за неподання (несвоєчасне подання) податкової декларації (розрахунку) та у період до одного року (до 365 або 366 днів – для високосного року) винесено податкове повідомлення-рішення [46].

В підсумку, варто зазначити, що податки не слугують основним інструментом розвитку комерційних банків, але оптимізація оподаткування дасть змогу активувати інші інструменти, що впливають на розвиток цього сектора економіки. Країна з розвиненою економікою стимулює банківське кредитування реального сектору економіки, забезпечує доступність кредитів малому та середньому бізнесу, системоутворюючим підприємствам.

РОЗДІЛ 3

ПОДАТКОВЕ ПЛАНУВАННЯ ТА МІНІМІЗАЦІЯ ПОДАТКОВИХ РИЗИКІВ СУБ'ЄКТА ГОСПОДАРЮВАННЯ

3.1 Організація податкового планування в АТ «ПУМБ»

Організація податкового планування в банку - це складний процес, який вимагає врахування різних аспектів фінансової діяльності та дотримання законодавства. Також, варто віднести комплекс підготовчих заходів, які є важливими для забезпечення процесу податкового планування в банку.

Кадрове забезпечення податкового планування в банку грає критичну роль у забезпеченні ефективного та відповідного податкового управління. До важливих елементів кадрового забезпечення можна віднести:

- Податкових консультантів (банк повинен мати в своєму штаті або наймати зовнішніх податкових консультантів, які мають глибокі знання у сфері податкового законодавства). Ці фахівці відповідають за аналіз податкових можливостей та розробку оптимальних стратегій податкового планування.
- Аналітиків (банк може мати власних фахівців з фінансового аналізу, які допомагають в оцінці впливу різних податкових рішень на фінансовий стан банку та розробці стратегій для мінімізації податкових обов'язків).
- Юристів (юридичні експерти в сфері податкового права грають важливу роль у вирішенні юридичних питань, пов'язаних із податковим плануванням). Вони забезпечують відповідність всіх податкових дій законодавству та допомагають в уникненні можливих правопорушень
- Підготовку та навчання (банк повинен надавати своїм співробітникам можливості для навчання та підвищення кваліфікації в галузі податкового планування). Це включає участь у тренінгах, семінарах та отримання необхідних сертифікатів.

- Співпрацю та комунікацію (важливо, щоб всі кадрові підрозділи банку співпрацювали між собою та з податковим відділом для ефективного обміну інформацією та координації податкових планів).

З кадровим забезпеченням податкового планування тісно пов'язане матеріальне забезпечення. В загальному можна його розглянути як матеріальне забезпечення предметами праці, проте варто зазначити, що роль матеріального забезпечення в податковому плануванні надзвичайно велика. До прикладів можна віднести:

- Технічну інфраструктуру (банк повинен мати сучасну технічну інфраструктуру, яка включає в себе комп'ютери, сервери, програмне забезпечення для обробки фінансової та податкової інформації).

- Доступ до баз даних (банк повинен мати доступ до різноманітних баз даних, які містять інформацію про податкові закони, правила та практики). Це допомагає фахівцям здійснювати дослідження та аналізувати відповідну інформацію.

- Оптимізовані системи зберігання фінансової звітності та документації (банк повинен забезпечити належне зберігання всієї фінансової звітності та податкової документації). Це включає в себе оптимізовані системи зберігання даних та документів, ліцензії, підписки, відповідні програмні забезпечення.

- Офісні приміщення (банк повинен мати відповідні офісні приміщення для роботи свого податкового відділу, де здійснюється обробка і аналіз податкової інформації, проводяться наради та зберігається важлива документація). До таких приміщень можна віднести не тільки відділення банку, а й головні офіси. Варто виділити, що ПУМБ в умовах карантину через COVID19 та повномасштабне вторгнення (перехід великої частини працівників на дистанцію роботу) відмовився від оренди частини офісів.

- Засоби комунікації (банк повинен мати доступ до ефективних засобів комунікації, таких як електронна пошта та відеоконференції, для спілкування з податковими консультантами, регуляторами та іншими стейкхолдерами). Для

офісних пакетів та програмних забезпечень необхідні ліцензії та дозволи від підтримуючих компаній.

Інформаційне забезпечення податкового планування в банку включає в себе доступ до важливої інформації та систем, що допомагають в розробці та виконанні ефективних податкових стратегій. Серед основних елементів варто виділити:

- Доступ до податкових даних (банк повинен мати доступ до інформації про свої фінансові операції та транзакції, що дозволяє аналізувати поточний стан і визначати податкові обов'язки).
- Бази даних з нормативно-правовими документами (доступ до спеціалізованих податкових баз даних та інших ресурсів, які містять інформацію про податкові закони та норми в конкретних юрисдикціях).
- Програмне забезпечення для обліку та аналізу даних (використання програмного забезпечення, яке допомагає вести облік фінансової та податкової інформації, а також проводити аналіз для розробки оптимальних податкових стратегій).
- Системи моніторингу змін у податковому законодавстві (банк повинен мати систему моніторингу, яка слідкує за змінами у податковому законодавстві та надає інформацію щодо нових податкових правил і можливостей).
- Ефективна комунікація (забезпечення можливостей для ефективного обміну інформацією між різними відділами та фахівцями, які відповідають за податкове планування).
- Аналіз даних та звітність (можливість створення звітів та аналізу податкових даних для прийняття відповідних рішень та виправлення можливих проблем).

Всі три чинники є взаємопов'язаними та залежать один від одного, крім того, вони є ресурсозатратними. Банк може зекономити частину коштів на матеріальному (відмова від оренди офісів, оптова закупка техніки), інформаційному (наприклад, Microsoft для корпоративних клієнтів пропонує пакет знижок) забезпеченнях, проте наявність кваліфікованих кадрів відіграє надважливе значення. Зазвичай, компанії наймають працівників з консалтингових чи

аудиторських фірм. Але банки зазвичай наймають у свій штат кваліфікованих працівників. В АТ «ПУМБ» у податковому плануванні залучено багато фахівців з різних департаментів. Проте, головну частину податкового обліку виконують фахівці з відділу податкового обліку. В свою чергу, начальник відділу податкового обліку несе відповідальність за:

- коректність формування звітності з ПДВ на підставі актуальних на день складання звітності даних;
- своєчасність надання звітності з ПДВ в органи ДПС;
- своєчасність реєстрації податкової накладної в Єдиному реєстрі податкових накладних;
- своєчасність сплати узгодженого податкового зобов'язання з ПДВ в бюджет.

Зокрема, саме в податковому плануванні фахівці, які залучені в податковому плануванні зображені у таблиці 3.1.

Таблиця 3.1 – Структура проєктної групи податкового планування в АТ «ПУМБ»

Посада	Функції
1	2
Власник продукту (Product Owner)	Відповідає за загальне керівництво проєктом податкового планування. Його обов'язками є визначення мети проєкту, розробка плану, визначення завдань та графіку виконання, а також забезпечення відповідності проєкту встановленим цілям та бюджету.
Податковий консультант (Tax Consultant)	Експерт у справах податків, який надає фаховий консультативний супровід та розробляє податкові стратегії для банку. Допомагає ідентифікувати податкові можливості та ризики.
Фінансовий аналітик (Financial Analyst)	Аналізує фінансові дані банку та оцінює їх вплив на податкові обов'язки. Розробляє фінансові моделі та сценарії для оптимізації податкового планування.
Юрист (Legal Counsel)	Відповідає за юридичний аспект податкового планування. Перевіряє, чи відповідають податкові операції законодавству та розробляє юридичні стратегії.
Бухгалтер (Accountant)	Здійснює облік фінансових операцій та готує податкові декларації та звіти для податкових органів.
Інформаційний аналітик (Data Analyst)	Відповідає за аналіз та обробку даних, необхідних для податкового планування. Використовує інформаційні системи для обчислень та створення звітів.

Продовження таблиці 3.1

1	2
Менеджер проекту (Project Manager)	Відповідає за планування та контроль ресурсів, бюджету та графіку проекту. Керує внутрішнім та зовнішнім комунікаціями.
Аудитор (Auditor)	Відповідає за внутрішній контроль та перевірку правильності фінансової документації, що стосується податкових операцій.
Спеціаліст з внутрішнього аудиту (Internal Auditor)	Забезпечує контроль та перевірку внутрішніх процесів та дотримання внутрішніх правил банку у сфері податкового планування.

Джерело: складено автором за внутрішньою інформацією АТ «ПУМБ»

Крім того, проектна група з податкового планування виконує такі функціональні обов'язки:

- розробляє податкові стратегії, спрямовані на мінімізацію податкових обов'язків та оптимізацію податкових витрат банку;
- аналізує фінансові дані банку, щоб визначити, які фактори впливають на податковий стан та які можливості для оптимізації існують;
- відповідає за дотримання всіх вимог податкового законодавства та надає консультації для забезпечення відповідності законодавству;
- готує та подає всі необхідні податкові декларації та звіти до податкових органів в строк та відповідно до вимог;
- оцінює потенційні податкові ризики та розробляє стратегії для їх управління та зменшення;
- підготовляє необхідну документацію, яка підтверджує дотримання податкових норм та може бути необхідною під час податкового аудиту;
- взаємодіє з іншими внутрішніми та зовнішніми стейкхолдерами, включаючи податкових консультантів, регуляторів та аудиторів;
- слідкує за змінами у податковому законодавстві та оцінює їх вплив на банк, розробляючи стратегії адаптації;
- встановлює та підтримує внутрішній контроль над податковими операціями та документацією для забезпечення точності та надійності інформації;
- готує звіти та аналітичну інформацію для вищого керівництва банку, регуляторів та інших зацікавлених сторін.

Важливу роль у взаємодії осіб з проєктної групи, відіграє якісна комунікація. Важливо забезпечити заходів податкового планування інформацією з внутрішніх джерел. Саме інформація впливає на документообіг у рамках податкового планування. Склад інформації з внутрішніх джерел для заходів податкового планування зображений у Додатку Д. За допомогою цієї інформації здійснюється якісний документообіг.

Документообіг в рамках податкового планування - це систематичний процес обміну, зберігання та обробки різноманітної документації та інформації, пов'язаної з податковими аспектами фінансової діяльності банку.

Документообіг - рух документів з організації з моменту їх отримання чи утворення до завершення виконання чи відправки [47]. Основні елементи податкового документообігу зображені в таблиці 3.2.

Таблиця 3.2 – Взаємопов'язані елементи з документообігом в податковому плануванні

Елемент	Характеристика
Збір та зберігання фінансової інформації	Банк повинен систематично збирати і зберігати всі фінансові дані, які стосуються його операцій та транзакцій. Це включає в себе фінансову звітність, бухгалтерську документацію, операційні записи та інші фінансові документи.
Документація про податкові операції	Важливо вести детальну документацію про всі податкові операції, включаючи реєстрацію податкових обов'язків, розрахунок податків, декларування та сплату податків.
Аналіз податкових можливостей	Банк повинен вести аналіз своєї фінансової діяльності для визначення можливих податкових переваг та стратегій податкового планування.
Підготовка податкових декларацій	Банк повинен готувати та подавати всі необхідні податкові декларації в строк та відповідно до вимог законодавства.
Контроль та аудит податкової документації	Проведення внутрішнього аудиту та контролю за правильністю податкової документації, а також відповідність її законодавству.
Звітність та звіти	Підготовка різних звітів та звітності для органів податкового контролю, які можуть бути запитані відповідно до законодавства
Співпраця з податковими консультантами та регуляторами	Банк повинен співпрацювати з зовнішніми податковими консультантами та з представниками податкових органів для вирішення питань та забезпечення відповідності податковим нормам

Джерело: складено автором за інформацією [47]

Це лише загальний огляд організації ресурсного забезпечення податкового планування в банку. Конкретні кроки та стратегії можуть відрізнятися в залежності

від зовнішніх обставин: стану в країні, економічних показників, змін в законодавстві.

3.2 Методика податкового планування в АТ «ПУМБ»

Інструменти податкового планування включають різноманітні методи та стратегії, які допомагають фізичним та юридичним особам зменшити свої податкові зобов'язання. Найважливішою управлінською функцією з погляду теорії менеджменту виступає планування, що дає змогу передбачити цілі підприємства, результати його діяльності та ресурси, необхідні для їх досягнення.

Податкове планування в комерційному банку - це частина загального корпоративного банківського менеджменту, що дає змогу прогнозувати податкові відрахування кредитної організації, водночас оптимізувати її податковий портфель у локальній ситуації та забезпечити довготривалу економію на податках, отримувати дохід від вкладеного податкового прибутку в умовах податкової безпеки здійснення активно-пасивних і комісійно-посередницьких банківських операцій.

Таким чином, податкове планування в АТ «ПУМБ» можна зобразити наступним чином, як на рисунку 3.2.

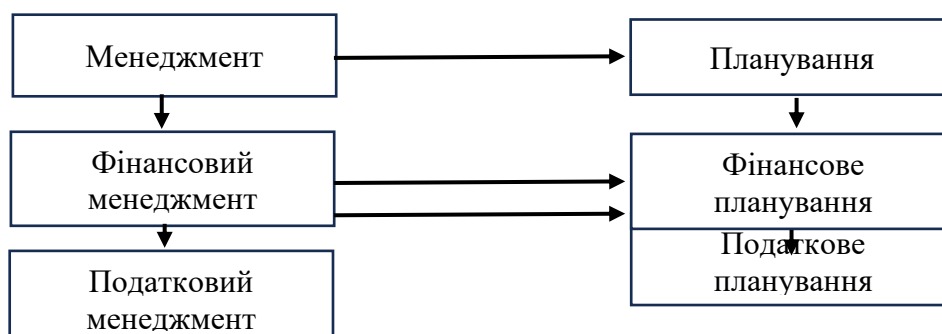


Рисунок 3.2 – Схематичне зображення місця податкового планування в корпоративному менеджменті

Джерело: Складено автором на основі внутрішньої інформації досліджуваного підприємства

Зокрема, етапи податкового планування можна поділити на чотири основних:

- організаційно-підготовчий;
- дослідницький етап;
- планово-розроблювальний етап;
- практичний етап.

Деталізація кожного етапу та послідовність дій з податкового планування в АТ «ПУМБ» зображена в Додатку Е.

Для здійснення ефективного податкового планування важливе значення має з'ясування основних методів податкового планування.

У податковому плануванні застосовується група методів, які дають змогу спрогнозувати, розрахувати податкові платежі за альтернативними варіантами здійснення господарської діяльності й вибрати з наявних альтернатив оптимальний варіант оподаткування [48].

Виділяють загальні та спеціальні методи податкового планування.

До загальних можна віднести:

- розрахунково-аналітичний метод використовується в коригуванні планових показників під прогнозні зміни внутрішніх і зовнішніх факторів. У податковому плануванні застосовується при розрахунку податкового тягара підприємства, визначенні сум податкових платежів у проектах податкового планування шляхом коригування вихідних показників проекту під прогнозні зміни податкового законодавства;
- нормативний метод у податковому плануванні використовується на стадії розрахунку податкового тягара підприємства, податкових платежів у проектах податкового планування й дає змогу визначити суми податкових платежів на підставі чинних ставок і баз оподаткування;
- статистичні методи мають широкий спектр застосування в податковому плануванні. Зокрема, на основі використання різних методів статистичного аналізу (факторного, кореляційно-регресійного аналізу й т. п.) виділяються основні фактори, які впливають на розмір податкового тягара

підприємства, на основі яких проектується напрямки оптимізації податкових платежів підприємства [48].

В той час, до спеціальних варто віднести:

- метод заміни відносин полягає в заміні операції, що передбачає обтяжливе оподаткування, на операцію з аналогічною метою, але з більш пільговим порядком оподаткування;

- метод розподілу відносин базується на методі заміни відносин. Відмінність цих методів полягає в тому, що в методі розподілу відносин заміняється або частина господарської операції, замість операції в цілому, або одна господарська операція поділяється на кілька частин;

- метод відстрочення податкового платежу дозволяє перенести момент виникнення об'єкта оподаткування на наступні податкові періоди;

- метод делегування податків структурі-сателіту полягає в передачі сплати податкових платежів спеціально створеним структурам, діяльність яких спрямована на зменшення фіскального податкового тиску на основне підприємство;

- метод пільгового суб'єкта господарювання полягає в скороченні об'єкта оподаткування підприємства шляхом вибору спеціальної організаційно-правової основи суб'єкта господарювання з пільговим режимом оподаткування. До цього методу відносять вибір організаційно-правової форми суб'єкта господарювання, що безпосередньо користується пільгами (наприклад, підприємства інвалідів) або має більш низький рівень оподаткування (наприклад, юридичної або фізичної особи, що перебуває на спрощеній системі оподаткування)[48].

Інструменти податкового планування дають змогу практично реалізувати передбачені законодавством найвигідніші з позицій виникаючих податкових наслідків умови господарювання. До інструментарію податкового планування варто віднести:

- вибір правильної форми оподаткування (визначення, чи краще бути фізичною особою, юридичною особою, суб'єктом підприємницької діяльності або іншою правовою формою для мінімізації податків);
- міжнародне податкове планування (використання міжнародних структур і угод для оптимізації оподаткування при міжнародній діяльності);
- вивчення податкових законів (ретельне вивчення податкового законодавства для виявлення можливостей зменшення податкових витрат);
- оптимізація витрат (визначення та зменшення податкових витрат шляхом включення різних витрат, включаючи амортизацію, витрати на дослідження та розвиток);
- використання податкових кредитів і знижок (використання доступних податкових кредитів і знижок для зменшення податкових зобов'язань);
- оптимізація структури власності (використання структур власності та угод для мінімізації податкових обов'язків);
- консультації незалежних фахівців з питань податкового, бухгалтерського, валютного законодавства і права;

Податкове управління в АТ «ПУМБ» є системою управління податковими потоками, і оскільки на податкові платежі припадає значна частка у фінансових потоках усіх економічних суб'єктів, то управління податковим навантаженням (податковий менеджмент) як вид діяльності на підприємстві нині стає невід'ємним елементом загального корпоративного менеджменту загалом і фінансового управління зокрема.

Варто пам'ятати, що податкове планування підприємства - це важливий процес, який включає в себе кілька послідовних кроків, які безпосередньо зображені у таблиці 3.3.

Таблиця 3.3 – Важливі кроки при податковому плануванні в АТ «ПУМБ»

Крок в податковому плануванні	Характеристика
1	2
Збір і аналіз фінансової інформації	Варто розпочати з аналізу фінансової статистики банку, включаючи доходи, витрати, активи та зобов'язання. Важливо зрозуміти поточний фінансовий стан.

Продовження таблиці 3.3

1	2
Визначення податкових обов'язків	Необхідно обчислити поточні податкові зобов'язання банку на основі зібраної інформації та податкового законодавства
Визначення мети податкового планування	Визначення конкретних цілей та об'єктів податкового планування, таких як зменшення податкових витрат, оптимізація структури оподаткування, збільшення прибутку тощо.
Оптимізація структури оподаткування	Варто вирішити, як краще організувати діяльність та фінансові операції для мінімізації податкових зобов'язань. Це може включати розподіл доходів між різними юридичними особами, використання податкових кредитів та знижок.
Планування витрат	Розглянути можливості зменшення податкових витрат шляхом включення витрат, а також максимізації податкових вигод, таких як амортизація та інші витрати.
Вивчення податкових законів	Важливо бути в курсі всіх змін в податковому законодавстві та використовуйте доступні законні методи для зменшення податкових зобов'язань
Розробка та впровадження плану	Необхідно розробити конкретний податковий план та впровадьте його, дотримуючись усіх необхідних процедур та вимог.
Постійний моніторинг та оновлення	Після впровадження плану важливо регулярно відслідковувати його ефективність та оновлювати його відповідно до змін в умовах або законодавстві.

Джерело: складено автором за допомогою [49]

Велике значення в податковому плануванні є складання проєкту податкового планування. Складання проєкту податкового плану - це систематичний процес, який передбачає вивчення податкових обов'язків підприємства та розробку стратегій для їх зменшення.

Варто виділити три види проєктного планування: основний, резервний та аварійний. Основний- той, що має оптимальний результат, резервний- з показниками меншої ефективності, зазвичай використовують за умови виникнення складностей при реалізації основного проєкту, аварійний- зазвичай має спрямування відстрочки податкового платежу та може використовуватись при проблемних ситуаціях стосовно реалізації податкового плану.

Це складний і відповідальний процес, і може вимагати співпраці з фахівцями з податкового планування або консультантами. Важливо дотримуватися усіх законних норм та вимог під час податкового планування та враховувати всі

нюанси при створенні того проєкту, який буде ефективно працювати. При складанні такого проєкту, варто користуватись схемою, яка зображена на рисунку 3.3.

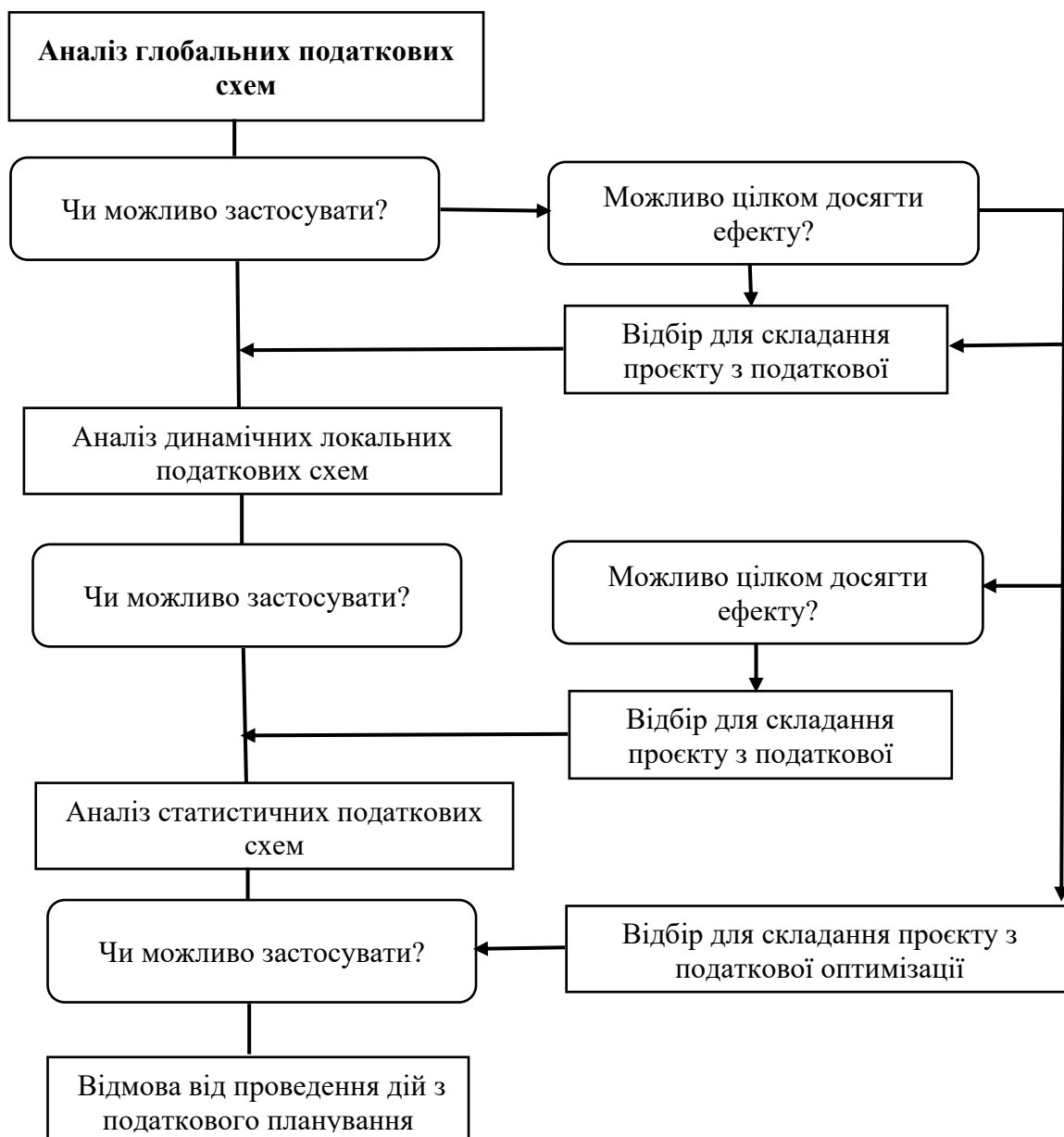


Рисунок 3.3 – Схематичне зображення відбору податкових схем при створенні проєкту податкового планування

Джерело: Складено автором на основі внутрішньої інформації досліджуваного банку

Варто виділити, що проєкт податкового планування ще й включає обмеження, показники ризиків та рентабельності, іншими словами- це показники оптимальності.

Розрахунок показника рентабельності проєкту податкового планування слід здійснювати з урахуванням часового фактора (з використанням механізму дисконтування), оскільки такий порядок дає змогу точніше визначити реальний прибуток підприємства.

Показник рентабельності розраховується за наступною формулою:

$$Pn_i = \frac{D_i - B_i}{B_i} \times 100 = \frac{ЧП_i}{B_i} \times 100, \quad (3.2)$$

де D_i — дохід по i -му проєкту, грн.;

B_i — витрати по i -му проєкту, грн.;

$ЧП_i$ — чистий прибуток по i -му проєкту, грн.

Необхідно зазначити, що важливим аспектом при виборі проєкту є і складання податкового плану та податкового календаря.

Складання податкового плану - це процес розробки стратегії для оптимізації оподаткування підприємства. Для цього необхідно:

- визначити цілі та завдання (визначит конкретні податкові цілі та завдання, які є бажання досягти, такі як зменшення податкових витрат, оптимізація структури оподаткування чи збільшення прибутку);
- зібрати інформацію (потрібно зібрати всю необхідну фінансову та податкову інформацію, включаючи доходи, витрати, активи та зобов'язання);
- проаналізувати поточну ситуацію (провести аналіз поточного стану оподаткування та фінансової діяльності, визначити сильні та слабкі сторони податкової системи);
- визначити податкові зобов'язання (обчислити поточні податкові зобов'язання, включаючи податок на прибуток, ПДВ, акцизи та інші податки);
- розробити стратегії податкового планування (а саме стратегії та методи для досягнення визначених цілей, розглянути можливості зменшення податкових витрат, оптимізації структури оподаткування та інші підходи);

- вибрати оптимальні стратегії (обрати ті стратегії, які найкраще відповідають вашим цілям та завданням, розглянути їх належність і можливі ризики);
- розробити податковий план (скласти детальний податковий план, в якому буде описана кожна обрана стратегія, відповідні терміни та відповідальні особи);
- підготувати документацію (зберегти всю необхідну документацію та звіти, пов'язані з податковим плануванням, для податкового аудиту та інших перевірок);
- впровадження стратегію та здійснити моніторинг (впровадити обрану стратегію податкового планування та ретельно відслідковувати її ефективність з часом);
- здійснити аналіз та корекцію згодом (регулярно оцінювати результати та коригувати план, якщо зміни в умовах чи цілях вимагають змін).

Зокрема, необхідно виділити, що складання податкового календаря - це процес розробки графіку та планування для вчасної подачі податкових декларацій та сплати податків. Приклад податкового календаря зображений на рисунку 3.4.

Податковий календар на 1 квартал 2023 року						
Вид податкового платежу	Період					
	травень		червень		липень	
	Дата сплати	Сума сплати	Дата сплати	Сума сплати	Дата сплати	Сума сплати
Податок на прибуток					17.07	358 951 000
ПДВ	30.05	120 679 000	16.06	119 309 040	28.07	121 567 890
Разом		120 679 000		119 309 040		480 518 890

Рисунок 3.4 – Приклад податкового календаря АТ «ПУМБ» на умовних значеннях.

Джерело: Складено автором на основі внутрішньої інформації досліджуваного підприємства

Проте, варто звернути увагу та окремо виділити моніторинг заходів податкового планування. Моніторинг заходів податкового планування - це процес стеження та контролю за виконанням стратегій та дій, які були визначені в податковому плані. Метою моніторингу є переконання в тому, що податкові цілі досягаються ефективно та відповідно до плану. Ключовими етапами можна виділити:

- визначення ключових показників, за якими буде оцінюватись ефективність податкового плану. Це можуть бути, наприклад, зменшення податкових витрат, підвищення ефективності оподаткування, мінімізація податкових ризиків та інші;
- створення системи, яка дозволить відстежувати та аналізувати дані щодо податкового планування. Вона може включати в себе системи бухгалтерського обліку, програми для обробки даних та інші інструменти;
- регулярне порівнювання фактичних результатів та досягнення з планами та цілями податкового планування. Зокрема, визначення розбіжностей та відхилення;
- якщо виникають проблеми чи розбіжності, аналіз їх причини та вплив на податковий план, розробка плану дій для їх вирішення;
- у випадку зміни обставин, податкового законодавства чи фінансових умов, адаптація стратегії податкового планування та внесення корекції в план, якщо це необхідно;
- регулярне складання звітів про стан податкового плану та його ефективність, також важливо звітувати про результати та рекомендації відповідним сторонам, таким як керівництву.

Податкове планування - важливий елемент податкового менеджменту. За допомогою планування можна встановити важливі рішення задля досягнення конкретної цілі. Проте, варто зазначити, що для позитивного результату необхідне ефективне рішення з врахуванням всіх ключових аспектів.

3.3 Оцінка ефективності податкового планування на АТ «ПУМБ» та напрями його удосконалення

Банк, як і будь-яке підприємство здійснює свою діяльність з урахуванням різних показників, які в подальшому допомагають створювати ефективне податкове планування. Серед таких показників є і розрахунок податкового тягара.

Розрахунок податкового тягара передбачає визначення загального обсягу податків, які повинні бути сплачені банком. Цей розрахунок допомагає визначити обсяг фінансових зобов'язань перед державними органами. Розрахунок податкового тягара складається з наступних кроків:

- Визначення видів доходів, активів або транзакцій, які підлягають оподаткуванню згідно з чинним законодавством.
- Оцінка розміру доходів або вартості активів, які підлягають оподаткуванню. Це може включати в себе прибуток підприємства, зарплати, інвестиції, продаж майна тощо.
- Уточнення податкової ставки щодо застосовується до об'єкта оподаткування. Різні види доходів та активів можуть підлягати різним податковим ставкам.
- Проведення обчислення суми податку, використовуючи об'єкт оподаткування та встановлену податкову ставку.
- Уточнення податкових пільг, знижки чи винятки, які можуть зменшити суму податку.
- Підсумовування всіх обчислених сум податків, щоб отримати загальний податковий тягар.
- Подання відповідних податкових декларацій та сплата податків в установлені строки.
- Моніторинг податкового статусу та дотримання усіх вимог податкового законодавства для запобігання штрафів та санкцій.

Формула розрахунку податкового тягара (навантаження) відображається наступним чином:

$$D=S/T, \quad (3.3)$$

де D - податковий тягар (навантаження);

S - сума сплачених за останні 12 місяців податків;

T -загальна сума реалізації послуг [50].

Ключові податкові показники АТ «ПУМБ» станом на 30 червня 2023 року , з проміжної скороченої фінансової звітності за 6 місяців надані в таблиці 3.5.

Таблиця 3.5- Показники податкових активів та зобов'язань АТ «ПУМБ» (у тисячах гривень).

Показник	Станом на 30 червня 2023 року (не аудований)	Станом на 31 грудня 2022 року
Поточні податкові активи	-	32 962
Відстрочені податкові активи	160 076	203 325
Поточні податкові зобов'язання	480 127	-

Джерело: складено за даними, наданими в Додатку Ж

Зокрема, варто виділити дані зі скороченого звіту про прибуток або збиток за 6 місяців 2023 року, які зображені в таблиці 3.6.

Таблиця 3.6- Прибуток АТ «ПУМБ» до та після оподаткування (у тисячах гривень).

Показник	Станом на поточний квартал, що закінчився 30 червня 2023 року	Станом на 6 місяців 2023 року (не аудований)	Станом на попередній квартал, що закінчився 30 червня 2022 року	Станом на 6 місяців 2022 року (не аудований)
Прибуток (збиток) до оподаткування	2 599 175	4 483 579	40 008	266 598
Витрати на сплату податку	(467 849)	(807 044)	(7 177)	(47 963)
Прибуток (збиток) за звітний період	2 131 326	3 676 535	32 831	32 831

Джерело: складено за даними, наданими в Додатку Ж

Варто звернути увагу, що показники прибутку є позитивними, що вкотре підтверджує стабільну роботу банку попри військовий час та складну економічну ситуацію в країні.

Зокрема, варто звернути увагу, що в проміжному скороченому звіті про рух грошових коштів за 6 місяців 2023 року на податки на прибуток було сплачено 326 057 000 грн, коли за аналогічний період 2022 року було сплачено 282 640 000 грн. Це свідчить про те, що в 2023 році було сплачено на 43 417 000 грн більше. Проаналізувавши інформацію з проміжної скороченої фінансової звітності за шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року (не аудованої), можна зробити висновок, що банк показав хороші показники на фінансовому ринку.

Проте варто зазначити, що для розрахунку більшості показників необхідні показники з річної фінансової звітності. В подальшому буде використано дані з фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, разом зі звітом незалежних аудиторів (Додаток 3). Основні показники відображені в таблиці 3.7.

Таблиця 3.7- Податки, сплачені АТ «ПУМБ» за 2022 та 2021 роки (у тисячах гривень).

Показник	Станом на 2022 рік	Станом на 2021 рік
Передоплата за іншими податками	23 079	29 408
Інші податки до сплати	29 777	28 653
Державні мита та податки, крім податку на прибуток	21 142	22 610
Поточні податкові витрати	-	933 287
Вигоди з відстроченого податку	(87 615)	(9 607)
(Доходи)/Витрати з податку на прибуток за звітний період	(87 615)	923 680

Джерело: складено за даними, наданими в Додатку Ж

Доходи Банку, отримані у 2022 році, оподатковуються податком на прибуток за ставкою 18% (2021 рік – 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено в таблиці 3.8 (у тисячах гривень).

Таблиця 3.8 - Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат

Показник	Станом на 2022 рік	Станом на 2021 рік
(Збиток)/Прибуток до оподаткування	(485 338)	5 111 272
Теоретична сума податкових витрат за встановленою законом ставкою податку	(87 361)	920 029
Дохід, звільнений від оподаткування, та інші доходи, що не підлягають оподаткуванню	(9 521)	(1 924)
Витрати, що не включаються до валових витрат	9 267	6 133
(Доходи)/Витрати з податку на прибуток за звітний період	(87 615)	923 680

Джерело: складено за даними, наведеними в Додатку Ж

Можемо виділити, що 2022 рік для банківської сфери був важким, зокрема це відобразилось у його прибутках (збитках) та результатах фінансової діяльності в цілому. Враховуючи нестабільну ситуацію в країні, банк може зменшити податкові виплати за допомогою переведення частини штату на взаємозв'язки на основі GIG-контракту від Дія Сіті.

GIG-контракти – нова альтернатива стандартним формам співпраці, що поєднує такі переваги:

- дозволяє показувати реальні обороти й платити при цьому помірні податки
- базові соціальні гарантії для спеціалістів
- простий процес адміністрування [51].

Варто зазначити, що для переходу на дану систему, повинні виконуватись ряд умов:

- резидент здійснює один або кілька видів діяльності, здійснення яких стимулюється шляхом створення правового режиму Дія Сіті, що вказано у її статуті та/або відомостях про неї, що містяться у Єдиному державному реєстрі;
- розмір середньої місячної винагороди залученим працівникам та GIG-фахівцям становить не менше, ніж еквівалент 1200 євро;
- середньооблікова кількість працівників та GIG-фахівців юридичної особи (у разі залучення) становить не менше 9 осіб;
- сума кваліфікованого доходу юридичної особи становить не менш як 90% суми її загального доходу (за його наявності) [51].

Відповідно, чудовим рішенням переходу на систему GIG-контракту є перехід та залучення саме ІТ спеціалістів.

Розглянемо на умовному прикладі одного працівника. 1200 євро (що за умовами повинно бути мінімальною заробітною платою GIG-фахівця) станом на 12.11.2023 рік становить 46 134,61 грн. Раніше банк мав би сплатити:

- ПДФО = $46\,134,61 \text{ грн} \cdot 18\% = 8\,304,23 \text{ грн}$
- Військовий збір = $46\,134,61 \text{ грн} \cdot 1,5\% = 692,02 \text{ грн}$
- ЄСВ = $46\,134,61 \text{ грн} \cdot 22\% = 10\,149,61 \text{ грн}$

Сума утримань з заробітної плати становить 19 145,86 грн. Враховуючи те, що до уваги було взято мінімальну заробітну плату потенційного GIG-фахівця, сума утримань є вагомою. Для цього порівнюємо з утриманнями за умов укладення GIG-контракту.

- ПДФО = $46\,134,61 \text{ грн} \cdot 5\% = 2\,306,73 \text{ грн}$
- Військовий збір = $46\,134,61 \text{ грн} \cdot 1,5\% = 692,02 \text{ грн}$
- ЄСВ від мінімальної заробітної плати = $6\,500 \text{ грн} \cdot 22\% = 1\,430,00 \text{ грн}$

Сума утримань з заробітної плати становить 4 428,75 грн.

Порівнюючи теперішній показник утримань з заробітної плати умовного працівника, який становив 19 145,86 грн та показник за використання GIG-контракту 4 428,75 грн, різниця становить 14 717,11 грн. Варто зазначити, що з урахуванням того, що для прикладу використовувався умовний працівник з мінімальною зарплатою 1200 євро (яка є найнижчою за умов співпраці за GIG-контрактом), можемо зробити висновок, що економія податкових сплат є суттєвою для банку.

З іншої сторони, ми можемо порівняти ще з однією моделлю взаємовідносин, яку практикує більшість українських компаній. Вона пов'язана з оформленням контрактних взаємовідносин з незалежним спеціалістом, який оформлений як ФОП 3-ої групи. В такому разі, роботодавець сплачував би ще менше, а саме:

- ЄП = $46\,134,61 \text{ грн} \cdot 5\% = 2\,306,73 \text{ грн}$.

Здавалось би, економія для банку є ще більшою, проте варто зазначити, що такий вид оптимізації є не зовсім комфортним для працівника, адже зазвичай за умов такої співпраці, соціальні гарантії відсутні. В свою чергу, можливість співпраці за GIG-контрактом має ряд соціальних гарантій:

- щорічну оплачувану перерву у виконанні робіт (наданні послуг) тривалістю не менше 17 робочих днів;
- допомогу по тимчасовій непрацездатності;
- перерву у виконанні робіт (наданні послуг) у зв'язку з вагітністю та пологами;

- та інші гарантії, передбачені Законом [51].

Окрім того, для банку можливість зі сторони Дія.City є гарантія Майнових прав на об'єкти інтелектуальної власності, за умовами вони належать замовнику (роботодавцю) за замовчуванням. Також сторони можуть домовитися про інші умови, закріпивши їх у договорі. Зокрема, держава гарантує резидентам Дія.City стабільність умов протягом 25 років, а також дотримання прав і законних інтересів резидентів та залучених ними фахівців.

Враховуючи те, що НБУ планує збільшити ставку на прибуток з 18 % до 36 % задля додаткових надходжень до бюджету [52], що може суттєво вплинути на витрати на податок на прибуток, запропонована оптимізація є вигідним рішенням для зменшення податкового навантаження.

ВИСНОВКИ

У кваліфікаційній магістерській роботі здійснено наукове обґрунтування теоретичних і організаційно-методичних засад податкового планування як складової безпеки бізнесу, а також розроблено практичні рекомендації щодо його удосконалення в АТ «ПУМБ». За результатами проведеного магістерського дослідження, сформульовано наступні висновки та пропозиції:

1. Безпека бізнесу в контексті банківської діяльності охоплює захист фінансових транзакцій, конфіденційності даних клієнтів, протидію шахрайству та забезпечення дотримання нормативів у сфері фінансових операцій. Ключовою складовою безпеки бізнесу (поряд з фізичною, інформаційною, операційною, юридичною, регуляторною та репутаційною) є економічна безпека, яка являє собою стійкий стан захищеності суб'єкта господарювання від негативного впливу зовнішніх і внутрішніх загроз та дестабілізуючих чинників, за якого забезпечується стабільна реалізація його основних комерційних інтересів і цілей статутної діяльності. В свою чергу важливою складовою економічної безпеки (поряд з плануванням та стратегією, маркетингом та розвитком, управлінням ресурсами, персоналом та навчанням, юридичною безпекою) є фінансова безпека, в структурі якої важливе місце належить податковій безпеці (а саме, забезпеченню такого фінансово-економічного стану платника податків, що забезпечує мінімізацією податкових ризиків, при якому з боку господарюючого суб'єкта повністю й вчасно сплачуються нараховані податки, а з боку виконавчих і законодавчих органів забезпечується передбачені законом захист платника податків).

2. Податкові ризики являють собою можливість негативного впливу на фінансове становище суб'єкта господарювання через зміни в податковому законодавстві, непередбачувані обставини або помилки в податковому обліку. Класифікацію податкових ризиків здійснюють за декількома ознаками. Зокрема, розрізняють зовнішні (пов'язані зі змінами в законодавстві або податковій практиці) та внутрішні (виникають через помилки в бухгалтерії, недотримання

процедур або недостатню оцінку податкових зобов'язань) податкові ризики. Інша класифікаційна ознака пов'язана з характером ризиків. Це можуть бути податкові ризики щодо прибутку, ПДВ, акцизів тощо. Кожен тип ризику потребує особливої уваги та стратегії управління. Важливим елементом управління податковими ризиками є розробка та підтримання ефективної системи внутрішнього контролю, спрямованої на мінімізацію можливості помилок і дотримання податкових зобов'язань.

3. Податкове планування є ключовим інструментом, який дозволяє здійснити оптимізацію податкових зобов'язань банку та мінімізувати потенційні податкові ризики. Критеріями, що покладаються в основу класифікації податкового планування, є: тривалість періоду і характеру розв'язуваних завдань (стратегічне та тактичне), розмір території, на якій платник податків здійснює свою діяльність (міжнародне, національне, місцеве), тип платника податків (корпоративне, індивідуальне). Ефективність податкового планування дозволяє забезпечити стійкість суб'єкта господарювання та його конкурентоспроможність.

4. Дослідження виконано на матеріалах АТ «ПУМБ», що належить до промислово-фінансової групи «СКМ» та є одним з провідних українських банків. Попри воєнні дії на території України АТ «ПУМБ» має високі прибутки та стабільні показники. Крім того, АТ «ПУМБ» адаптувався до реалій сьогодення та показує себе як компанія з високою корпоративною соціальною відповідальністю.

Побудова облікового процесу в банку - це складне і багатогранне завдання, що вимагає уважного підходу до відповідності законодавству, ефективного управління податковими зобов'язаннями та мінімізації ризиків. АТ «ПУМБ» використовує автоматизовану форму обліку за допомогою програмних рішень АБС Scrooge (Sirius), IBM Lotus, 1С Підприємництво та інтегрованих рішень, які дозволяють автоматизувати чи роботизувати окремі процеси.

До функціоналу Департаменту фінансового обліку, податків та звітності відноситься: методологія та контроль бухгалтерського обліку; подання звітності за міжнародними стандартами; подання звітності до державних контролюючих органів (НБУ, ДПС, органи соціального страхування); податковий облік та

планування; взаєморозрахунки з персоналом та контрагентами банку щодо забезпечення господарської діяльності.

5. Відображення в обліку діяльності здійснюється у повній відповідності до законодавства (зокрема, положень МСФЗ, Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України, Інструкції про застосування Плану рахунків бухгалтерського обліку банків України тощо). Облік здійснюється на первинному (виявлення, вимірювання та фіксація у первинних документах даних стосовно об'єктів обліку), поточному (реєстрація отриманої інформації на рахунках бухгалтерського обліку та узагальнення її в облікових регістрах) та підсумковому (узагальнення інформації, що міститься в регістрах бухгалтерського обліку, у вигляді звітності) етапах.

6. АТ «ПУМБ» сплачує наступні податки та збори: податок на прибуток, в тому числі, податок з доходів нерезидентів; податок на додану вартість; податок на доходи фізичних осіб; податок на майно; екологічний податок; рентна плата за користування радіочастотним ресурсом України.

Важливим завданням в процесі оподаткування діяльності АТ «ПУМБ» є аналіз нормативів, організація внутрішнього контролю та розробка стратегій податкового планування. Аналіз податкових нормативів є першочерговим завданням. З огляду на швидку зміну податкового законодавства, АТ «ПУМБ» постійно відслідковує зміни й вчасно адаптується до нових правил. Це включає в себе оцінку ставок податків, податкових пільг та особливостей оподаткування банківської діяльності.

7. Стратегії податкового планування в банку спрямовані на оптимізацію податкових зобов'язань при дотриманні законодавчих норм. Це може включати в себе використання податкових пільг, визначення оптимальної структури капіталу та вибір податкових режимів. Робота з податковими агентами та консультантами може бути корисною для виявлення можливостей зниження податкового навантаження. Крім того, банк приділяє увагу корпоративній соціальній відповідальності та дотриманню стандартів етики в податковій сфері. Це включає в себе активну співпрацю з податковими органами, декларування доходів і

підтримання високих стандартів корпоративної поведінки. Означені завдання виконують фахівці відділу податкового обліку.

8. Системний підхід до побудови податкового планування в АТ «ПУМБ» дає змогу не тільки дотримуватися законодавства, а й створювати умови для фінансової стійкості та зростання. Ефективне управління податковими аспектами діяльності банку стає важливим елементом його успішної стратегії в умовах динамічного банківського та фінансового середовища. Оподаткування діяльності в АТ «ПУМБ» - складний і детально регульований процес, який підпорядкований податковому законодавству України. Стратегічне податкове планування - ключовий інструмент для АТ «ПУМБ» в розрізі мінімізації податкових зобов'язань та оптимізації структури капіталу. Зокрема, етапи податкового планування можна поділити на чотири основних: організаційно-підготовчий (підбір даних для дослідження оптимізації податкового поля підприємства); дослідницький етап (аналіз податкового поля підприємства та існуючих схем оптимізації податкових платежів та виявлення напрямлень оптимізації податкових платежів підприємства); планово-розроблювальний етап (підбір альтернативних варіантів оптимізації податкових платежів, вибір даних на основі критеріїв оптимальності, створення податкового плану); практичний етап (реалізація податкового плану, моніторинг податкових планів, аналіз результатів податкового плану).

9. Інтегроване податкове планування в безпеці бізнесу не тільки сприяє скороченню податкових витрат, а й підвищує ступінь фінансової стійкості підприємства, роблячи його гнучкішим в умовах мінливості податкового та економічного оточення, тому для АТ «ПУМБ» було запропоновано можливість співпраці з Дія Сіті для оформлення ІТ-спеціалістів за GIG-контрактами. Такий підхід зможе суттєво скоротити податкове навантаження.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Безпека бізнесу. Сільницький і Партнери. URL: <https://silnytskyi.partners/services/91-bezpeka-biznesu> (дата звернення: 03.10.2023).
2. Стеценко С.П. Економічна безпека: сутність і структура. *Економічна наука*. 2016. Вип. 24. С. 104-106.
3. Вергун А.М., Стріжко К.В.. Сучасні підходи до оцінки рівня фінансової безпеки підприємства. *Ефективна економіка*. 2015. Вип. 6.
4. Реверчук Н.Й.. Управління економічною безпекою підприємницьких структур: монографія. Львів: ЛБІ НБУ, 2004. 195 с.
5. Малий В. М.. Щодо визначення поняття податкової безпеки. *Фінансова правда*. 2017. Вип. 5. С. 130-135.
6. Скринько С. Оцінка майна та майнових прав. 2007 р. -746 с.
7. Іващенко Г. А. Забезпечення податкової безпеки. *Ефективна економіка*. 2019. Вип.10.
8. Що таке ризики і як вони впливають на якість роботи. QATestLab. URL: <https://training.qatestlab.com/blog/technical-articles/what-are-the-risks-and-how-do-they-affect/> (дата звернення: 05.10.2023).
9. Лень В. С.. Політика бухгалтерського обліку в бюджетних установах: зміст та структура. *Вісник Чернігівського державного технологічного університету*. 2018. № 4. С. 289-301 URL: https://stu.cn.ua/wp-content/uploads/2021/04/booaa18_t1.pdf (дата звернення: 06.10.2023).
10. Податковий кодекс України: Кодекс від 02.12.2010 р. № 2755-VI. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text> (дата звернення: 06.10.2023).
11. ISO 31073:2022. *Risk management vocabulary*. URL: <https://www.iso.org/standard/79637.html> (дата звернення: 06.10.2023).
12. Євтушенко Н.О. Механізми мінімізації економічних ризиків на промислових підприємствах: автореф. дис. ... канд. екон. наук: 08.00.08- Гроші, фінанси і кредит. Харків: ХНАДУ, 2018. 187 с.

13. Самусевич Я.В., Височина А.В. Податкове планування та основи податкової оптимізації: навч. посіб. Суми: СДУ, 2021. 346 с.
14. Гега П. Т., Доля Л.М.. Основи податкового права: навч. посіб. Київ. Знання, 2013. 273 с.
15. Греца Я. В. Принципи податкового планування, їх зміст та значення. *Право*. 2019. Вип. 48. С. 138-141.
16. Хатнюк Н.І.. Принципи податкових правових відносин в Україні: реалізація та шляхи удосконалення. *Підприємництво, господарство і право*. 2017. Вип. 2. С. 209-214.
17. Ватаманюк О.С. Агресивне податкове планування: негативні наслідки та напрями протидії. *Науковий вісник Мукачівського державного університету*. Вип. 1(9). 2018. С. 153–158
18. Брехов С.С., Коротун В.І. Концептуальні засади та напрями розвитку системи протидії агресивному податковому плануванню в Україні. *Ефективна економіка*. 2016. Вип. 11.
19. Бондаренко М.О. Правове регулювання податкового планування в Україні: автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.07- Адміністративне право і процес; фінансове право; інформаційне право. Харків. НЮУ ім. Ярослава Мудрого. 2019. 189 с.
20. Греца Я.В. Зміст, правові засоби та межі податкового планування: зарубіжний досвід та укра-їнська практика : монографія. Ужгород: ТОВ «РІК-У». 2020. 420 с.
21. Історія розвитку АТ «ПУМБ». *Перший Український Міжнародний Банк*. URL: https://web.archive.org/web/20111023134435/http://www.pumb.ua/ua/pro_bank/i_storiia_rozvytku/ (дата звернення: 19.10.2023).
22. Медіа-портал SCM. SCM. URL: <https://www.scm.com.ua/about> (дата звернення: 19.10.2023).
23. ПУМБ. *Wikipedia*. URL: <https://uk.wikipedia.org/wiki/ПУМБ> (дата звернення: 19.10.2023).

24. ПУМБ. *МінфінMedia*. URL: <https://minfin.com.ua/company/pumb/> (дата звернення: 20.10.2023).
25. Фінансові результати ПУМБ. *МінфінMedia*. URL: <https://minfin.com.ua/ua/company/pumb/rating/> (дата звернення: 20.10.2023).
26. ПУМБ у війну. *Перший Український Міжнародний Банк*. URL: https://about.pumb.ua/growth/war_in_ukraine
27. Про затвердження Положення про організацію бухгалтерського обліку в банках України: Постанова правління Національного банку України № 75 від 04.07.2018. Дата оновлення: 01.04.2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0075500-18#Text> (дата звернення: 22.10.2023).
28. Голуб'юк А.О. Облікова політика підприємства та її вплив на систему управління. *Стан і розвиток бухгалтерського обліку, як науки та практичної діяльності*. 2022. Вип. 17. С. 12-13.
29. Форма бухгалтерського обліку. *Wikipedia*. URL: https://uk.wikipedia.org/wiki/Форма_бухгалтерського_обліку#Автоматизована_форма_бухгалтерського_обліку (дата звернення: 27.10.2023).
30. АБС SCROOGE. *LimeSystems*. URL: <https://lime-systems.com/ru/products-post/abs-scrooge/> (дата звернення: 27.10.2023).
31. HCL Domino. *Wikipedia*. URL: https://uk.wikipedia.org/wiki/HCL_Domino (дата звернення: 29.10.2023).
32. Корнєва О. Г., Мірошніченко О. В., Савченко Т. Г. Організація обліку в банку: навч. посіб. Суми: УАБС, 2008. 276 с.
33. Смерічевський С.Ф., Кірізлєєва А.С. Фінансовий облік у банках: підручник. Київ: ДДУУ, 2014 43 с.
34. Про затвердження Правил бухгалтерського обліку доходів і витрат банків України: Постанова правління Національного банку України №17 від 27.02.2018. Дата оновлення: 02.03.2018. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0017500-18#Text> (дата звернення: 29.10.2023).

35. Міжнародний стандарт бухгалтерського обліку 18 (МСБО 18). Дата оновлення: 01.01.2012. URL: https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/929_025#Text (дата звернення: 29.10.2023).

36. Податковий кодекс України. Кодекс від 02.12.2010 р. № 2755-IV. Дата оновлення: 23.10.2023 р. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2755-17#Text> (дата звернення: 30.10.2022)

37. Показники діяльності банків. *МінфінMedia*. URL: <https://index.minfin.com.ua/ua/banks/stat/2022-12/> (дата звернення: 01.11.2022)

38. Про затвердження Правил організації статистичної звітності, що подається до Національного банку України. Постанова №120 від 13.11.2018. Дата оновлення: 10.10.2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0120500-18#Text> (дата звернення: 01.11.2022)

39. Про ринки капіталу та організовані товарні ринки: Закон України від 12.05.2006 №3480-IV. Дата оновлення: 29.07.2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/3480-15#Text> (дата звернення: 01.11.2022)

40. Про оренду землі: Закон України від 30.11.1999р. №161-XIV. Дата оновлення: 03.09.2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/161-14#Text> (дата звернення: 01.11.2022)

41. Земельний кодекс України: Кодекс від 04.02.2002 №2768-III. Дата оновлення: 17.09.2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/2768-14#Text> (дата звернення: 01.11.2022)

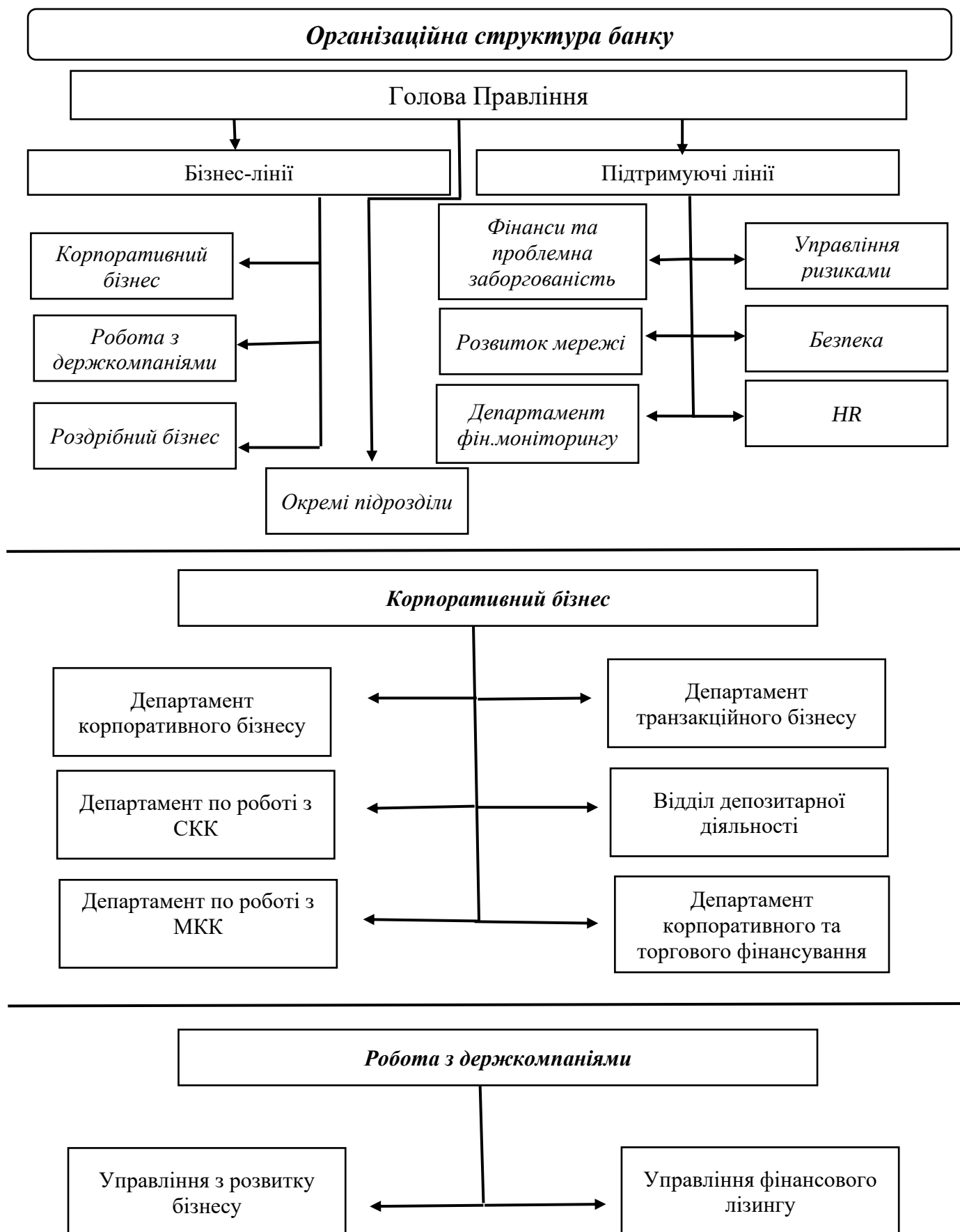
42. Про електронні комунікації: Закон України від 30.06.2021. № 1089-IX. Дата оновлення: 29.07.2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1089-20#Text> (дата звернення: 01.11.2022)

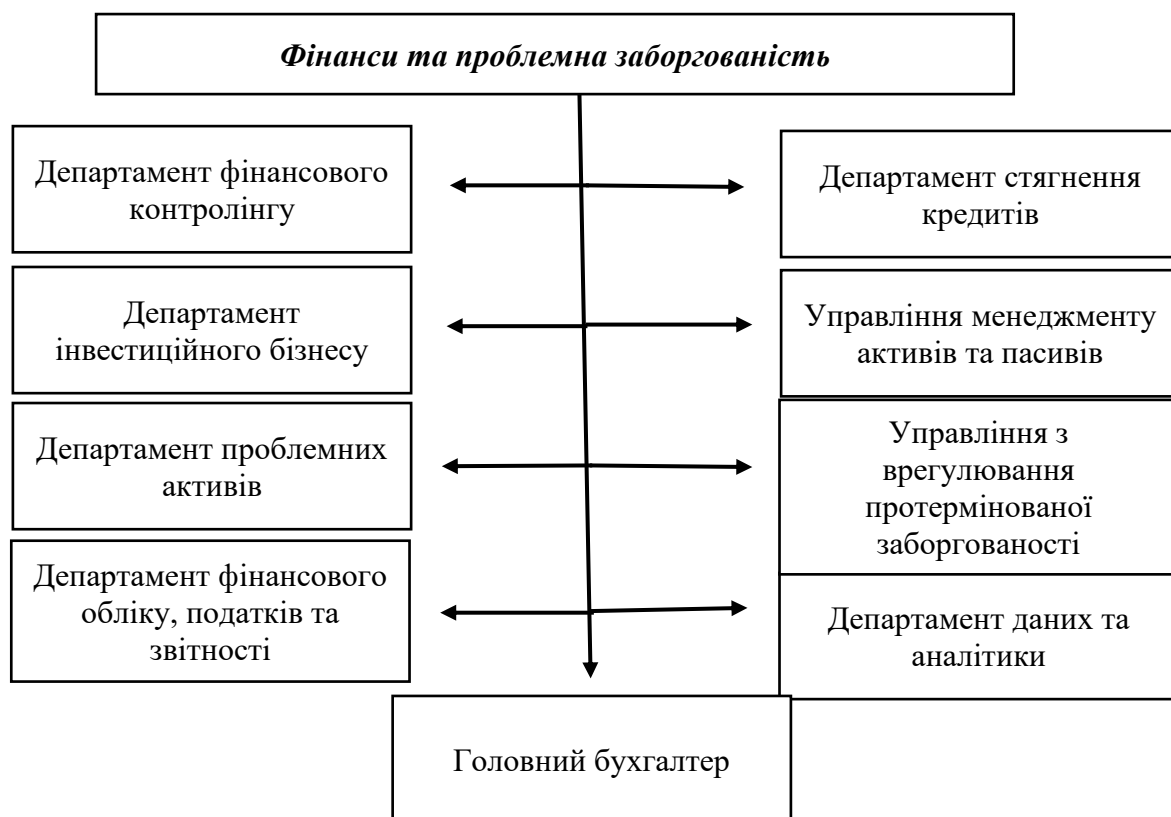
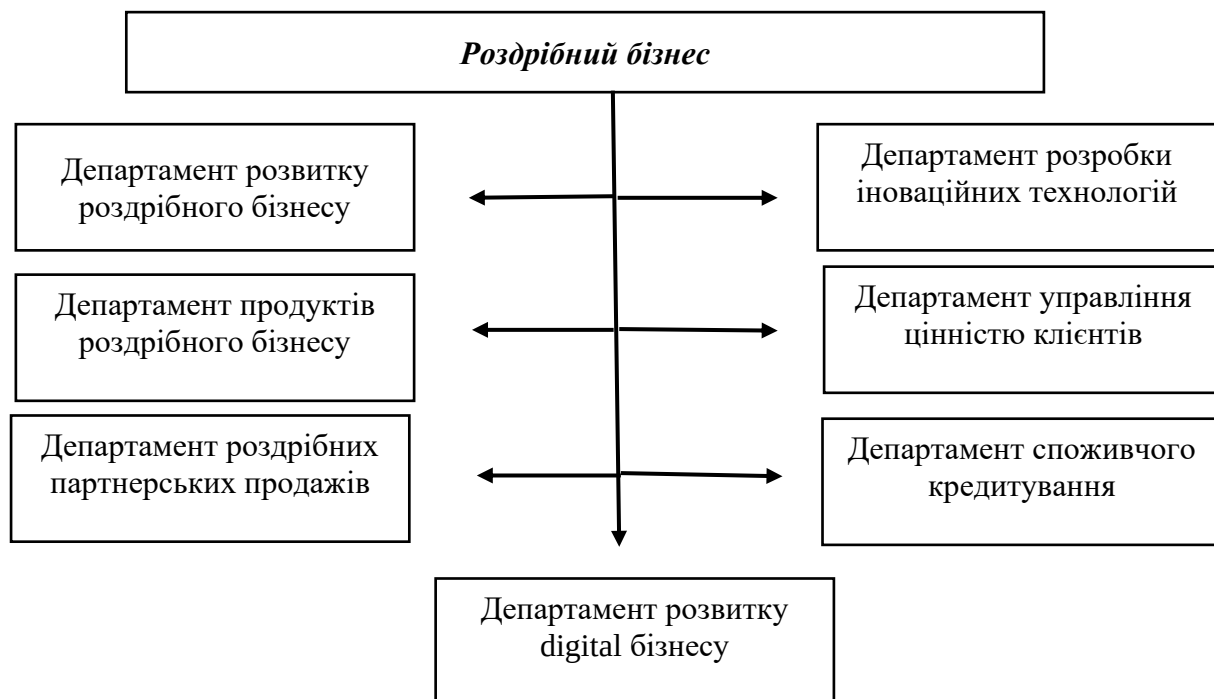
43. Про затвердження Порядку поводження з відходами, що утворились у зв'язку з пошкодженням (руйнуванням) будівель та споруд внаслідок бойових дій, терористичних актів, диверсій або проведенням робіт з ліквідації їх наслідків: Постанова від 27.09.2022 №. 1073-2022-п. Дата оновлення: 03.05.2023. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/1073-2022-п#Text> (дата звернення: 01.11.2022)

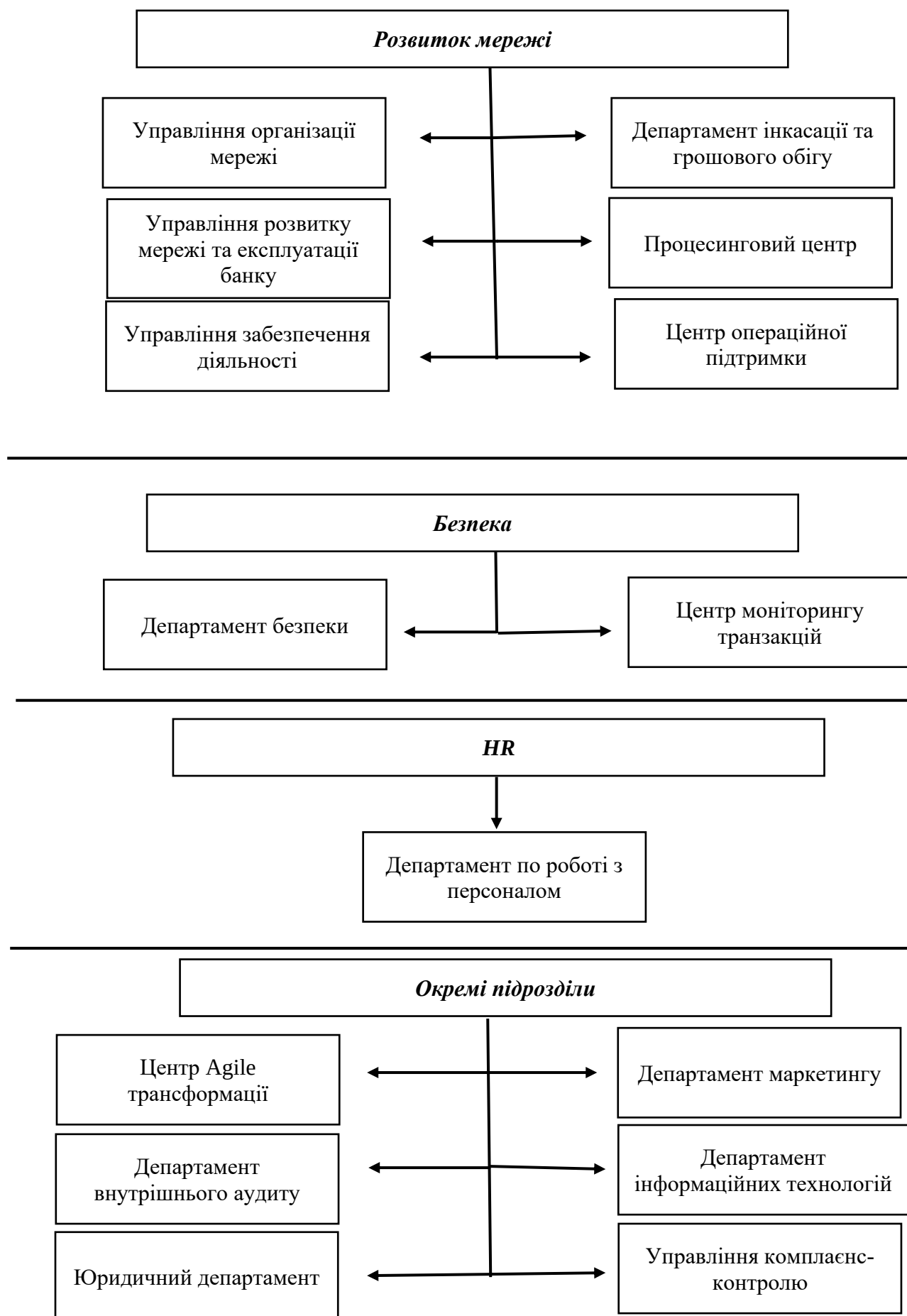
44. Про затвердження Положення про визначення банками України розміру кредитного ризику за активними банківськими операціями: Постанова №351 від 30.06.2016. Дата оновлення: 30.12.2022. URL: <https://zakon.rada.gov.ua/laws/show/v0351500-16#Text> (дата звернення: 01.11.2022)
45. Первинні документи в бухобліку. MeDoc. URL: <https://medoc.ua/blog/pervinni-dokumenty-v-buhobliku> (дата звернення: 01.11.2022)
46. Відповідальність платника податків за неподання або несвоєчасне подання податкової звітності. *Головне управління ДПС у Рівненській області*. URL: <https://rv.tax.gov.ua/media-ark/news-ark/656247.html>
47. Поняття документообігу. Схеми руху документів. *Студентська бібліотека*. URL: <https://buklib.net/books/33138/> (дата звернення: 02.11.2022)
48. Податковий менеджмент : підручник / за заг. Ред. Іванова Ю. Б., Крисоватого А. І., Кізима А. Я., Карпова В. В. Київ: Алерта, 2016. 45 с.
49. Сушкова О.Є. Методи податкового планування, які використовуються у схемах мінімізації податків в Україні. *Механізми протидії агресивному податковому плануванню: світовий досвід та практика України*. 2015. Вип. 12. С. 115–120
50. Порядок блокування ПН/ПК: оновлено формулу визначення загального податкового навантаження. *ЛІГА ЗАКОН*. URL: https://biz.ligazakon.net/news/205646_poryadok-blokvannya-pnrk-onovleno-formulu-viznachennya-zagalnogo-podatkovogo-navantazhennya (дата звернення: 02.11.2022)
51. Дія.City — це унікальний правовий та податковий простір для ІТ-компаній в Україні. *Diia.City*. URL: <https://city.diia.gov.ua> (дата звернення: 02.11.2022)
52. Банкам хочуть тимчасово подвоїти ставку податку на прибуток. *ЛІГА ЗАКОН*. URL: https://biz.ligazakon.net/news/222950_bankam-khochut-timchasovo-podvoti-stavku-podatku-na-pributok (дата звернення: 02.11.2022)

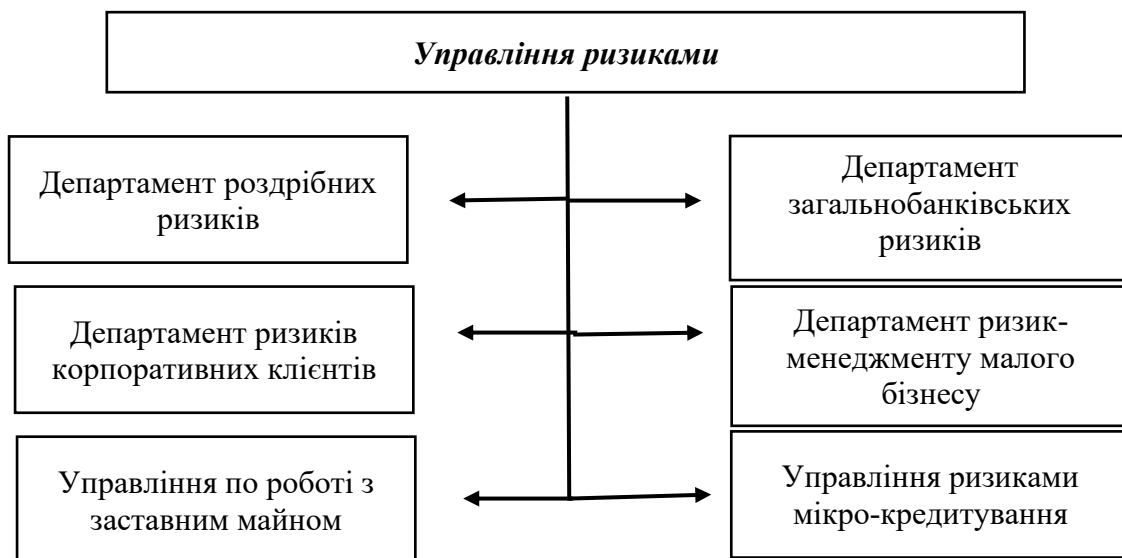
ДОДАТКИ

Додаток А



Продовження Додатку А

Продовження Додатку А

Продовження Додатку А

Джерело: складено автором за інформацією підприємства

Додаток Б



ВИПISKA з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"

Ідентифікаційний код юридичної особи:
14282829

Місцезнаходження юридичної особи:
Україна, 04070, місто Київ, вулиця Андріївська, будинок 4

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань:
05.10.2023, 1000711070101033303

Прізвище, ім'я та по батькові осіб, які мають право вчиняти юридичні дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори, та наявність обмежень щодо представництва від імені юридичної особи:
ЧЕРНЕНКО СЕРГІЙ ПАВЛОВИЧ, 10.10.2012 (Обмеження згідно статуту) - керівник

ЗАГОРОДНИКОВ АРТУР GERMAHOBIЧ (Повноваження: Вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори тощо (Обмеження, встановлені п.8.12. Статуту)) - представник

МАГДИЧ СЕРГІЙ БОРИСОВИЧ (Повноваження: Вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори тощо (Обмеження, встановлені п.8.12. Статуту)) - представник

ЄРЕМЕНКО ФЕДОТ ЄВГЕНІЙОВИЧ (Повноваження: Вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори тощо (Обмеження, встановлені п.8.12. Статуту)) - представник

КОСТЮЧЕНКО ТЕТЯНА ВАСИЛІВНА (Повноваження: Вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори тощо (Обмеження, встановлені п.8.12. Статуту)) - представник

ШКОЛЯРЕНКО КОСТЯНТИН ОЛЕКСАНДРОВИЧ (Повноваження: Вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори тощо (Обмеження, встановлені п.8.12. Статуту)) - представник

Продовження Додатку Б

КОСЕНКО НАТАЛІЯ ФЕЛІКСІВНА (Повноваження: Вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори тощо (Обмеження, встановлені п.8.12. Статуту)) - представник

СКАЛОЗУБ ЛЕОНІД ПАВЛОВИЧ (Повноваження: Вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори тощо (Обмеження, встановлені п.8.12. Статуту)) - представник

ПОЛІЩУК ДМИТРО ІГОРОВИЧ (Повноваження: Вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори тощо (Обмеження, встановлені п.8.12. Статуту)) - представник

Відомості, отримані в порядку інформаційної взаємодії між Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та інформаційними системами державних органів:

27.09.1994, ДЕРЖАВНА СЛУЖБА СТАТИСТИКИ УКРАЇНИ, 37507880

02.01.1992, 28/305, ЦЕНТРАЛЬНЕ МІЖРЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС ПО РОБОТІ З ВЕЛИКИМИ ПЛАТНИКАМИ ПОДАТКІВ, 44082145, (дані про взяття на облік як платника податків)

27.03.1992, 05-15-04-1972, ЦЕНТРАЛЬНЕ МІЖРЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС ПО РОБОТІ З ВЕЛИКИМИ ПЛАТНИКАМИ ПОДАТКІВ, 44082145, 5, (дані про взяття на облік як платника єдиного внеску)

Види економічної діяльності:

64.19 Інші види грошового посередництва (основний)

Назви органів управління юридичної особи:

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ, НАГЛЯДОВА РАДА, ПРАВЛІННЯ

Запис про перебування юридичної особи в процесі припинення:

Відомості відсутні

Вид установчого документа:

Відомості відсутні

Інформація для здійснення зв'язку:

+38 (044) -231-70-00, +38 (044) -231-71-00, pumb.ua

Номер, дата та час формування виписки:

37273864806, 06.10.2023, 15:16:55

Приватний нотаріус Коваль К.О.

Коваль К.О.



Додаток В

ПОГОДЖЕНО
НАЦІОНАЛЬНИМ БАНКОМ УКРАЇНИ

12 жовтня 2023 р.

Директор
Департаменту ліцензування

М. Яваїло РЕЦОРЕНКО



СТАТУТ
АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА
“ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК”
(нова редакція)

ЗАТВЕРДЖЕНО
Рішенням позачергових
Загальних зборів акціонерів
(Протокол № 90 від 20.09.2023 р.)

Продовження Додатку В

I. ЗАГАЛЬНІ ПОЛОЖЕННЯ

1.1. АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК”, що у подальшому іменується “Банк”:

- є правонаступником всіх прав та зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК” (найменування товариства змінено на АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК” за рішенням Загальних зборів акціонерів Банку (протокол № 79 від 26 квітня 2018 року) згідно із Законом України “Про акціонерні товариства”), яке було правонаступником усіх прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства “Перший Український Міжнародний банк” (тип товариства змінено на публічне акціонерне товариство за рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол № 53 від 22 квітня 2009 року) згідно із Законом України “Про акціонерні товариства”), яке було правонаступником всіх прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства з іноземними інвестиціями та участю українського капіталу “Перший Український Міжнародний банк”. Закрите акціонерне товариство з іноземними інвестиціями та участю українського капіталу “Перший Український Міжнародний банк” було створено за рішенням зборів акціонерів (протокол № 2 від 3 вересня 1996 року) у формі акціонерного товариства закритого типу (зареєстровано Національним банком України 7 березня 1997 року) шляхом перетворення Першого Українського Міжнародного банку як товариства з обмеженою відповідальністю, зареєстрованого Національним банком України 23 грудня 1991 року за реєстраційним № 73.

- є правонаступником усіх прав та зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “ДОНГОРБАНК”, що у подальшому іменується ПАТ “ДОНГОРБАНК”, в результаті реорганізації ПАТ “ДОНГОРБАНК” шляхом приєднання до Банку, згідно рішення Загальних зборів акціонерів Банку (протокол № 59 від 15 липня 2011 року) та згідно рішення єдиного акціонера ПАТ “ДОНГОРБАНК” (рішення 2/2011 від 15 липня 2011 року).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “ДОНГОРБАНК” (повне найменування) і ПАТ “ДОНГОРБАНК” (скорочене найменування), тип якого змінено за рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол № 51 від 25 вересня 2009 року) згідно із Законом України “Про акціонерні товариства”, є правонаступником всіх прав та зобов'язань Закритого акціонерного товариства “Донгорбанк”. Найменування Закритого акціонерного товариства “Донгорбанк” за рішенням Загальних зборів акціонерів (протокол № 2 від 12 жовтня 2001 року) змінено з Донецького акціонерно-комерційного міського банку, який став правонаступником всіх прав та зобов'язань Донецького акціонерного банку “Акцептбанк”. Донецький акціонерний банк “Акцептбанк” був реорганізований у акціонерне товариство закритого типу за рішенням зборів засновників (протокол № 6 від 24 грудня 1993 року) з Комерційного банку “Акцептбанк” у вигляді товариства з обмеженою відповідальністю, який був зареєстрований Національним банком України 06 квітня 1992 року за реєстраційним № 99 у відповідності до рішення зборів засновників (протокол № 1 від 21 січня 1992 року).

- є правонаступником всіх прав та зобов'язань ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ” (повне найменування) і АТ “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ” (скорочене найменування), в результаті реорганізації АТ “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ” шляхом приєднання до Банку, згідно рішення загальних зборів акціонерів Банку (протокол № 68 від 14 березня 2015 року) та згідно рішення єдиного акціонера АТ “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ” (рішення № 2 від 14 березня 2015 року).

ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО “БАНК РЕНЕСАНС КАПІТАЛ” створено шляхом перетворення Товариства з обмеженою відповідальністю “Банк Ренесанс Капітал” відповідно до рішення Установчих зборів Засновників від 12 серпня 2009 року (протокол № т1). Товариство з обмеженою відповідальністю “Банк Ренесанс Капітал” за рішенням Загальних зборів учасників від 05 жовтня 2005 року № 4 змінило назву з Товариства з обмеженою відповідальністю “Універсальний комерційний банк “Лідер”, яке

Продовження Додатку В

було створено відповідно до рішення Установчих зборів від 12 червня 2001 року № 1 та зареєстровано Національним банком України 29 січня 2003 року за реєстраційним № 285.

Як юридична особа, Банк діє на підставі цього Статуту (далі за текстом - **Статут**), має відокремлене майно, самостійний баланс, може від свого імені набувати майнових та немайнових прав, у тому числі укладати договори (угоди, контракти) і нести зобов'язання, бути позивачем і відповідачем в суді та третейському суді, бути, відповідно до законодавства України, засновником і учасником господарських товариств, інших підприємств, організацій, банківських груп.

1.1.1. Банк створюється без обмеження строку діяльності.

1.1.2. Банк за типом та організаційно-правовою формою є приватним акціонерним товариством (тип: приватне; організаційно-правова форма: акціонерне товариство).

1.1.3. В Банку діє дворівнева структура управління.

1.2. Банк входить до банківської системи України і є універсальним Банком, тобто може надавати фізичним та юридичним особам (резидентам та нерезидентам) будь-які послуги відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність", ліцензій (дозволів) Національного банку України.

Метою діяльності Банку є залучення, накопичення і використання грошових коштів для всебічного сприяння економічному розвитку Банку і отримання прибутку в інтересах акціонерів.

1.3. У своїй діяльності Банк керується законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та цим Статутом.

1.4. Банк виконує вимоги нормативно-правових актів Національного банку України, користується єдиними правилами бухгалтерського обліку в банках на базі комплексної автоматизації і комп'ютеризації та подає Національному банку України звітність та інформацію в установлених ним обсягах і формах.

1.5. Економічна незалежність.

Банк має право самостійно володіти, користуватися та розпоряджатися майном, що перебуває в його власності.

Держава не відповідає за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями держави, крім випадків, коли держава відповідно до закону бере на себе таку відповідальність.

Національний банк України (або інші державні органи) не відповідають за зобов'язаннями Банку, а Банк не відповідає за зобов'язаннями Національного банку України (або інших державних органів).

Банк не відповідає за зобов'язаннями своїх акціонерів, крім випадків, коли Банк відповідно до укладених ним правочинів бере на себе таку відповідальність.

До Банку та його органів не можуть застосовуватися будь-які санкції, що обмежують їх права, у разі вчинення акціонерами Банку протиправних дій, крім випадків, визначених законодавством України.

Акціонери Банку відповідають за зобов'язаннями Банку згідно із законодавством України (акціонер відповідає за зобов'язаннями Банку в межах належних йому акцій, включаючи несплачену частку акцій).

Банку забороняється інвестувати кошти в юридичну особу, статутом якої передбачена повна відповідальність її власників.

1.6. Найменування Банку.

1.6.1. Повне найменування Банку:

Українською мовою – АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК";

Англійською мовою – JOINT STOCK COMPANY "FIRST UKRAINIAN INTERNATIONAL BANK";

Російською мовою – АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "ПЕРВЫЙ УКРАИНСКИЙ МЕЖДУНАРОДНЫЙ БАНК".

1.6.2. Скорочене найменування Банку:

Українською мовою – АТ "ПУМБ";

Продовження Додатку В

Англійською мовою – JSC “FUIB”;

Російською мовою – АО “ПУМБ”.

1.6.3. Комерційне (фірмове) найменування Банку:

Українською мовою – ПУМБ;

Англійською мовою – FUIB;

Російською мовою – ПУМБ.

1.6.4. Повне і скорочене найменування можуть використовуватися як офіційні.

1.6.5. Банк має печатку зі своїм повним офіційним найменуванням та символікою, штампи та бланки з найменуванням та символікою.

1.6.6. Банк має знак для товарів і послуг, правова охорона якого здійснюється у порядку, визначеному законодавством України.

1.7. Місцезнаходження Банку: Україна, 04070, м. Київ, вул. Андріївська, 4.

1.8. Засновниками Банку були особи, визначені в установчому договорі Банку. Установчий договір Банку не є установчим документом Банку.

II. ВИДИ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

2.1. Банк має право надавати банківські та інші фінансові послуги (крім послуг у сфері страхування), а також здійснювати іншу діяльність, визначену в статті 47 Закону України “Про банки і банківську діяльність”.

Банк має право здійснювати банківську діяльність на підставі банківської ліцензії шляхом надання банківських послуг. Банк здійснює професійну діяльність на ринках капіталу на підставі ліцензії, що видається Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

До банківських послуг належать:

1) залучення у вклади (депозити) коштів та банківських металів від необмеженого кола юридичних і фізичних осіб;

2) відкриття та ведення поточних (розрахункових, кореспондентських) рахунків клієнтів, у тому числі у банківських металах, та рахунків умовного зберігання (ескроу);

3) розміщення залучених у вклади (депозити), у тому числі на поточні рахунки, коштів та банківських металів від свого імені, на власних умовах та на власний ризик.

Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) окремі фінансові послуги шляхом укладення з юридичними особами (комерційними агентами) агентських договорів. Перелік фінансових послуг, що Банк має право надавати своїм клієнтам (крім банків) шляхом укладення агентських договорів, встановлюється Національним банком України. Банк зобов'язаний повідомити Національний банк України про укладені ним агентські договори. Банк має право укладати агентський договір з юридичною особою, яка відповідає встановленим Національним банком України вимогам.

Банк, крім надання фінансових послуг, має право здійснювати також діяльність щодо:

1) інвестицій;

2) випуску власних цінних паперів;

3) зберігання цінностей (у тому числі щодо обліку і зберігання цінних паперів та інших коштовностей, конфіскованих (заарештованих) на користь держави та/або визнаних безхазайними) або надання в майновий найм (оренду) індивідуального банківського сейфа;

4) інкасації коштів та перевезення валютних цінностей;

5) надання консультативних та інформаційних послуг щодо банківських та інших фінансових послуг;

6) надання послуг адміністратора за випуском облігацій відповідно до законодавства України.

Банк здійснює валютні операції на підставі ліцензії Національного банку України. Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

Продовження Додатку В

Банк має право надавати платіжні послуги відповідно до законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

Банк має право розпочати новий вид діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) за умови виконання встановлених Національним банком України вимог щодо цього виду діяльності або послуги.

Банк не пізніше як за місяць до початку нового виду діяльності або надання нового виду фінансових послуг (крім банківських) зобов'язаний повідомити про це Національний банк України згідно з вимогами та в порядку, встановленими Національним банком України.

2.2. Здійснення банківських операцій.

З метою здійснення банківської діяльності Банк відкриває і веде кореспондентські рахунки в Національному банку України та інших банках в Україні та за її межами, банківські рахунки для фізичних та юридичних осіб у гривнях, в іноземній валюті та у банківських металах.

Банківські розрахунки проводяться у готівковій та безготівковій формах згідно із правилами, встановленими нормативно-правовими актами Національного банку України.

2.3. Банк має право укладати будь-які цивільно-правові договори, якщо це прямо і у виключній формі не заборонено законами України, з урахуванням обмежень, встановлених Законом України "Про банки і банківську діяльність", в тому числі, але не виключно, має право укладати договори стосовно будівництва чи придбання рухомого та нерухомого майна, відчуження/продажу його на власний розсуд, стосовно оренди та надання в оренду рухомого та нерухомого майна.

2.4. Банку забороняється здійснювати ризикову діяльність, що загрожує інтересам вкладників чи інших кредиторів. Банк не вправі здійснювати діяльність у сфері матеріального виробництва, торгівлі (за винятком реалізації пам'ятних, ювілейних і інвестиційних монет) та страхування, крім виконання функцій страхового посередника.

2.5. Банк здійснює прямі інвестиції та операції на ринках капіталу відповідно до законодавства України та згідно з нормативно-правовими актами Національного банку України та Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку.

2.6. Банк самостійно встановлює процентні ставки та комісійну винагороду за надані послуги.

2.7. Банк здійснює зовнішньоекономічну діяльність згідно з законодавством та нормативно-правовими актами, що регулюють відповідні правовідносини.

III. СТАТУТНИЙ КАПІТАЛ І АКЦІЇ БАНКУ

3.1. Статутний капітал Банку формується відповідно до вимог Закону України "Про банки і банківську діяльність", законодавства України та Статуту Банку.

Формування та збільшення статутного капіталу здійснюються за рахунок грошових внесків, крім випадків, передбачених законодавством України. Резиденти України здійснюють грошові внески у гривнях, а нерезиденти – у іноземній вільно конвертованій валюті або у гривнях.

Перерахування розміру статутного капіталу у гривні при формуванні статутного капіталу та при його подальшому збільшенні здійснюється згідно з законодавством України.

Статутний капітал Банку не може формуватися з непідтверджених джерел, а також за рахунок коштів, використання яких для формування статутного капіталу заборонено законом (бюджетних коштів, якщо ці кошти мають інше цільове призначення, банківських металів, а також коштів, одержаних в кредит та під заставу, та інших заборонених джерел).

3.2. Статутний капітал Банку становить **4 780 594 950,00 (чотири мільярди сімсот вісімдесят мільйонів п'ятсот дев'яносто чотири тисячі дев'ятсот п'ятдесят гривень 00 копійок) гривень** та складається із **14 323 880 (чотирнадцять мільйонів триста**

Продовження Додатку В

двадцять три тисячі вісімсот вісімдесят) простих іменних акцій номінальною вартістю 333,75 (триста тридцять три гривні 75 копійок) гривень кожна.

Акції Банку існують виключно в електронній формі.

Привілейовані акції відсутні. Рішення про їх емісію приймається одночасно з рішенням про внесення відповідних змін до цього Статуту Банку, які будуть передбачати можливість такої емісії; номінальну вартість, кількість та класи таких акцій; умови та порядок конвертації привілейованих акцій певного класу у прості акції Банку чи у привілейовані акції іншого класу; права акціонерів за привілейованими акціями, розмір дивідендів за ними тощо.

Прості іменні акції Банку не підлягають конвертації у привілейовані акції Банку (якщо буде прийняте рішення про їх емісію) або інші цінні папери Банку.

3.3. Збільшення або зменшення статутного капіталу Банку здійснюється у порядку та відповідно до законодавства України, цього Статуту. Наявність збитків у Банку не є перешкодою для збільшення статутного капіталу.

Банк має право збільшувати статутний капітал після реєстрації звітів про результати емісії всіх попередніх випусків акцій. Збільшення статутного капіталу Банку у разі наявності викуплених Банком акцій не допускається. Збільшення статутного капіталу Банку для покриття збитків не допускається, крім випадків, встановлених законом.

До моменту затвердження результатів емісії акцій уповноваженим органом Банку, розміщені акції мають бути оплачені у повному обсязі.

Зменшення статутного капіталу Банку здійснюється шляхом зменшення номінальної вартості акцій або шляхом анулювання раніше викуплених Банком акцій та зменшення їх загальної кількості.

Загальні збори мають право прийняти рішення про викуп власних акцій без подальшого зменшення розміру статутного капіталу Банку, за умови що на день такого викупу Банк сформує резервний капітал у розмірі сумарної номінальної вартості акцій, що будуть викуплені. Такий резервний капітал не може бути розподілений серед акціонерів Банку та використовується виключно для підвищення номінальної вартості акцій.

3.4. Банк здійснює емісію власних акцій у відповідності із законодавством України. Банк здійснює емісію лише простих іменних акцій.

Банк не може прямо або опосередковано придбавати власні акції у процесі емісії.

Банк не має права розміщувати жодну свою акцію за ціною, нижчою за її номінальну вартість.

Ринкова вартість акцій Банку визначається відповідно до вимог законодавства.

Банк не може надавати прямо або опосередковано кредити для придбання власних цінних паперів, акцій інших банків, поруку чи гарантію за позиками, кредитами, наданими третьою особою для придбання акцій Банку, а також надання субординованого боргу банкам.

3.5. Акціонерами Банку можуть бути учасники цивільних відносин, а також держава в особі органу, уповноваженого управляти державним майном.

Акціонерами Банку є особи, які мають право власності на акції Банку.

Банк може мати одного акціонера у разі придбання (іншого набуття права власності) ним усіх акцій Банку.

Акціонерами Банку не можуть бути юридичні особи, в яких Банк має істотну участь, громадські об'єднання, політичні партії, релігійні та благодійні організації. Обов'язок, ризик та відповідальність за дотримання вказаних вище обмежень несе відповідний акціонер Банку.

3.6. Акціонери Банку (власники простих акцій Банку) мають право:

1) брати участь в управлінні Банком в порядку, визначеному законодавством України та цим Статутом;

2) брати участь у розподілі прибутку Банку та одержувати його частку (дивіденди);

3) отримувати інформацію про господарську діяльність Банку в обсязі і порядку, визначеному законодавством України, цим Статутом та відповідними внутрішніми положеннями Банку;

Продовження Додатку В

4) переважне право на придбання простих акцій Банку та інших цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції (пропорційно частці належних їм простих акцій Банку у загальній кількості простих акцій Банку) у процесі емісії Банком простих акцій (крім випадку прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про невикористання такого права) у порядку, встановленому законодавством України;

5) вийти зі складу акціонерів Банку шляхом відчуження акцій Банку;

6) отримати у разі ліквідації Банку частину його майна або вартості частини майна Банку;

7) інші права, передбачені законодавством України та цим Статутом.

3.7. Акціонери зобов'язані:

1) дотримуватися Статуту Банку, інших внутрішніх документів Банку і виконувати рішення Загальних зборів акціонерів, інших органів Банку;

2) виконувати свої зобов'язання перед Банком, в тому числі пов'язані з майновою участю;

3) не розголошувати комерційну таємницю та конфіденційну інформацію про діяльність Банку;

4) оплачувати акції Банку у розмірі, в порядку та у спосіб, що передбачений цим Статутом, рішенням про емісію акцій Банку та укладеними між Банком та акціонерами договорами купівлі-продажу акцій Банку в процесі їх емісії;

5) відповідати вимогам законодавства України (в тому числі вимогам нормативно-правових актів Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку) до акціонерів банків (як існуючих акціонерів, так і осіб, що набувають право власності на акції банку);

6) забезпечувати наявність та надання Банку або Національному банку України документів та інформації, що вимагається законодавством України (в тому числі нормативно-правовими актами Національного банку України, Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку), зокрема, у випадках підтвердження акціонерами своєї ділової репутації, фінансового стану, джерел походження коштів, за які придбавались акції Банку тощо;

7) виконувати інші обов'язки, передбачені законодавством України та цим Статутом.

Ризик можливих негативних наслідків та відповідальність за них у разі невиконання або неналежного виконання вказаних обов'язків несе акціонер Банку.

3.7.1. Між акціонерами Банку може бути укладений корпоративний договір, за яким акціонери зобов'язуються реалізовувати свої права та повноваження певним чином або утримуватися від їх реалізації.

3.8. Акціонери Банку здійснюють право власності на акції відповідно до законів України. Особа, яка набуває право власності на акції Банку, беззастережно приймає положення цього Статуту.

3.9. Акціонери Банку можуть відчужувати належні їм акції без згоди інших акціонерів Банку.

3.10. Банк має право придбавати власні акції з повідомленням Національного банку України у порядку, передбаченому законодавством України. Банк не може придбавати власні акції, якщо це може призвести до падіння регулятивного капіталу нижче за мінімальний рівень.

Голосування і визначення кворуму на Загальних зборах акціонерів провадиться без урахування придбаних Банком власних акцій.

Банк, в порядку, визначеному законодавством України, має право анулювати викуплені ним акції Банку та зменшити статутний капітал або підвищити номінальну вартість решти акцій, не змінюючи при цьому розмір статутного капіталу.

Правочини щодо акцій Банку вчиняються в письмовій формі.

Банк має право приймати в заставу власні цінні папери у порядку, визначеному законодавством України.

IV. ФОНДИ БАНКУ. РОЗПОДІЛ ПРИБУТКУ ТА ПОКРИТТЯ ЗБИТКІВ

4.1. Банк формує резервний фонд (капітал) на покриття непередбачених збитків по всіх статтях активів та позабалансових зобов'язаннях та для використання у інших, визначених законодавством України, випадках. Розмір відрхувань до резервного фонду має бути не менше 5 відсотків від прибутку Банку до досягнення ним 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку. При досягненні розміру відрхувань до резервного фонду 25 відсотків розміру регулятивного капіталу Банку, доцільність подальшого відрхування та розмір такого відрхування визначається рішенням Загальних зборів акціонерів.

Банк може формувати та використовувати резервний фонд (капітал) для інших цілей, визначених Загальними зборами акціонерів.

Банк формує інші фонди відповідно до нормативно-правових актів Національного банку України.

4.2. Після сплати, відповідно до законів України, податків, зборів та інших обов'язкових платежів прибуток Банку розподіляється у відповідності до рішення Загальних зборів акціонерів. Загальні збори акціонерів можуть прийняти рішення про залишення прибутку Банку нерозподіленим або про спрямування його на збільшення статутного капіталу Банку відповідно до законодавства України.

4.3. Виплата дивідендів за акціями Банку може проводитися один раз на рік за підсумками року, за рішенням Загальних зборів акціонерів. Банк виплачує дивіденди виключно грошовими коштами. Дивіденди виплачуються Банком за акціями, звіт про результати емісії яких зареєстровано у встановленому законодавством порядку.

Виплата дивідендів за акціями одного типу та класу відбувається пропорційно до кількості належних акціонерам акцій.

4.4. Рішення про виплату дивідендів та їх розмір за простими акціями приймається Загальними зборами акціонерів Банку.

Виплата дивідендів за простими акціями здійснюється з чистого прибутку звітного року та/або нерозподіленого прибутку, та/або резервного капіталу на підставі рішення Загальних зборів акціонерів Банку протягом шести місяців з дня прийняття Загальними зборами акціонерів рішення про виплату дивідендів.

4.5. Для кожної виплати дивідендів Наглядова рада Банку визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядок та строк їх виплати. Дата складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів за простими акціями, визначається рішенням Наглядової ради Банку, але не раніше ніж через 10 робочих днів після дня прийняття такого рішення Наглядовою радою Банку.

4.6. Банк в порядку, встановленому Наглядовою радою, повідомляє осіб, які мають право на отримання дивідендів, про дату, розмір, порядок та строк їх виплати.

4.7. У разі відчуження акціонером Банку належних йому акцій після дати складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, але раніше дати виплати дивідендів, право на отримання дивідендів залишається в особи, зазначеної у такому переліку.

4.8. Виплата дивідендів здійснюється в спосіб та в порядку, визначеному законодавством України.

4.9. Строк та порядок виплати дивідендів може бути змінено рішенням Загальних зборів акціонерів.

Банку забороняється виплачувати дивіденди чи розподіляти прибуток Банку в будь-якій формі, якщо така виплата чи розподіл призведуть до недотримання рівня капіталу, необхідного для забезпечення вимог, установлених законодавством України.

4.10. У випадках, передбачених законодавством України, Банк не має права: приймати рішення про виплату дивідендів та/або здійснювати виплату дивідендів за простими акціями; приймати рішення про виплату дивідендів та/або здійснювати виплату дивідендів за привілейованими акціями.

Продовження Додатку В

4.11. Порядок покриття збитків Банку визначається законодавством України та відповідним рішенням Загальних зборів акціонерів Банку.

V. ОРГАНИ УПРАВЛІННЯ І КОНТРОЛЮ БАНКУ

5.1. За дворівневої структури управління органами управління Банку є:

Загальні збори акціонерів (далі за текстом - Загальні збори або Збори) - вищий орган управління;

Наглядова рада (далі за текстом - Наглядова рада або Рада) - орган, відповідальний за здійснення нагляду, що здійснює контроль за діяльністю Правління, захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку;

Правління - виконавчий орган, що здійснює поточне управління Банком.

5.2. Керівниками Банку є:

- Голова, заступники Голови і члени Наглядової ради,

- Голова, заступники Голови і члени Правління, головний бухгалтер.

Голові, членам Правління Банку та головному бухгалтеру Банку забороняється займати посади в інших юридичних особах (крім контролера Банку, юридичних осіб, які мають спільного з Банком контролера, банківських спілок та асоціацій).

Керівники Банку протягом усього часу обіймання відповідних посад повинні відповідати кваліфікаційним вимогам щодо ділової репутації та професійної придатності, а незалежні члени (незалежні директори) - також вимогам щодо їх незалежності.

Національний банк України має право вимагати припинення повноважень будь-кого з керівників Банку, якщо він не відповідає кваліфікаційним вимогам та/або якщо керівник Банку не забезпечує належного виконання своїх посадових обов'язків, що призвело до порушення Банком вимог законодавства, виявленого під час здійснення банківського нагляду. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для припинення повноважень такого керівника Банку, а також обрання/призначення іншої особи на відповідну посаду, якщо це вимагається законодавством України.

Рада Банку та Правління Банку повинні мати колективну придатність, яка відповідає розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку, а також враховує особливості діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк.

Керівники Банку зобов'язані діяти в інтересах Банку, дотримуватися вимог законодавства, положень цього Статуту та інших документів Банку.

Керівники Банку зобов'язані запобігати виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню. Керівники Банку зобов'язані утримуватися від вчинення дій та/або прийняття рішень, якщо це може призвести до виникнення конфлікту інтересів та/або перешкоджати належному виконанню такими особами своїх посадових обов'язків в інтересах Банку.

Керівники Банку зобов'язані відмовитися від участі у прийнятті рішень, якщо конфлікт інтересів не дає їм змоги повною мірою виконувати свої обов'язки в інтересах Банку, його вкладників та акціонерів Банку.

Керівники Банку несуть відповідальність перед Банком за збитки, завдані Банку їхніми діями (бездіяльністю), згідно із законом. Якщо відповідальність згідно з цим абзацом несуть кілька осіб, їх відповідальність перед Банком є солідарною.

5.3. Керівники Банку не мають права розголошувати банківську та комерційну таємницю, а також конфіденційну інформацію про діяльність Банку, крім випадків, передбачених законодавством України.

VI. ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ

6.1. Вищим органом управління Банку є Загальні збори акціонерів.

До виключної компетенції Загальних зборів належить вирішення питань щодо:

Продовження Додатку В

- 1) визначення основних напрямів діяльності Банку;
- 2) внесення змін до Статуту Банку (крім випадків, передбачених законодавством України);
- 3) зміни типу Банку;
- 4) зміни структури управління;
- 5) анулювання викуплених або в інший спосіб набутих акцій Банку;
- 6) емісії акцій (крім випадків, передбачених законодавством України);
- 7) продажу Банком власних акцій, які викуплені у акціонерів або набуті в інший спосіб;
- 8) емісії цінних паперів, які можуть бути конвертовані в акції, а також щодо емісії цінних паперів на суму, що перевищує 25 відсотків вартості активів Банку;
- 9) збільшення або зменшення розміру статутного капіталу Банку, крім випадків, передбачених законодавством України;
- 10) дроблення або консолідації акцій;
- 11) затвердження Положення про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 12) затвердження звіту про винагороду членів Наглядової ради Банку;
- 13) розгляду звіту Наглядової ради, прийняття рішення за результатами розгляду такого звіту;
- 14) розгляду висновків аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності та затвердження заходів за результатами розгляду такого звіту;
- 15) затвердження результатів фінансово-господарської діяльності за відповідний рік та розподіл прибутку Банку або затвердження порядку покриття збитків Банку;
- 16) невикористання акціонерами переважного права на придбання акцій додаткової емісії;
- 17) обрання та припинення повноважень Голови та членів Наглядової ради Банку, затвердження умов цивільно-правових або трудових договорів (контрактів), що укладаються з ними, встановлення розміру їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, обрання особи, уповноваженої на підписання цивільно-правових договорів (контрактів) з членами Наглядової ради (якщо буде прийняте рішення про укладення таких договорів (контрактів) та/або про виплату винагороди);
- 18) затвердження Положення про Загальні збори акціонерів, Положення про Наглядову раду, а також внесення змін до них;
- 19) затвердження річного звіту Банку;
- 20) виплати дивідендів за простими акціями Банку, затвердження розміру річних дивідендів з урахуванням вимог, передбачених законодавством України;
- 21) порядку проведення Загальних зборів та затвердження регламенту Загальних зборів;
- 22) виділу, припинення Банку (крім випадків, передбачених законодавством України), ліквідації Банку, обрання ліквідаційної комісії, затвердження порядку та строків ліквідації, порядку розподілу між акціонерами майна, що залишається після задоволення вимог кредиторів, затвердження ліквідаційного балансу;
- 23) обрання членів комісії з припинення Банку;
- 24) прийняття рішення про надання згоди на вчинення значного правочину та про вчинення правочинів із заінтересованістю за поданням Наглядової ради у випадках, передбачених законодавством України та Статутом Банку;
- 25) викупу Банком розміщених ним акцій, крім випадків обов'язкового викупу акцій, визначених законодавством;
- 26) затвердження принципів (кодексу) корпоративного управління Банком або прийняття рішення про застосування кодексу корпоративного управління, затвердженого Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку, або кодексу корпоративного управління оператора організованого ринку капіталу, об'єднання юридичних осіб, або іншого кодексу корпоративного управління;
- 27) вирішення інших питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів згідно із законодавством та/або Статутом.

Продовження Додатку В

Загальні збори, як вищий орган управління Банку, можуть розглядати та вирішувати будь-які питання діяльності Банку, за винятком тих, які законодавством або Статутом віднесені до виключної компетенції Наглядової ради Банку.

У разі якщо Наглядова рада Банку не сформована у складі, мінімально необхідному відповідно до законодавства України, Правління Банку має право прийняти рішення про винесення на розгляд Загальних зборів будь-якого питання, яке законом або Статутом віднесене до виключної компетенції Наглядової ради. Загальні збори мають право розглянути таке питання та прийняти рішення щодо нього.

Рішення Загальних зборів є обов'язковими для виконання всіма органами управління, посадовими особами, керівниками та працівниками Банку.

6.2. Загальні збори можуть бути річними (черговими) або позачерговими.

Наглядова рада зобов'язана щороку скликати чергові Загальні збори (для прийняття рішень щодо затвердження річних результатів діяльності Банку та інших питань, що визначені законодавством та обов'язково включаються до порядку денного чергових річних Зборів). Річні Загальні збори проводяться не пізніше 30 квітня наступного за звітним року.

Усі інші Збори, крім річних, вважаються позачерговими.

6.3. Загальні збори можуть проводитися шляхом:

1) очного голосування (далі - очні Загальні збори) при спільній присутності акціонерів (їх представників) у день і час проведення Загальних зборів у місці їх проведення або шляхом електронного заочного голосування засобами авторизованої електронної системи у порядку, встановленому законодавством, для обговорення та прийняття рішень з питань порядку денного;

2) електронного голосування (далі - електронні Загальні збори) шляхом електронного заочного голосування акціонерів з використанням авторизованої електронної системи у порядку, встановленому законодавством та Положенням про Загальні збори акціонерів АТ "ПУМБ";

3) опитування (далі - дистанційні Загальні збори) шляхом дистанційного заповнення бюлетенів акціонерами і надсилання їх до Банку через депозитарну систему України у порядку, встановленому законодавством та Положенням про Загальні збори акціонерів АТ "ПУМБ".

Особа, яка скликає Загальні збори, може прийняти рішення про проведення дистанційних Загальних зборів у разі неможливості проведення очних чи електронних Загальних зборів, або якщо цього вимагають інтереси акціонерів Банку.

6.4. У разі якщо в одному місці зібралися акціонери - власники 100 відсотків голосуючих акцій, вони мають право прийняти будь-яке рішення з питань, що належать до компетенції Загальних зборів відповідно до закону та/або Статуту Банку.

6.5. У Зборах можуть брати участь особи (акціонери) включені до переліку акціонерів, які мають право на таку участь, або їх представники. На Зборах за запрошенням особи, яка скликає Загальні збори, також можуть брати участь інші особи.

На Зборах (за рішенням Наглядової ради) може бути присутнім перекладач (у разі необхідності – на вимогу хоча б одного з акціонерів/представника акціонерів).

6.6. Перелік акціонерів, які мають право на участь у Зборах, складається в термін, на дату та у порядку, що встановлені законодавством про депозитарну систему України.

На вимогу акціонера Банк зобов'язаний надати інформацію про включення його до переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах.

6.7. Вносити зміни до переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах, після його складення заборонено.

6.8. Повідомлення про проведення Зборів та проект порядку денного Зборів надсилається кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, або вручається акціонеру особисто будь-яким способом, що дозволяє підтвердити факт відправлення такого повідомлення.

6.8.1. Повідомлення про проведення Зборів та проект порядку денного Зборів надсилаються кожному акціонеру, зазначеному в переліку акціонерів, складеному в

Продовження Додатку В

порядку, встановленому законодавством про депозитарну систему України, на дату, визначену особою, яка скликає Збори.

У разі, якщо особою, яка скликає Збори, є Наглядова рада Банку повідомлення про проведення Зборів та проект порядку денного надсилаються акціонерам у спосіб, визначений Наглядовою радою.

У разі, якщо особою, яка скликає Збори, є акціонери (акціонер), повідомлення про проведення Зборів та проект порядку денного надсилаються акціонерам через депозитарну систему України.

Банк розміщує на своєму веб-сайті, а акціонери, які скликають Збори, - на веб-сайті, зазначеному в повідомленні про проведення Зборів, інформацію, передбачену законодавством України.

Банк або акціонери, які скликають Збори, розміщують повідомлення про проведення Зборів у базі даних особи, яка провадить діяльність з оприлюднення регульованої інформації від імені учасників ринків капіталу та професійних учасників організованих товарних ринків.

Повідомлення про проведення Зборів надсилаються та оприлюднюються не пізніше ніж за 30 днів до дати їх проведення.

У разі проведення Зборів відповідно до п.6.31 цього Статуту, повідомлення акціонерів про проведення Зборів здійснюється не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення.

У разі проведення електронних Зборів надсилання повідомлень щодо проведення Зборів, внесення змін до проекту порядку денного, надсилання акціонерами пропозицій до проекту порядку денного, надсилання повідомлення про відмову у включенні питання до проекту порядку денного здійснюються з урахуванням вимог та у строки, визначені законодавством, через депозитарну систему України та/або авторизовану електронну систему в порядку, встановленому Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

6.8.2. Повідомлення про проведення Зборів має містити дані, визначені законодавством.

6.8.3. Повідомлення про проведення Зборів, проект порядку денного Зборів та порядок денний Зборів затверджується особою, яка скликає Збори.

6.8.4. Очні Загальні збори проводяться на території України, в межах населеного пункту за місцезнаходженням Банку (zareєстрованого станом на дату розміщення повідомлення про проведення Загальних зборів), крім випадків, якщо на дату прийняття рішення про скликання Зборів 100 відсотками акцій Банку володіють іноземці, особи без громадянства, іноземні юридичні особи та/або міжнародні організації.

6.9. Від дати надсилання повідомлення про проведення Зборів до дати проведення Загальних зборів Банк або акціонери, які скликають Збори, повинні надати акціонерам можливість ознайомитися з документами, необхідними для прийняття рішень з питань, включених до проекту порядку денного та порядку денного, за місцезнаходженням Банку у робочі дні, робочий час та в доступному місці, зазначеному в повідомленні про проведення Зборів, а в день проведення Зборів - також у місці їх проведення.

За запитом акціонера документи можуть надсилатися в електронній формі відповідно до вимог, встановлених законодавством про електронний документообіг.

6.10. Після надіслання акціонерам повідомлення про проведення Зборів Банк не має права вносити зміни до документів, наданих акціонерам або з якими вони мали можливість ознайомитися, крім внесення змін до зазначених документів у зв'язку із змінами в порядку денному чи у зв'язку з виправленням помилок. У такому разі зміни вносяться не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Зборів, а стосовно кандидатів до складу органів Банку - не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Зборів.

6.11. Кожний акціонер має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Зборів, а також стосовно нових кандидатів до складу органів Банку, кількість яких не може перевищувати кількісного складу кожного з органів.

Продовження Додатку В

Наглядова рада має право внести пропозиції щодо питань, включених до проекту порядку денного Зборів.

6.11.1. Пропозиції вносяться (мають бути отримані Банком) не пізніше ніж за 20 днів до дати проведення Зборів, а щодо кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 7 днів до дати проведення Зборів. Пропозиції щодо включення нових питань до проекту порядку денного Зборів повинні містити відповідні проекти рішень з цих питань (крім кумулятивного голосування). Пропозиції стосовно кандидатів у члени Ради Банку мають містити інформацію про те, чи є запропонований кандидат представником акціонера (акціонерів), або про те, що кандидат пропонується на посаду члена Ради Банку – незалежного директора. Така інформація обов'язково включається до бюлетеня для кумулятивного голосування.

6.11.2. Пропозиція до проекту порядку денного Зборів направляється в письмовій формі із зазначенням реквізитів акціонера, який її вносить, кількості, типу та/або класу належних йому акцій, змісту пропозиції, що може включати нові питання до проекту порядку денного та/або нові проекти рішень, а також кількості, типу та/або класу акцій, що належать кандидату, який пропонується таким акціонером до складу органів Банку.

6.11.3. Особа, яка скликає Збори, приймає рішення про включення пропозицій (нових питань порядку денного та/або нових проектів рішень з питань порядку денного) до проекту порядку денного Зборів та затверджує порядок денний Зборів не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Зборів, а стосовно кандидатів до складу органів Банку – не пізніше ніж за 4 дні до дати проведення Зборів.

6.11.4. Пропозиції акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 або більше відсотків голосуючих акцій Банку, а також пропозиції Наглядової ради підлягають обов'язковому включенню до проекту порядку денного Зборів, окрім випадків, передбачених законодавством України. У такому разі рішення особи, яка скликає Збори про включення питання до проекту порядку денного не вимагається, а пропозиція вважається включеною до проекту порядку денного, якщо вона подана належним чином в належний строк.

6.11.5. Пропозиції акціонерів до проекту порядку денного Зборів вносяться лише шляхом внесення нових проектів рішень з питань, включених до проекту порядку денного, та нових питань разом з проектами рішень з цих питань, а також шляхом запропонованих акціонерами кандидатів до складу Наглядової ради Банку до списку кандидатів, що виносяться на голосування на Зборах. Банк не має права вносити зміни до запропонованих акціонерами питань або проектів рішень, або інформації про кандидатів до складу Наглядової ради Банку.

6.11.6. Рішення про відмову у включенні до проекту порядку денного Зборів пропозицій акціонерів (акціонера), які (який) сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій, пропозиції Наглядової ради може бути прийнято виключно у випадках, передбачених законодавством України.

6.11.7. Мотивоване рішення про відмову у включенні пропозиції до проекту порядку денного Зборів надсилається акціонеру в письмовій формі.

6.11.8. У разі внесення змін до проекту порядку денного Зборів особа, яка скликає Збори, не пізніше ніж за 10 днів до дати їх проведення повідомляє акціонерів та інших осіб про відповідні зміни у той самий спосіб, яким було надіслано повідомлення про проведення Зборів.

6.12. Банк не пізніше ніж за 10 днів до дати проведення Зборів розміщує на власному веб-сайті в мережі Інтернет інформацію про зміни у порядку денному Зборів.

6.13. Представництво акціонерів на Зборах здійснюється відповідно до вимог законодавства України.

6.14. Особливості порядку проведення Зборів можуть встановлюватися рішенням самих Зборів.

6.14.1. На очних та дистанційних Загальних зборах головує Голова Ради, або член Ради чи інша особа, уповноважена Радою, або особа, обрана рішенням самих Зборів.

Продовження Додатку В

Головуючим та секретарем на електронних Загальних зборах є особи, визначені особою, яка скликає Загальні збори.

6.14.2. Збори не можуть розпочатися раніше, ніж зазначено у повідомленні про проведення Зборів.

6.15. Реєстрація акціонерів (їх представників) проводиться на підставі переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах, складеного в порядку, передбаченому законодавством про депозитарну систему України. Реєстрацію акціонерів (їх представників) проводить реєстраційна комісія, що призначається особою, яка скликає Збори. Перед реєстрацією здійснюється ідентифікація акціонерів (їх представників).

6.15.1. Реєстраційна комісія має право відмовити в реєстрації акціонеру (його представнику) лише у разі непред'явлення акціонером (його представником) документів, що ідентифікують особу акціонера (його представника), а у разі участі представника акціонера - також документів, що підтверджують повноваження представника на участь у Загальних зборах.

6.15.2. Голова реєстраційної комісії обирається простою більшістю голосів її членів до початку проведення реєстрації. Акціонер (його представник), який не зареєструвався, не має права брати участь у Загальних зборах.

6.15.3. Повноваження реєстраційної комісії на час проведення Зборів за договором може передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі. У такому разі головою реєстраційної комісії є, відповідно, представник Центрального депозитарію цінних паперів або депозитарної установи.

6.15.4. Мотивоване рішення реєстраційної комісії про відмову в реєстрації акціонера чи його представника для участі у Зборах, підписане головою реєстраційної комісії, додається до протоколу Зборів та видається особі, якій відмовлено в реєстрації.

6.15.5. Акціонери (акціонер), які (який) на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Загальних зборах, сукупно є власниками (власником) 5 (і більше відсотків голосуючих акцій), а також Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку можуть призначати своїх представників для здійснення нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків. Про призначення таких представників Банк повідомляється письмово до початку реєстрації акціонерів.

Посадові особи Банку та/або особа, яка скликає Збори, зобов'язані сприяти представникам акціонерів (акціонера) та/або Національній комісії з цінних паперів та фондового ринку у здійсненні нагляду за реєстрацією акціонерів, проведенням Зборів, голосуванням та підбиттям його підсумків.

6.16. За рішенням особи, яка скликає Збори, чи самих Зборів може здійснюватися фіксація з використанням технічних засобів ходу Зборів або розгляду окремого питання. Відповідні записи додаються до протоколу Загальних зборів.

6.17. Наявність кворуму Зборів визначається на момент закінчення реєстрації акціонерів для участі у Зборах на підставі переліку акціонерів (їх представників), які зареєструвалися для участі у Зборах.

6.17.1. Збори мають кворум за умови реєстрації для участі у них акціонерів (представників акціонерів), які сукупно є власниками більш як 50 відсотків голосуючих акцій.

Обмеження при визначенні кворуму Зборів та прав участі у голосуванні на Зборах можуть встановлюватися законодавством України.

6.18. Одна проста голосуюча акція Банку надає акціонеру один голос для вирішення кожного з питань, включених до порядку денного та винесених на голосування на Зборах, крім випадків проведення кумулятивного голосування.

6.19. Право голосу на Зборах мають акціонери - власники простих голосуючих акцій Банку, які володіють акціями на дату складення переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах. Акціонер, який був включений до переліку акціонерів, які мають право на участь у Зборах, не може бути позбавлений права голосу, крім випадків, встановлених законодавством України.

Продовження Додатку В

6.20. Рішення Зборів з питання, винесеного на голосування, приймається простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих із зазначеного питання акцій, крім випадків, коли цим Статутом або законодавством України не встановлено інше.

6.20.1. Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється в порядку кумулятивного голосування.

При обранні членів Наглядової ради Банку кумулятивним голосуванням голосування проводиться щодо всіх кандидатів одночасно. Обраними вважаються ті кандидати, які набрали найбільшу кількість голосів акціонерів порівняно з іншими кандидатами.

У разі якщо два та/або більше кандидати отримали однакову кількість голосів акціонерів, що унеможливило визначення остаточного складу Наглядової ради відповідно до кількісного обмеження членів Наглядової ради, Наглядова рада вважається несформованою.

Члени Наглядової ради Банку вважаються обраними, а Наглядова рада Банку вважається сформованою виключно за умови обрання повного кількісного складу Наглядової ради Банку шляхом кумулятивного голосування.

6.20.2. Рішення Зборів з питань, передбачених підпунктами 2-9, 22, 25 пункту 6.1 цього Статуту, приймається більш як трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

6.20.3. Рішення Зборів з питання, передбаченого підпунктом 16 пункту 6.1 цього Статуту, приймається більше 95 відсотками голосів акціонерів від їх загальної кількості, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій.

6.21. Збори під час їх проведення можуть змінювати черговість розгляду питань порядку денного за умови, що за рішення про зміну черговості розгляду питань порядку денного буде віддано не менше трьох чвертей голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах.

6.22. Збори не можуть приймати рішення з питань, не включених до порядку денного, крім питань зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня. На Зборах голосування проводиться з усіх питань порядку денного, винесених на голосування, крім випадків, передбачених законодавством.

6.23. У ході Зборів може бути оголошено перерву до наступного дня. Рішення про оголошення перерви до наступного дня приймається не менше ніж трьома чвертями голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Зборах та є власниками акцій, голосуючих принаймні з одного питання, що розглядатиметься наступного дня. Повторна реєстрація акціонерів (їх представників) наступного дня не проводиться.

Кількість голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі в Зборах, визначається на підставі даних реєстрації першого дня.

Після перерви очні Збори проводяться в тому самому місці, що зазначене в повідомленні про проведення Зборів.

Кількість перерв у ході проведення Зборів не може перевищувати трьох.

6.24. Голосування на Зборах з питань порядку денного проводиться виключно з використанням бюлетенів для голосування, крім голосування з питання щодо зміни черговості розгляду питань порядку денного та оголошення перерви у ході Загальних зборів до наступного дня.

6.24.1. Форма і текст бюлетеня для голосування затверджуються особою, яка скликає Загальні збори, не пізніше ніж за 15 днів до дати проведення Зборів, а щодо обрання кандидатів до складу органів Банку – не пізніше, ніж за 4 дні до дати проведення Зборів. Акціонери мають право до початку проведення Зборів ознайомитися з формою бюлетеня для голосування в порядку, визначеному законодавством України.

6.24.2. Бюлетень для голосування на очних Загальних зборах (у тому числі для кумулятивного голосування), що видається реєстраційною комісією, засвідчується

Продовження Додатку В

підписом Голови реєстраційної комісії після реєстрації акціонера (представника акціонера) для участі у Зборах.

Бюлетень для голосування на електронних або дистанційних Зборах засвідчується кваліфікованим електронним підписом акціонера (його представника) та/або іншим засобом електронної ідентифікації, що відповідає вимогам, визначеним Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

У разі, якщо бюлетень для голосування складається з кількох аркушів, сторінки бюлетеня нумеруються. При цьому кожен аркуш бюлетеня підписується акціонером (представником акціонера).

6.24.3. Бюлетень для голосування, що видається реєстраційною комісією, визнається недійсним у разі, якщо:

- він відрізняється від офіційно виготовленого Банком зразка;
- на ньому відсутній підпис (підписи) акціонера (представника акціонера);
- він складається з кількох аркушів, які не пронумеровані;
- акціонер (представник акціонера) не позначив у бюлетені жодного або позначив більше одного варіанта голосування щодо одного проекту рішення.

Бюлетень для кумулятивного голосування також визнається недійсним у разі, якщо акціонер (представник акціонера) зазначив у бюлетені більшу кількість голосів, ніж йому належить за таким голосуванням.

Бюлетені для голосування, визнані недійсними з підстав, передбачених цим пунктом, не враховуються під час підрахунку голосів.

6.24.4. Після складення протоколів про підсумки голосування бюлетені для голосування, що видавалися реєстраційною комісією, опечатуються лічильною комісією (або особою, якій передано повноваження лічильної комісії), а саме – прошиваються, пронумеровуються та засвідчуються підписами членів лічильної комісії та зберігаються у Банку протягом строку його діяльності, але не менше чотирьох років.

6.25. Підрахунок голосів на Зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на очних Зборах, здійснює лічильна комісія, яка обирається Загальними зборами.

При проведенні дистанційних зборів персональний склад лічильної комісії визначається особою, яка скликає Збори. Повноваження лічильної комісії за договором можуть передаватися Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, що надають Банку додаткові послуги, зокрема щодо виконання функцій лічильної комісії. До складу лічильної комісії не можуть включатися особи, які входять або є кандидатами до складу органів Банку.

До обрання лічильної комісії підрахунок голосів на Зборах, надання роз'яснень щодо порядку голосування, підрахунку голосів та з інших питань, пов'язаних із забезпеченням проведення голосування на Зборах, здійснює тимчасова лічильна комісія, що формується особою, яка скликає Загальні збори.

Особа, яка скликає Загальні збори, зобов'язана визначити першим питанням порядку денного Зборів Банку питання про обрання лічильної комісії.

6.26. За підсумками кожного голосування складається протокол, що підписується всіма членами лічильної комісії Банку, які брали участь у підрахунку голосів.

У разі передачі повноважень лічильної комісії Центральному депозитарію цінних паперів або депозитарній установі, з яким (якою) укладений договір про надання послуг, зокрема, щодо виконання функцій лічильної комісії, протокол про підсумки голосування підписує представник Центрального депозитарію цінних паперів або відповідної депозитарної установи.

6.26.1. Рішення Зборів вважається прийнятим з моменту складення протоколу про підсумки голосування.

6.26.2. Підсумки голосування оголошуються на Зборах, під час яких проводилося голосування.

6.26.3. Протоколи про підсумки голосування додаються до протоколу Зборів.

Продовження Додатку В

6.27. Протокол Зборів складається протягом 10 днів з моменту закриття Зборів, підписується головою і секретарем Зборів на кожному аркуші протоколу та прошивається.

Протокол Зборів протягом 5 робочих днів з дня його складення, але не пізніше 10 днів з дати проведення Зборів, розміщується на веб-сайті Банку.

6.28. Рішення Зборів не має юридичної сили у разі його прийняття з використанням права голосу належних або контрольованих акцій осіб, яким Національний банк України заборонив користуватися правом голосу належних або контрольованих акцій.

6.29. Позачергові Збори скликаються Наглядовою радою:

- 1) з власної ініціативи;
- 2) на вимогу Правління Банку - в разі порушення провадження про визнання Банку банкрутом або необхідності вчинення значного правочину;
- 3) на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку;
- 4) на вимогу Національного банку України;
- 5) в інших випадках, передбачених законодавством України.

6.29.1.1. У разі неприйняття Наглядовою радою рішення про скликання позачергових Зборів на вимогу акціонерів (акціонера), які (який) на день подання вимоги сукупно є власниками (власником) 5 і більше відсотків голосуючих акцій Банку, протягом 10 днів з дня отримання Банком такої вимоги або прийняття рішення про відмову в такому скликанні позачергові Збори можуть бути проведені акціонерами (акціонером), які (який) подавали (подавав) таку вимогу відповідно до законодавства, протягом 90 днів з дня надсилання такими акціонерами (акціонером) Банку вимоги про скликання Зборів.

6.29.1.2. Акціонери, які скликають позачергові Збори, забезпечують здійснення дій щодо організації та проведення відповідних позачергових Зборів, передбачених законодавством та внутрішніми документами Банку.

У разі проведення позачергових Зборів, що скликаються акціонерами, повідомлення про це надсилається всім акціонерам Банку через депозитарну систему України.

6.29.2. Рішення про відмову у скликанні позачергових Зборів може бути прийнято тільки у випадках, передбачених законодавством України. Рішення Ради про відмову у скликанні позачергових Зборів за вимогою акціонерів може бути оскаржено акціонерами до суду.

6.29.3. Рішення Ради про скликання позачергових Зборів або мотивоване рішення про відмову у такому скликанні надається Правлінню Банку або акціонерам, які вимагають їх скликання, протягом 3 днів з дня його прийняття.

6.29.4. Рада не має права вносити зміни до проекту порядку денного Зборів, що міститься у вимозі про проведення позачергових Зборів, крім включення до проекту порядку денного нових питань або проектів рішень.

6.29.5. Позачергові Збори, які скликаються Наглядовою радою, мають бути проведені протягом 45 днів з дати отримання Банком вимоги про їх скликання.

6.30. Національний банк має право вимагати позачергового скликання Зборів акціонерів.

6.31. Якщо цього вимагають інтереси Банку, особа, яка скликає Збори, при прийнятті рішення про скликання позачергових Зборів може встановити, що повідомлення про проведення позачергових Зборів здійснюватиметься не пізніше ніж за 15 днів до дати їх проведення в порядку, встановленому пунктом 6.8. цього Статуту. У такому разі Рада затверджує порядок денний. Особа, яка скликає позачергові Збори, не може прийняти таке рішення, якщо порядок денний позачергових Зборів включає питання про обрання членів Ради.

6.32. До Банку з одним акціонером не застосовуються вимоги положення Статуту щодо порядку скликання та проведення Зборів, а повноваження Зборів здійснюються таким акціонером одноосібно. Рішення акціонера з питань, що належать до компетенції Зборів, оформлюється ним письмово (у формі рішення). Таке рішення акціонера має статус протоколу Загальних зборів акціонерів Банку.

Продовження Додатку В

Обрання персонального складу Ради єдиним акціонером Банку здійснюється одноособово без застосування кумулятивного голосування.

6.33. Головуючий очних Зборів:

- 1) керує роботою Зборів;
- 2) оголошує питання порядку денного і надає слово для виступу;
- 3) організовує голосування з питань порядку денного та оголошує його підсумки;
- 4) закриває Збори;
- 5) виконує інші функції, передбачені цим Статутом або законодавством України.

VII. НАГЛЯДОВА РАДА

7.1. Наглядова рада Банку є колегіальним органом Банку, що в межах компетенції, визначеної Статутом Банку та законодавством, здійснює управління Банком, контролює та регулює діяльність Правління Банку, а також здійснює захист прав вкладників, інших кредиторів та акціонерів Банку. Рада Банку не бере участі в поточному управлінні Банком.

7.2. Члени Наглядової ради Банку обираються з числа акціонерів Банку, їх представників та незалежних директорів у кількості 9 осіб. Рада Банку не менш як на одну третину має складатись з незалежних директорів, при цьому кількість незалежних директорів не може становити менше трьох осіб.

Членом Ради Банку може бути лише фізична особа.

Незалежні директори Банку повинні відповідати вимогам, установленим законодавством щодо незалежності директорів акціонерного товариства.

Для цілей встановлення відповідності незалежного директора Наглядової ради (кандидата на відповідну посаду) вимогам щодо незалежності згідно вимог законодавства, "істотними діловими відносинами" з незалежним директором Наглядової ради (кандидатом на відповідну посаду) Банк вважає ділові відносини між членом Наглядової ради і Банком та/або афілійованими з Банком юридичними особами, ринкова вартість предмету яких за звітний рік перевищує 5% і більше від вартості активів Банку за даними його останньої річної фінансової звітності.

Не менше половини членів Ради Банку, включаючи Голову Ради Банку, повинні мати досвід роботи у банківському та/або фінансовому секторі не менше трьох років.

Члени Ради Банку протягом усього часу обіймання відповідної посади повинні відповідати кваліфікаційним вимогам, а незалежні директори - також вимогам щодо їх незалежності.

Рада Банку щорічно здійснює оцінку ефективності діяльності Ради в цілому та її комітетів, у визначеному нею порядку.

Член Ради повинен виконувати свої обов'язки особисто і не може передавати власні повноваження іншій особі. Члени Ради Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.

Голова та члени Ради Банку вступають на посаду після їх погодження Національним банком України. Член Ради, стосовно якого Національний банк України висунув вимогу про припинення повноважень у зв'язку з відмовою у його погодженні, зобов'язаний утриматися від вчинення дій, прийняття рішень та припинити виконання покладених на нього посадових обов'язків з моменту отримання Банком відповідної письмової вимоги Національного банку України.

Обрання членів Наглядової ради Банку здійснюється виключно шляхом кумулятивного голосування, за винятком придбання акцій Банку одним акціонером.

Члени Наглядової ради обираються акціонерами під час проведення Зборів на строк не більший ніж три роки.

Особи, обрані членами Ради, можуть переобиратися необмежену кількість разів.

7.3. Члени Ради не можуть входити до складу Правління, а також обіймати інші посади в Банку на умовах трудового договору (контракту) або надавати послуги Банку відповідно до цивільно-правового договору.

Продовження Додатку В

Член Ради не може бути керівником, посадовою особою та/або членом ради банку чи іншого органу управління іншого банку, зареєстрованого в Україні, крім випадків, передбачених законодавством України.

Якщо кількість членів Наглядової ради, повноваження яких є чинними, становить менше половини її кількісного складу, Банк (Рада) протягом трьох місяців має скликати Збори для обрання повного складу Ради.

7.4. Під час обрання членів Ради разом із інформацією про кожного кандидата (реквізити акціонера, розмір пакета акцій, що йому належить) у члени Ради в бюлетені для кумулятивного голосування зазначається інформація про те, чи є такий кандидат акціонером, представником акціонера або групи акціонерів (із зазначенням інформації про цього акціонера або акціонерів), або чи є він кандидатом на посаду незалежного директора.

7.5. Член Ради, обраний як представник акціонера або групи акціонерів, може бути замінений таким акціонером або групою акціонерів у будь-який час.

У разі заміни члена Ради - представника акціонера повноваження відкликаною члена Ради припиняються, а новий член Ради набуває повноважень з дня отримання Банком письмового повідомлення від акціонера (акціонерів), представником якого (яких) є відповідний член Ради (за умови попереднього погодження члена Ради Національним банком України).

Повідомлення про заміну члена Ради - представника акціонера має містити інформацію, передбачену законодавством України. Зазначене повідомлення має бути адресоване на ім'я Голови Правління Банку або особи, яка виконує його обов'язки, та надіслане до Банку не пізніше ніж за 5 робочих днів до дати заміни члена Ради - представника акціонера.

Акціонер (група акціонерів) не може відкликати свого представника без призначення нового представника у складі Ради Банку.

Акціонери та член Ради, який є їхнім представником, несуть солідарну відповідальність за відшкодування збитків, завданих Банку таким членом Ради.

7.6. У будь-який час та з будь-яких причин рішенням Загальних зборів акціонерів або за власним бажанням повноваження члена Наглядової ради (в тому числі Голови Ради та його заступника) можуть бути достроково припинені.

Повноваження члена Наглядової ради, обраного кумулятивним голосуванням, за рішенням Загальних зборів можуть бути припинені достроково лише за умови одночасного припинення повноважень усього складу Ради Банку. У такому разі рішення про припинення повноважень членів Ради Банку приймається Зборами Банку простою більшістю голосів акціонерів, які зареєструвалися для участі у Зборах та є власниками голосуючих з відповідного питання акцій. Це положення не застосовується до права акціонера (акціонерів), представник якого (яких) обраний до складу Наглядової ради, замінити такого представника - члена Наглядової ради. Національний банк України має право вимагати припинення повноважень члена Ради Банку у випадках, якщо він неналежним чином виконує свої функції.

Повноваження члена Ради достроково припиняються без рішення Загальних зборів акціонерів й в інших випадках, передбачених законодавством України.

7.7. Порядок роботи Ради, права та обов'язки її членів, порядок виплати їм винагороди визначається законодавством України, цим Статутом, Положенням про Наглядову раду, а також цивільно-правовим чи трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Ради. Умови такого договору (контракту) визначаються Зборами, його підписання від імені Банку здійснює особа, уповноважена Зборами. У разі укладення цивільно-правового договору такий договір може бути або оплатним або безоплатним.

Порядок виплати винагороди членам Наглядової ради встановлюється Положенням про винагороду членів Наглядової ради.

7.8. В рамках своєї виключної компетенції Наглядова рада:

- 1) затверджує та здійснює контроль за реалізацією стратегії Банку, бізнес-плану;

Продовження Додатку В

2) затверджує та здійснює контроль за реалізацією планів підтримання достатності капіталу та достатності ліквідності, планів відновлення діяльності Банку, забезпечення безперервної діяльності та планів фінансування в кризових ситуаціях Банку;

3) затверджує та здійснює контроль за виконанням бюджету Банку, у тому числі фінансування підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та внутрішнього аудиту;

4) затверджує та здійснює контроль за дотриманням стратегій і політик управління ризиками, декларації схильності до ризиків, переліку лімітів (обмежень) щодо ризиків Банку;

5) забезпечує функціонування та контроль за ефективністю комплексної та адекватної системи внутрішнього контролю Банку, у тому числі системи управління ризиками, внутрішнього аудиту;

6) визначає кредитну політику Банку;

7) відповідає за створення та забезпечення функціонування в Банку ефективного процесу управління проблемними активами, у тому числі затверджує та здійснює контроль за реалізацією стратегії управління проблемними активами та оперативного плану управління проблемними активами, визначає повноваження Правління щодо управління проблемними активами та стягнутим майном;

8) контролює усунення недоліків, виявлених Національним банком України та іншими органами державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку, підрозділом внутрішнього аудиту та аудиторською фірмою за результатами проведення зовнішнього аудиту;

9) здійснює контроль за своєчасністю надання (опублікування) Банком достовірної інформації про його діяльність відповідно до законодавства України, опублікування інформації про кодекс корпоративного управління Банку;

10) забезпечує організацію ефективного корпоративного управління відповідно до принципів (кодексу) корпоративного управління, затверджених Загальними зборами;

11) приймає рішення про проведення річних (чергових) та позачергових Зборів відповідно до цього Статуту та у випадках, встановлених законодавством;

12) скликає Збори, готує та затверджує проект порядку денного та порядок денний Зборів, повідомлення про проведення Зборів, приймає рішення про дату їх проведення та про включення пропозицій до порядку денного, крім випадків скликання позачергових Зборів акціонерами;

13) визначає дату складення переліку акціонерів, які мають бути повідомлені про проведення Зборів відповідно до законодавства України та мають право на участь у Зборах відповідно до законодавства України;

14) обирає реєстраційну комісію, за винятком випадків, встановлених законодавством України;

15) формує тимчасову лічильну комісію у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;

16) обирає головуючого Зборів та секретаря Зборів у разі скликання Загальних зборів Наглядовою радою;

17) затверджує форму і текст бюлетеня для голосування на Загальних зборах відповідно до законодавства;

18) готує пропозиції Загальним зборам щодо покриття збитків Банку;

19) визначає дату складення переліку осіб, які мають право на отримання дивідендів, порядку та строків виплати дивідендів у межах граничного строку, визначеного законодавством України;

20) визначає джерела капіталізації та іншого фінансування Банку;

21) приймає рішення про розміщення Банком інших, ніж акції, цінних паперів, а також рішення про викуп розміщених Банком інших, ніж акції, цінних паперів;

22) надсилає в порядку, передбаченому законодавством України, пропозиції (оферти) акціонерам про придбання належних їм акцій;

Продовження Додатку В

23) затверджує загальну організаційну структуру Банку, у тому числі структури підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, та вирішує питання про створення, реорганізацію та/або ліквідацію структурних підрозділів Банку в загальній організаційній структурі Банку;

24) призначає (обирає) та припиняє повноваження Голови та членів Правління Банку; затверджує умови трудових договорів (контрактів), що укладаються з Головою та членами Правління, встановлює розмір їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат, визначає особу, яка підписуватиме трудові договори (контракти) від імені Банку з Головою та членами Правління;

25) у будь-який час та з власної ініціативи, відповідно до законодавства України, приймає рішення про відсторонення Голови Правління або члена Правління від здійснення його повноважень та обрання особи, яка тимчасово здійснюватиме повноваження Голови Правління;

26) затверджує Положення про Правління;

27) контролює діяльність Правління Банку, вносить рекомендації щодо її вдосконалення;

28) розглядає звіт Правління та затверджує заходи за результатами його розгляду;

29) здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Правління Банку загалом та кожного члена Правління Банку зокрема, оцінку відповідності членів Правління 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 особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вживає заходів з удосконалення механізмів діяльності Правління Банку за результатами такої оцінки;

30) затверджує Положення про винагороду членів Правління Банку;

31) затверджує звіт про винагороду членів Правління Банку;

32) призначає та припиняє повноваження (звільняє) керівника підрозділу внутрішнього аудиту, затверджує умови трудових договорів, що укладаються з працівниками підрозділу внутрішнього аудиту, встановлює розмір їх винагороди, у тому числі заохочувальних та компенсаційних виплат; визначає порядок роботи та плани роботи підрозділу внутрішнього аудиту і контролює його діяльність, а також регулярно, не рідше одного разу на рік, заслуховує звіт про його діяльність, здійснює контроль за діяльністю внутрішнього аудиту та вносить рекомендації щодо її вдосконалення;

33) призначає та припиняє повноваження (звільняє) особу, що виконує функції головного ризик-менеджера Банку (CRO) та головного комплаєнс-менеджера Банку (CCO) відповідно до вимог законодавства; затверджує умови трудових договорів (контрактів), що укладаються з особою, що виконує функції CRO та CCO Банку, встановлює розмір їх винагороди; здійснює контроль за діяльністю підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс) та вносить рекомендації щодо їх вдосконалення;

34) здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, оцінку відповідності осіб, що виконують функції головного ризик-менеджера та головного комплаєнс-менеджера, керівника підрозділу внутрішнього аудиту, працівника Банку, відповідального за проведення фінансового моніторингу в Банку, кваліфікаційним вимогам, а також вживає заходів з удосконалення механізмів діяльності підрозділів з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту за результатами такої оцінки;

35) здійснює щорічну оцінку ефективності діяльності Ради Банку загалом та кожного члена Ради Банку зокрема, комітетів Ради Банку, оцінку відповідності колективної придатності Ради Банку розміру Банку, складності, обсягам, видам, характеру здійснюваних Банком операцій, організаційній структурі та профілю ризику Банку з урахуванням особливостей діяльності Банку як системно важливого та діяльності

Продовження Додатку В

банківської групи, до складу якої входить Банк, а також вживає заходів з удосконалення механізмів діяльності Ради Банку за результатами такої оцінки;

36) приймає рішення про обрання Корпоративного секретаря;

37) приймає рішення про утворення постійних та тимчасових комітетів Наглядової ради для вивчення і підготовки питань, що належать до її компетенції, обирає та припиняє повноваження голів комітетів, а також затверджує положення про комітети Наглядової ради;

38) призначає та припиняє повноваження голови та членів інших органів Банку у випадках, передбачених законодавством України;

39) приймає рішення про надання згоди на вчинення Банком значних правочинів та про надання згоди на вчинення правочинів із заінтересованістю або винесення цих питань на розгляд Зборів у випадках, передбачених законодавством України та Статутом Банку;

40) затверджує порядок здійснення операцій із пов'язаними з Банком особами та здійснює контроль за його дотриманням;

41) затверджує рішення щодо надання кредиту пов'язаним з Банком особам у випадках, передбачених нормативно-правовими актами Національного банку України;

42) визначає ймовірність визнання Банку неплатоспроможним внаслідок прийняття ним на себе зобов'язань або їх виконання, у тому числі внаслідок виплати дивідендів або викупу акцій;

43) приймає рішення щодо створення, реорганізації та ліквідації юридичних осіб, утворення філій і представництв Банку на території інших держав, затвердження їх статутів і положень, а також щодо участі Банку в юридичних особах;

44) приймає рішення про створення (заснування) та участь Банку у професійних асоціаціях (спілках), групах (промислово-фінансових) та інших об'єднаннях;

45) приймає рішення з питань у разі злиття, присилення, поділу, виділу або перетворення Банку, віднесених до компетенції Наглядової ради відповідно до Закону України "Про акціонерні товариства", окрім питань, віднесених до компетенції Загальних зборів;

46) визначає суб'єкта аудиторської діяльності для проведення зовнішнього аудиту, у тому числі для проведення щорічної аудиторської перевірки фінансової звітності, затверджує умови договору на надання аудиторських послуг, встановлює розмір оплати послуг, обирає особу, уповноважену на підписання такого договору, затверджує рекомендації Загальним зборам за результатами розгляду аудиторського звіту суб'єкта аудиторської діяльності щодо фінансової звітності Банку для прийняття рішення щодо нього;

47) приймає рішення про обрання оцінювача майна Банку та затвердження умов договору, що укладатиметься з ним, встановлення розміру оплати його послуг;

48) затверджує ринкову вартість майна у випадках, передбачених законодавством України;

49) приймає рішення про обрання (заміну) депозитарної та/або клірингової установи та затверджує умови договору, що укладається з нею, встановлює розмір оплати її послуг;

50) приймає рішення про призначення, відкликання розпорядника (-ів) по рахунку в цінних паперах Банку, а також про видачу чи скасування довіреності (-ей) такому розпоряднику (-ам);

51) затверджує внутрішні положення, якими регулюється діяльність Банку, крім тих, затвердження яких віднесено до виключної компетенції Загальних зборів, та тих, що рішенням Наглядової ради делеговані для затвердження Правлінню Банку;

52) затверджує внутрішні положення про структурні підрозділи з управління ризиками, контролю за дотриманням норм (комплаєнс), внутрішнього аудиту, про інші структурні підрозділи, підпорядковані безпосередньо Раді Банку, які, зокрема, повинні включати порядок звітування перед Радою Банку;

53) затверджує кодекс поведінки (етики) Банку та здійснює контроль за його дотриманням;

Продовження Додатку В

54) затверджує політику запобігання, виявлення та управління конфліктами інтересів у Банку та здійснює контроль за її дотриманням;

55) запроваджує та здійснює контроль за функціонуванням механізму конфіденційного повідомлення про неприйнятну поведінку у Банку та реагування на такі повідомлення;

56) визначає політику винагороди в Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України, а також здійснює контроль за її реалізацією;

57) здійснює інші повноваження, віднесені цим Статутом або законодавством України до компетенції Наглядової ради.

Питання, що належать до виключної компетенції Ради, не можуть вирішуватися іншими органами управління Банку, крім випадку винесення питання про надання згоди на вчинення значного правочину на розгляд Зборів відповідно до підпункту 39 цього пункту.

7.9. Засідання Ради можуть бути чергові (відповідно до затвердженого Радою плану засідань) та позачергові (з ініціативи Голови Ради або на вимогу будь-якого члена Ради, Правління чи його члена, Національного банку України, керівника підрозділу внутрішнього аудиту Банку): Засідання Ради проводяться не рідше одного разу на квартал.

7.10. Засідання Ради можуть бути проведені:

- очно, шляхом безпосередньої присутності членів Ради у визначеному місці;
- очно, шляхом аудіо-та/або відеоконференції;
- дистанційно, шляхом опитування засобами електронного зв'язку (електронною поштою).

Порядок проведення таких засідань встановлюється Положенням про Наглядову раду.

7.11. На вимогу Ради в її засіданні або в розгляді окремих питань порядку денного засідання зобов'язані брати участь відповідні члени Правління або інші визначені Радою особи, у разі їх окремого запрошення.

7.12. Засідання Ради є правомочним, якщо в ньому бере участь більше половини її складу.

У разі дострокового припинення повноважень одного чи кількох членів Ради і до обрання повного складу Ради засідання Ради є правомочними для вирішення питань відповідно до її компетенції, за умови що кількість членів Ради, повноваження яких є чинними, становить більше половини її загального складу.

Кожен член Наглядової ради має при голосуванні один голос.

Рішення Наглядової ради приймається простою більшістю голосів членів Наглядової ради від їх загальної кількості, які мають право голосу.

У разі рівного розподілу голосів членів Ради під час прийняття рішень, голос Голови Ради (головуючого на засіданні Ради) є вирішальним.

7.13. Рішення Ради оформляється протоколом Засідання, який підписується усіма членами Ради або Головою Ради (у разі його відсутності на Засіданні - головуючим на засіданні Ради, який виконує його обов'язки) і секретарем Ради. Протокол засідання Наглядової ради оформлюється протягом 5 робочих днів після проведення засідання.

Протокол засідання Ради може складатися у формі електронного документа, на який накладаються кваліфіковані електронні підписи Голови Наглядової ради та секретаря такого засідання.

Порядок зберігання та надання доступу до протоколів засідань Ради та доданих матеріалів засідань визначається Положенням про Наглядову раду.

7.14. Голова Ради обирається Зборами.

Голова Ради організовує її роботу, скликає та проводить засідання Ради та головує на них, несе відповідальність за її ефективну роботу та здійснює інші повноваження, передбачені цим Статутом та Положенням про Наглядову раду.

У разі неможливості виконання Головою Ради своїх повноважень його повноваження здійснює Заступник Голови Ради, у разі його призначення Зборами, або

Продовження Додатку В

один із членів Ради, який обирається членами Ради з числа присутніх на засіданні простою більшістю голосів до початку засідання.

7.15. За наявності у Банку статусу системно важливого Рада зобов'язана утворити з числа її членів для попереднього вивчення і підготовки до розгляду питань, що належать до компетенції Наглядової ради, такі постійно діючі комітети:

- 1) комітет з питань аудиту (аудиторський комітет);
- 2) комітет з управління ризиками;
- 3) комітет з питань винагород і призначень.

Порядок утворення та діяльності комітетів встановлюється положеннями про комітети, що затверджуються Радою.

Рада має право утворювати й інші комітети Наглядової ради.

7.16. Наглядова Рада за пропозицією Голови Ради у порядку, встановленому Положенням про Раду, обирає Корпоративного секретаря. Корпоративний секретар є посадовою особою, яка відповідає за ефективну поточну взаємодію Банку з акціонерами, іншими інвесторами, координацію дій Банку щодо захисту прав та інтересів акціонерів, підтримання ефективної роботи Наглядової ради, а також виконує інші функції, визначені законодавством України та цим Статутом.

7.17. Рада (члени Ради) діє у відповідності з цим Статутом та Положенням про Наглядову раду.

7.18. Рада Банку зобов'язана вживати заходів до запобігання виникненню конфліктів інтересів у Банку та сприяти їх врегулюванню.

Рада Банку зобов'язана повідомляти Національному банку України про конфлікти інтересів, що виникають у Банку.

7.19. Рада Банку зобов'язана забезпечувати підтримання дієвих стосунків з Національним банком України.

7.20. Наглядова рада Банку несе відповідальність за:

- 1) забезпечення стратегічного управління Банком;
- 2) відповідність діяльності Банку законодавству;
- 3) упровадження стратегії розвитку Банку відповідно до основних напрямів діяльності, визначених Загальними зборами акціонерів Банку, та бізнес-плану розвитку Банку;
- 4) забезпечення ефективної організації корпоративного управління;
- 5) функціонування та контроль ефективності системи внутрішнього контролю, системи управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку;
- 6) призначення Голови та членів Правління Банку, а також керівників підрозділів контролю.

7.21. Банк зобов'язаний щороку, не пізніше 30 квітня, та на вимогу Національного банку України надавати Національному банку України в межах його повноважень щодо здійснення банківського нагляду інформацію про питання, що розглядалися на засіданні Ради Банку, у тому числі щодо стану реалізації стратегії, бізнес-плану, стратегії та оперативного плану управління проблемними активами Банку, та прийняті щодо них рішення, а також перелік членів Ради Банку, присутніх на засіданні (засіданнях).

VIII. ПРАВЛІННЯ

8.1. Правління є колегіальним виконавчим органом, що здійснює управління поточною діяльністю Банку.

До компетенції Правління належить вирішення всіх питань, пов'язаних з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Зборів та Ради.

Правління діє від імені Банку, у межах, встановлених цим Статутом і законодавством, підзвітне Загальним зборам акціонерів та Наглядовій раді Банку, організовує виконання їх рішень. Члени Правління Банку несуть відповідальність за діяльність Банку у межах своєї компетенції.

Продовження Додатку В

Правління діє у відповідності з законодавством України, цим Статутом та Положенням про Правління.

Голова Правління Банку керує роботою Правління, доповідає про діяльність Правління Зборам і Раді, має право представляти Банк без довіреності.

Заступники голови Правління Банку входять до складу Правління Банку за посадою.

Голова Правління Банку має право брати участь у засіданнях Ради Банку з правом дорадчого голосу. Голова Правління не може очолювати структурні підрозділи Банку.

Членами Правління не можуть призначатися члени Наглядової ради. Членом Правління може бути особа, яка відповідає критеріям, визначеним законодавством України.

Кількісний та персональний склад Правління і термін повноважень членів Правління визначаються Наглядовою радою.

Порядок роботи, права та обов'язки членів Правління, а також виплати їм винагороди визначаються цим Статутом, Положенням про Правління, Положенням про винагороду Правління, законодавством України, а також трудовим договором (контрактом), що укладається з кожним членом Правління. Від імені Банку трудовий договір (контракт) підписує Голова Ради чи особа, уповноважена на те Радою. До складу Правління входять: Голова Правління, Перший Заступник Голови Правління (у разі призначення такого Наглядовою радою), Заступники Голови Правління, члени Правління. У будь-який час та з будь-яких причин Рада, відповідно до законодавства України, може прийняти рішення про відсторонення, дострокове припинення повноважень (про звільнення) члена Правління з дотриманням вимог законодавства України. Член Правління сповіщається про прийняте рішення у строк, визначений в укладеному з ним трудовому договорі (контракті).

Особи, призначені Наглядовою радою Банку виконуючими обов'язки Голови Правління, Першого Заступника Голови Правління, Заступника Голови Правління, наділяються всіма правами та обов'язками, передбаченими законодавством України, цим Статутом та внутрішніми документами Банку для Голови Правління, Першого Заступника Голови Правління, Заступника Голови Правління відповідно.

8.2. Правління має наступну компетенцію:

- 1) попередньо розглядає питання в межах своїх повноважень, що виносяться на розгляд Зборів або Ради, та надає пропозиції і проекти рішень з цих питань;
- 2) забезпечує підготовку для затвердження Наглядовою радою проектів бюджету Банку, стратегії та бізнес-плану розвитку Банку;
- 3) реалізовує стратегію та бізнес-план розвитку Банку;
- 4) забезпечує розроблення стратегії управління проблемними активами та оперативного плану, забезпечує впровадження стратегії управління проблемними активами та виконання оперативного плану;
- 5) реалізовує стратегію та політику управління ризиками, затверджену Наглядовою радою, виконує функції щодо управління ризиками, забезпечує впровадження процедур виявлення, оцінки, контролю та моніторингу ризиків;
- 6) організовує розробку, розглядає і попередньо затверджує фінансовий, маркетинговий і кредитний план (кредитну політику), кошторис доходів та витрат;
- 7) розробляє заходи щодо оперативного усунення недоліків у функціонуванні системи управління ризиками, виконання рекомендацій та зауважень за результатами оцінки ризиків, перевірок підрозділу внутрішнього аудиту, зовнішніх аудиторів і наглядових органів;
- 8) визначає форми та встановлює порядок моніторингу діяльності Банку;
- 9) розробляє загальну організаційну структуру Банку, відокремлених і структурних підрозділів Банку, вирішує загальні питання управління ними, зокрема, затверджує внутрішні зміни в організаційній структурі відокремлених і структурних підрозділів Банку;
- 10) формує визначену Наглядовою радою організаційну структуру Банку;

Продовження Додатку В

11) затверджує положення про структурні підрозділи, які не підпорядковані безпосередньо Раді Банку;

12) забезпечує розроблення та затверджує внутрішні нормативні документи Банку, в тому числі, право на затвердження яких делеговано Правлінню на підставі рішення Наглядової ради;

13) приймає рішення щодо створення, реорганізацію та/або ліквідацію відокремлених підрозділів Банку (філій, відділень, представництв тощо) на території України та затвердження їх положень;

14) забезпечує безпеку інформаційних систем Банку і систем, що застосовуються для зберігання активів клієнтів;

15) забезпечує (у процесі оперативного керування діяльністю Банку) дотримання Банком законодавства і відповідність діяльності Банку законодавству України;

16) інформує Наглядову раду про показники діяльності Банку, виявлені порушення законодавства чи внутрішніх положень Банку та про будь-яке погіршення фінансового стану Банку або про загрозу такого погіршення, про рівень ризиків, що виникають у ході діяльності Банку;

17) створює постійно діючі комітети та інші колегіальні органи Правління Банку, затверджує положення щодо їх діяльності, здійснює контроль за виконанням делегованих Правлінням Банку повноважень, розглядає звітність за результатами роботи та здійснює оцінку їх діяльності;

18) приймає рішення з загальних питань здійснення операцій Банку, бухгалтерського обліку, укладення міжбанківських угод і інших питань діяльності Банку;

19) встановлює загальні умови та порядок видачі зобов'язань Банку, підписання розрахункових документів і кореспонденції;

20) приймає рішення про списання дебіторської заборгованості, що визнана безнадійною, та знецінених фінансових активів;

21) приймає рішення щодо вчинення правочину з набуття у власність/продажу активів, за винятком тих, які знаходяться в повноваженнях інших органів та керівників Банку, якщо ринкова вартість активу становить до 10 відсотків вартості активів за даними останньої річної фінансової звітності Банку;

22) ухвалює рішення щодо врегулювання заборгованості боржників/контрагентів, щодо управління стягнутим майном, включаючи його продаж, у межах повноважень, делегованих Наглядовою радою Банку;

23) виконує функції з управління проблемними активами, встановлені законодавством України;

24) вирішує загальні питання, пов'язані з управлінням персоналом: відбором, навчанням, оплатою і роботою з персоналом;

25) укладає колективний договір відповідно до законодавства України;

26) розглядає питання, які Голова Правління або інші члени Правління вважають за доцільне чи необхідне передати на колегіальне вирішення Правління або інші питання, які не входять до компетенції Зборів чи Ради;

27) вирішує інші питання, пов'язані з керівництвом поточною діяльністю Банку, крім питань, що належать до виключної компетенції Загальних зборів Банку та/або Наглядової ради Банку.

8.3. Правління Банку відповідає за:

1) безпеку та фінансову стійкість Банку;

2) відповідність діяльності Банку законодавству України;

3) забезпечення поточного управління Банком;

4) виконання рішень Загальних зборів акціонерів Банку та Ради Банку;

5) щоденне управління та контроль за операціями Банку;

6) реалізацію стратегії Банку, бізнес-плану;

7) відповідність діяльності Банку декларації схильності до ризиків.

Відповідальність Голови і членів Правління регламентується Положенням про Правління.

Продовження Додатку В

Голова Правління Банку несе персональну відповідальність за виконання завдань, покладених на нього, та за діяльність Банку. Заступники Голови та члени Правління несуть персональну відповідальність за виконання завдань, покладених на кожного з них.

Члени Правління можуть бути уповноважені рішенням Правління одноособово приймати рішення з питань, віднесених до компетенції Правління.

8.4. Правління має право делегувати розгляд окремих питань комітетам Правління або іншим колегіальним органам, утвореним Правлінням.

8.5. Рішення Правління, видані в межах його компетенції, є обов'язковими для виконання всіма працівниками Банку.

8.6. Одна і та сама особа може призначатися членом Правління необмежену кількість разів.

8.7. Голова Правління є посадовою особою Банку, керує всією діяльністю Банку відповідно до повноважень, наданих йому цим Статутом та Положенням про Правління.

8.8. Голова Правління, зокрема, має такі обов'язки та повноваження:

1) видає довіреності для здійснення будь-яких дій від імені Банку, як в Україні, так і за кордоном;

2) без довіреності представляє Банк у відносинах з державними органами, українськими та іноземними підприємствами, установами та організаціями, посадовими особами, іншими особами;

3) організовує роботу Правління, скликає засідання Правління, головує на них;

4) забезпечує ведення протоколів засідань Правління (з якими акціонери, Голова та члени Наглядової ради і члени Правління можуть ознайомитися у будь-який час); на вимогу акціонерів, членів Ради Банку Голова Правління забезпечує надання їм засвідчених витягів з протоколів;

5) здійснює керівництво поточною діяльністю Банку між засіданнями Правління на підставі рішень та доручень Правління Банку та згідно з вимогами законодавства України і нормативно-правових актів Національного банку України;

6) діє від імені Банку в усіх правовідносинах з працівниками Банку згідно з трудовим та іншим відповідним законодавством України (з правом делегування цих повноважень);

7) має право самостійно (без попереднього або додаткового погодження з органами управління Банку) приймати рішення про укладення (в тому числі, укладати або делегувати іншим особам право укладати) будь-яких угод/договорів, вчиняти правочини, крім випадків, коли прийняття рішення про укладення певних угод/договорів чи вчинення правочинів віднесено цим Статутом чи законодавством України до виключної компетенції Наглядової ради або Загальних зборів акціонерів;

8) інші повноваження, передбачені Положенням про Правління.

8.9. Голова Правління Банку організовує охорону державної таємниці відповідно до вимог режиму секретності в Банку та здійснює постійний контроль за забезпеченням охорони державної таємниці при провадженні Банком діяльності, пов'язаної з державною таємницею, забезпечує недопущення ознайомлення з відомостями, що становлять державну таємницю осіб, які не мають відповідного допуску до державної таємниці, наданого згідно із Законом України "Про державну таємницю". Будь-які інші особи, в тому числі члени Правління чи Наглядової ради, не можуть бути наділені повноваженнями щодо організації та контролю за здійсненням Банком діяльності, пов'язаної з державною таємницею.

8.10. Розпорядження та накази Голови Правління, видані в межах його повноважень, а також розпорядження та накази Заступників Голови Правління, видані в межах напрямів діяльності Банку, кураторами яких вони є згідно з наказом Голови Правління, є обов'язковими для виконання всіма або відповідними працівниками Банку.

8.11. На час відсутності (в тому числі, у зв'язку з відрядженням, хворобою, відпусткою) Голови Правління його обов'язки виконує Перший Заступник Голови Правління (у разі призначення такого), у разі відсутності (в тому числі, у зв'язку з не призначенням, з відрядженням, хворобою, відпусткою) Першого Заступника Голови

Продовження Додатку В

Правління - Голова Правління своїм наказом призначає з числа Заступників Голови Правління виконуючого обов'язки Голови Правління.

Під час відсутності Голови Правління виконуючий обов'язки Голови Правління здійснює обов'язки та повноваження Голови Правління і має всі відповідні права Голови Правління.

8.12. Перший Заступник Голови Правління (у разі призначення такого Наглядовою радою), Заступник Голови Правління - фінансовий директор, Заступник Голови Правління з управління ризиками (CRO), Заступники Голови Правління, відомості про кожного з яких внесено до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань, кожний діючи окремо без довіреності від імені Банку:

- представляють Банк у відносинах із третіми особами, зокрема, але не виключно, в органах державної влади, Національному банку України, органах місцевого самоврядування, судах, українських і іноземних підприємствах, установах, організаціях, незалежно від підпорядкування і форми власності, перед іншими суб'єктами господарювання, нотаріусами, приватними виконавцями тощо; та

- з урахуванням обмежень, встановлених цим Статутом і законодавством України, вчиняють правочини (правочини) (укладають, змінюють, розривають договори, угоди, контракти) і будь-якого роду дії, направлені на виконання правочину (правочинів).

Керівники Банку, вказані у цьому пункті Статуту, мають право передавати свої повноваження шляхом видачі від імені Банку довіреностей, як в Україні, так і за кордоном.

8.13. Усе офіційне листування Банку з державними органами, посадовими особами та іншими особами здійснюється за підписом Голови Правління, його заступників, а також інших уповноважених осіб (на підставі довіреності).

8.14. Організаційною формою роботи Правління як колегіального органу є засідання Правління. Засідання проводяться по мірі необхідності, але не рідше одного разу на місяць. Кожний член Правління має право вимагати проведення засідання Правління та вносити питання до порядку денного засідання Правління.

8.14.1. Засідання Правління можуть бути проведені:

- очно, шляхом безпосередньої присутності членів Правління у визначеному місці;
- очно, шляхом аудіо-та/або відеоконференції;
- дистанційно, шляхом опитування засобами електронного зв'язку (електронною поштою).

8.14.2. Члени Ради, а також представник уповноваженого трудовим колективом органу, мають право бути присутніми на засіданнях Правління.

8.14.3. На засіданні Правління ведеться протокол. Протокол засідання Правління підписується головою та секретарем Правління.

8.15. Порядок підготовки та проведення засідань Правління встановлюється Положенням про Правління, що затверджується Наглядовою радою. Правління є правомочним вирішувати питання, якщо у засіданні бере участь більше половини його членів. Рішення Правління приймаються більшістю голосів членів Правління, присутніх на засіданні, за винятком випадків, коли законодавство України вимагає іншої (більшої) кількості голосів. Кожен член Правління має один голос. У разі рівності голосів голос Голови Правління (головуючого на засіданні Правління) є вирішальним.

ІХ. ПРИДБАННЯ ЗНАЧНОГО, КОНТРОЛЬНОГО ТА ДОМІНУЮЧОГО КОНТРОЛЬНОГО ПАКЕТА АКЦІЙ БАНКУ

9.1. Придбання значного, контрольного та домінуючого контрольного пакета акцій Банку здійснюється в порядку, визначеному законодавством України.

Х. ВИКУП ТА ОBOB'ЯЗКОВИЙ ВИКУП БАНКОМ РОЗМІЩЕНИХ НИМ ЦІННИХ ПАПЕРІВ

Продовження Додатку В

10.1. Порядок викупу, а також випадки та порядок обов'язкового викупу Банком розміщених ним цінних паперів визначається законодавством України.

ХІ. ЗНАЧНІ ПРАВОЧИНИ ТА ІНШІ ПРАВОЧИНИ, ЩО ПОТРЕБУЮТЬ ПРИЙНЯТТЯ РІШЕНЬ ОРГАНАМИ БАНКУ

11.1. Правочин, вчинений Банком, є значним, якщо ринкова вартість предмета такого правочину становить 10 і більше відсотків вартості активів Банку, за даними останньої річної фінансової звітності.

11.2. Рішення про вчинення значного правочину приймається Радою, якщо ринкова вартість предмета такого правочину становить 10 і більше відсотків вартості активів, за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

11.3. Рада має право прийняти рішення про винесення на розгляд Зборів питання про вчинення значного правочину у разі отримання такої пропозиції від члена Ради або у разі неприйняття Радою рішення про вчинення значного правочину.

11.4. Рішення про вчинення правочину із заінтересованістю приймається Радою Банку, якщо ринкова вартість предмета правочину із заінтересованістю не перевищує 10 відсотків вартості активів Банку, за даними останньої річної фінансової звітності Банку.

11.5. Рішення про вчинення правочину із заінтересованістю приймається Загальними зборами за поданням Ради Банку, якщо ринкова вартість предмета правочину із заінтересованістю перевищує 10 відсотків вартості активів Банку, за даними останньої річної фінансової звітності Банку, або якщо всі члени Ради Банку є особами, заінтересованими у вчиненні такого правочину.

11.6. Акціонери Банку, заінтересовані у вчиненні правочину, мають право голосу у голосуванні на Зборах щодо вчинення правочину із заінтересованістю.

11.7. Рішення про вчинення правочину з пов'язаною із Банком особою приймається відповідним органом Банку в рамках своєї компетенції згідно з законодавством України.

ХІІ. ВНУТРІШНІЙ АУДИТ БАНКУ

12.1. Банк створює підрозділ внутрішнього аудиту, який є структурним підрозділом Банку та складовою системи внутрішнього контролю Банку, а також одним із суб'єктів системи управління ризиками Банку. Підрозділ внутрішнього аудиту може носити будь-яку назву: департамент, управління, відділ тощо. Виходячи із принципу превалювання сутності над формою, цей орган оцінюється не за своєю назвою, а за своїми функціями.

Підрозділ внутрішнього аудиту здійснює свою діяльність відповідно до міжнародних стандартів професійної практики внутрішнього аудиту, якими є документи (вимоги), прийняті Радою з міжнародних стандартів внутрішнього аудиту (International Internal Audit Standards Board - IIASB) та схвалені Наглядовою радою професійної практики (International Professional Practices framework oversight council - IPPFOC).

Національний банк України встановлює вимоги до професійної підготовки працівників підрозділу внутрішнього аудиту.

12.2. Підрозділ внутрішнього аудиту діє на підставі положення, затвердженого Наглядовою радою Банку. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту підпорядковується та звітує перед Наглядовою радою Банку.

12.3. Організація внутрішнього аудиту в банківській групі, учасником та відповідальною особою якої є Банк, здійснюється відповідно до вимог законодавства та внутрішніх положень Банку й інших учасників банківської групи.

12.4. Підрозділ внутрішнього аудиту виконує такі функції:

1) оцінює ефективність 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

Продовження Додатку В

Банку як системно важливого та/або діяльності банківської групи, до складу якої входить Банк;

2) перевіряє процеси управління Банком, у тому числі щодо оцінки достатності капіталу та достатності ліквідності;

3) перевіряє дотримання керівниками та працівниками Банку вимог законодавства і внутрішніх положень Банку;

4) оцінює інформаційно-технічне забезпечення управління та проведення операцій;

5) перевіряє правильність ведення і достовірність бухгалтерського обліку та фінансової звітності;

6) перевіряє фінансово-господарську діяльність Банку;

7) перевіряє відповідність кваліфікаційним вимогам та виконання професійних обов'язків працівниками Банку;

8) виявляє та перевіряє випадки перевищення повноважень посадовими особами Банку і виникнення конфлікту інтересів у Банку;

9) перевіряє достовірність та вчасність надання інформації органам державної влади та управління, які в межах компетенції здійснюють нагляд за діяльністю Банку;

10) інші функції, пов'язані із здійсненням нагляду за діяльністю Банку.

12.5. Підрозділ внутрішнього аудиту проводить оцінку видів діяльності Банку, виконання яких забезпечується шляхом залучення юридичних та фізичних осіб на договірній основі (аутсорсинг).

12.6. Підрозділ внутрішнього аудиту за результатами проведених перевірок готує та подає Наглядовій раді звіти і пропозиції щодо усунення виявлених порушень.

12.7. Банк зобов'язаний у порядку, визначеному нормативно-правовими актами Національного банку України, подавати Національному банку України звіт про роботу підрозділу внутрішнього аудиту та інші документи за результатами внутрішнього аудиту.

12.8. Національний банк України погоджує кандидатуру керівника підрозділу внутрішнього аудиту. Кваліфікаційні вимоги до професійної придатності та ділової репутації керівника підрозділу внутрішнього аудиту встановлюються Національним банком України.

Керівник підрозділу внутрішнього аудиту вступає на посаду після погодження його кандидатури Національним банком України. Національний банк України має право вимагати заміни керівника підрозділу внутрішнього аудиту, якщо його професійна придатність та/або ділова репутація не відповідають установленим Національним банком України кваліфікаційним вимогам. Банк зобов'язаний на вимогу Національного банку України вжити заходів для заміни такої особи.

Керівнику підрозділу внутрішнього аудиту забороняється займати посади в інших банках.

12.9. Рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту приймає Наглядова рада. Банк зобов'язаний погодити з Національним банком України рішення про звільнення керівника підрозділу внутрішнього аудиту, крім випадків звільнення такої особи за власним бажанням, за згодою сторін або у зв'язку із закінченням строку трудового договору (контракту).

12.10. Керівник підрозділу внутрішнього аудиту має право вимагати позачергового скликання засідання Наглядової ради.

12.11. Працівники підрозділу внутрішнього аудиту під час виконання своїх функціональних обов'язків мають право на ознайомлення з документами, інформацією, письмовими поясненнями з питань діяльності Банку, включаючи всі підрозділи Банку незалежно від країни їх місцезнаходження, та афілійованих компаній Банку; право на доступ до системи автоматизації банківських операцій та на отримання письмових пояснень від керівників і працівників Банку з питань, що виникають під час проведення перевірки та за її результатами.

XIII. ВНУТРІШНІЙ КОНТРОЛЬ ТА УПРАВЛІННЯ РИЗИКАМИ

Продовження Додатку В

13.1. Банк створює комплексну та адекватну систему управління ризиками, що має враховувати специфіку роботи Банку, встановлені Національним банком України вимоги щодо управління ризиками. Система управління ризиками та контролю за дотриманням норм (комплаєнс) Банку має забезпечувати виявлення, вимірювання, моніторинг, контроль, звітування та пом'якшення всіх суттєвих ризиків діяльності Банку.

Банк з урахуванням напрямів своєї діяльності та притаманних йому ризиків, розробляє план відновлення діяльності Банку відповідно до вимог, встановлених Національним банком України.

Банк утворює постійно діючі підрозділи з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) і забезпечує незалежне, об'єктивне та ефективне виконання цими підрозділами своїх обов'язків.

Підрозділи з управління ризиками та підрозділ контролю за дотриманням норм (комплаєнс) підзвітні та підпорядковані Наглядовій раді Банку та відокремлені від підрозділу внутрішнього аудиту, бізнес-підрозділів та підрозділів підтримки діяльності Банку.

13.2. З метою забезпечення заходів з управління ризиками Банк утворює Кредитну раду, Кредитний комітет, Комітет з управління активами та пасивами та, залежно від рівня складності та обсягів операцій, інші комітети, які діють згідно із внутрішніми положеннями Банку і законодавством України. Комітети підзвітні Наглядовій раді або Правлінню Банку відповідно до вимог законодавства та внутрішніх положень Банку.

13.3. Кількісний та персональний склад комітетів та положення про них визначається/затверджуються в залежності від підпорядкування Наглядовою радою або Правлінням Банку, за винятком випадків, передбачених законодавством та/або внутрішніми положеннями Банку.

13.4. Банк приділяє особливу увагу мінімізації ризику шахрайства, а також ліквідації негативних наслідків, пов'язаних з його можливою реалізацією.

13.4.1. На працівників Банку покладається відповідальність за недопущення виникнення фактів шахрайства з їх сторони та забезпечення своєчасного повідомлення уповноважених колегіальних органів та підрозділів Банку у випадку виявлення фактів шахрайства.

13.4.2. На керівників Банку, а також на уповноважені колегіальні органи та підрозділи Банку покладається відповідальність за контроль ризику шахрайства в Банку, його мінімізацію та ліквідацію негативних наслідків, пов'язаних з його можливою реалізацією.

XIV. БУХГАЛТЕРСЬКИЙ ОБЛІК, ЗВІТНІСТЬ ТА АУДИТОРСЬКІ ПЕРЕВІРКИ БАНКУ

14.1. Банк організовує бухгалтерський облік відповідно до внутрішньої облікової політики, розробленої на підставі правил, встановлених Національним банком України та відповідно до міжнародних стандартів бухгалтерського обліку.

Бухгалтерський облік Банку забезпечує своєчасне та повне відображення всіх банківських операцій та надання користувачам достовірної інформації про стан активів і зобов'язань, результати фінансової діяльності та їх зміни.

У фінансових звітах Банку відображаються результати його діяльності за звітний період.

14.2. Банк зобов'язаний подавати Національному банку України фінансову і статистичну звітність щодо роботи Банку, його операцій, ліквідності, платоспроможності, прибутковості, а також інформацію про пов'язаних з Банком осіб з метою оцінки фінансового стану Банку.

14.3. Фінансовим роком Банку вважається календарний рік, який починається 1 січня.

14.4. Банк зобов'язаний розміщувати на веб-сайті Банку, а також у приміщеннях Банку, до яких мають доступ клієнти, у тому числі вкладники, форми фінансової звітності,

Продовження Додатку В

перелік яких визначається Національним банком України та іншими державними контролюючими органами.

14.5. Банк зобов'язаний оприлюднювати проміжну фінансову звітність, річну/річну консолідовану фінансову звітність з аудиторським звітом шляхом розміщення на веб-сайті Банку у встановлені законодавством строки.

14.6. Банк зобов'язаний оприлюднювати іншу інформацію в обсязі та в строки, визначені Національним банком України та Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку.

14.7. Банк зобов'язаний складати та подавати фінансову звітність та консолідовану фінансову звітність на основі таксономії фінансової звітності за міжнародними стандартами в єдиному електронному форматі.

14.8. Банк зобов'язаний забезпечити проведення щорічного аудиту фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності та іншої інформації щодо фінансово-господарської діяльності аудиторською фірмою відповідно до законодавства України, у тому числі нормативно-правових актів Національного банку України.

14.9. Банк має право укладати договори на проведення аудиторських перевірок річної фінансової звітності, консолідованої фінансової звітності з тією самою аудиторською фірмою не більше ніж сім років поспіль.

14.10. Банк зобов'язаний у порядку та за вимогами, визначеними нормативно-правовими актами Національного банку України, надати Національному банку України аудиторський звіт та інші документи за результатами аудиту.

XV. ВІДНОСИНИ БАНКУ З КЛІЄНТАМИ ТА ЗБЕРЕЖЕННЯ БАНКІВСЬКОЇ ТАЄМНИЦІ

15.1. Відносини Банку з клієнтами регулюються законодавством України, нормативно-правовими актами Національного банку України та відповідними угодами, які можуть містити будь-які положення, що не суперечать законодавству України.

15.2. Банк відповідає за своїми зобов'язаннями всім своїм майном відповідно до законів України.

Банк не відповідає за невиконання або несвоєчасне виконання зобов'язань у разі прийняття Національним банком України рішення про запровадження обмежень на діяльність Банку, зупинення операцій по рахунках, інших випадках, передбачених законодавством України.

15.3. На вимогу клієнтів Банк у визначеному внутрішніми нормативними актами порядку зобов'язаний надавати інформацію, визначену законодавством України та відповідними угодами з клієнтами.

15.4. Банк зберігає банківську таємницю відповідно до законів України. Інформація, що становить банківську таємницю, може бути розкрита Банком лише у випадках, передбачених законами України або з письмового дозволу клієнта.

15.5. Банківською таємницею є інформація, визнана такою законодавством України.

15.6. Працівники Банку при вступі на посаду підписують зобов'язання щодо збереження банківської таємниці. Керівники та працівники Банку зобов'язані не розголошувати та не використовувати з вигодою для себе чи для третіх осіб конфіденційну інформацію, яка стала відома їм при виконанні своїх службових обов'язків.

15.7. Відповідно до вимог законів України Банк зобов'язаний запобігати використанню банківської системи з метою легалізації (відмивання) доходів, одержаних злочинним шляхом, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення.

XVI. ВІДОКРЕМЛЕНІ ПІДРОЗДІЛИ БАНКУ

16.1. Банк має право відкривати відповідно до Закону України "Про банки і банківську діяльність" та вимог нормативно-правових актів Національного банку України

Продовження Додатку В

і внутрішніх положень Банку відокремлені підрозділи (філії, відділення, представництва тощо) на території України, а також дочірні банки, філії і представництва - на території інших держав.

16.2. Відокремлені підрозділи Банку не є юридичними особами і не мають права представляти Банк в судах.

16.3. Відділення (філії) Банку мають право надавати від імені Банку банківські послуги, передбачені положенням про відділення (філію), в межах отриманої Банком банківської ліцензії та інші фінансові послуги, передбачені положенням про філію відповідно до законодавства України.

16.4. Банк має виділяти філію на окремий баланс та відображати її операції на цьому балансі.

16.5. Представництва Банку діють на підставі окремих положень від імені Банку і ним фінансуються, не мають права здійснювати банківську діяльність.

16.6. Керівники філій, представництв та відділень Банку діють на підставі внутрішніх документів Банку, положень Банку про такі філії, представництва та відділення, та довіреності, виданої Банком.

XVII. ВНЕСЕННЯ ЗМІН ДО СТАТУТУ

17.1. Внесення змін до Статуту Банку є виключною компетенцією Загальних зборів.

17.2. Зміни, що вносяться до Статуту Банку, оформляються шляхом викладення його у новій редакції, затверджуються Загальними зборами акціонерів Банку і підлягають державній реєстрації після погодження його Національним банком України у відповідності до законодавства України.

17.3. Зміни до Статуту Банку набирають чинності з дня їх державної реєстрації.

XVIII. ПРИПИНЕННЯ ДІЯЛЬНОСТІ БАНКУ

18.1. Припинення діяльності Банку відбувається шляхом реорганізації або в результаті ліквідації.

Банк може бути реорганізований за рішенням акціонерів Банку.

Реорганізація може здійснюватися шляхом злиття, приєднання, поділу, виділу, перетворення.

У разі реорганізації Банку шляхом перетворення до таких правовідносин не застосовуються норми законодавства щодо припинення юридичної особи. Під час проведення реорганізації Банку шляхом перетворення кредитори не мають права вимагати від Банку припинення чи дострокового виконання зобов'язання.

18.2. Реорганізація за рішенням Загальних зборів акціонерів здійснюється згідно із законодавством України.

18.3. Рішення Загальних зборів акціонерів про реорганізацію Банку має відповідати вимогам, встановленим законодавством України.

18.4. Реорганізація розпочинається після надання попереднього дозволу Національного банку України на реорганізацію Банку та затвердження Національним банком України плану реорганізації (якщо інше не буде визначено законодавством України), який, крім інших необхідних заходів, повинен передбачати подання Національному банку України відповідних документів, необхідних для погодження статуту нового банку або для погодження змін до статуту існуючого банку.

У разі здійснення реорганізації Банку за рішенням його власників шляхом перетворення план реорганізації Банку не складається.

18.5. Банк може бути ліквідовано:

1) за рішенням акціонерів Банку;

2) у разі відкликання Національним банком України банківської ліцензії з власної ініціативи або за пропозицією Фонду гарантування вкладів фізичних осіб.

Продовження Додатку В

18.6. Ліквідація Банку з ініціативи акціонерів здійснюється в порядку, передбаченому законодавством про ліквідацію юридичних осіб, у разі якщо Національний банк України після отримання рішення акціонерів про ліквідацію Банку не виявив ознак, за якими Банк може бути віднесено до категорії проблемного або неплатоспроможного.

Акціонери Банку мають право розпочати процедуру ліквідації Банку за рішенням Загальних зборів лише після надання на це згоди Національним банком України та за умови відкликання банківської ліцензії.

18.7. Ліквідацію Банку за рішенням Національного банку України може бути здійснено відповідно до законодавства та нормативно-правових актів Національного банку України.

18.8. Ліквідація Банку вважається завершеною, а Банк ліквідованим з моменту внесення запису про це до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань.

18.9. Після ліквідації документи Банку передаються на зберігання до архіву Національного банку України, відповідно до встановленого порядку.

Голова Правління



Сергій ЧЕРНЕНКО

Місто Київ, Україна, двадцять вересня дві тисячі двадцять третього року.

Я, Коваль К.О., приватний нотаріус Київського міського нотаріального округу, засвідчую справжність підпису Голови Правління АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» Черненка Сергія Павловича, який зроблено у моїй присутності.

Особу представника встановлено, його дієздатність та повноваження перевірено.

Зареєстровано в реєстрі за №
Приватний нотаріус



Катерина КОВАЛЬ

Продовження Додатку В

ДОДАТОК Г



ВНІТЯГ з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань

Відповідно до статті 11 Закону України "Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань" на запит: **КОВАЛЬ КАТЕРИНА ОЛЕКСАНДРІВНА** від **05.09.2023** за кодом **507621836482** станом на **05.09.2023 10:29:29** відповідно до наступних критеріїв пошуку:

Код ЄДРПОУ юридичної особи: 14282829

До документу внести:

Відомості про центральний чи місцевий орган виконавчої влади, до сфери управління якого належить юридична особа публічного права або який здійснює функції з управління корпоративними правами держави у відповідній юридичній особі

Мета діяльності громадського формування

Перелік засновників (учасників) юридичної особи

Відомості про структуру власності

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника юридичної особи, або про відсутність кінцевого бенефіціарного власника юридичної особи

Місцезнаходження юридичної особи

Види діяльності

Назви органів управління юридичної особи

Відомості про керівника юридичної особи, а також про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, тощо

Відомості про членів керівних органів

Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду) та розмір частки кожного із засновників (учасників)

Вид установчого документа

Дані про розпорядчий акт, на підставі якого створено юридичну особу (крім місцевих рад та їхніх виконавчих комітетів)

Продовження Додатку Г

Відомості про установчий документ, на підставі якого діє громадське формування, – у разі створення юридичної особи на підставі установчого документа іншого громадського формування

Інформація для здійснення зв'язку з юридичною особою

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі

Дата легалізації (реєстрації) та реєстраційний номер у паперовому Реєстрі політичних партій, Реєстрі об'єднань громадян, Реєстрі творчих спілок – для громадських формувань, легалізованих (зареєстрованих) до набрання чинності Законом України «Про державну реєстрацію юридичних осіб, фізичних осіб – підприємців та громадських формувань»

Дані про перебування юридичної особи у процесі припинення, у тому числі дані про рішення щодо припинення юридичної особи, відомості про комісію з припинення (ліквідатора, ліквідаційну комісію тощо) та про строк, визначений засновниками (учасниками) юридичної особи, судом або органом, що прийняв рішення про припинення юридичної особи, для заявлення кредиторами своїх вимог

Дані про скасування рішення засновників (учасників) або уповноваженого ними органу щодо припинення юридичної особи

Дані про перебування юридичної особи у процесі провадження у справі про банкрутство, санації, у тому числі відомості про розпорядника майна, керуючого санацією

Дані про юридичних осіб, правонаступником яких є зареєстрована юридична особа

Дані про юридичних осіб – правонаступників

Відомості про заборону діяльності громадського формування

Місце зберігання реєстраційної справи в паперовій формі

Відомості, отримані в порядку інформаційної взаємодії між Єдиним державним реєстром та інформаційними системами державних органів

Відомості про смерть засновника (учасника) юридичної особи, визнання його безвісно відсутнім чи оголошення померлим, відомості про смерть керівника юридичної особи та особи, яка може вчиняти дії від імені юридичної особи

Дані про символіку

Дані про хронологію реєстраційних дій

надається інформація з Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань (ЄДР) у кількості 1 записів:

*Продовження Додатку Г***Запис 1*****Найменування юридичної особи та скорочене у разі його наявності:***

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК", АТ
"ПУМБ",

Повне найменування іноземною мовою:

JOINT STOCK COMPANY "FIRST UKRAINIAN INTERNATIONAL BANK"

Скорочене найменування іноземною мовою:

JSC "FUIB"

Ідентифікаційний код юридичної особи:

14282829

Актуальний стан на фактичну дату та час формування:

зареєстровано

Організаційно-правова форма юридичної особи:

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО

Центральний чи місцевий орган виконавчої влади, до сфери управління якого належить юридична особа публічного права або який здійснює функції з управління корпоративними правами держави у відповідній юридичній особі:

Відомості відсутні

Місцезнаходження юридичної особи:

Україна, 04070, місто Київ, ВУЛИЦЯ АНДРІЇВСЬКА, будинок 4

Види економічної діяльності:

64.19 Інші види грошового посередництва (основний)

Назви органів управління юридичної особи:

ЗАГАЛЬНІ ЗБОРИ АКЦІОНЕРІВ, НАГЛЯДОВА РАДА, ПРАВЛІННЯ

Перелік засновників (учасників) юридичної особи:

АКЦІОНЕРИ., Розмір частки засновника (учасника): 4780594950

Відомості про структуру власності:

Відомості відсутні

Інформація про кінцевого бенефіціарного власника юридичної особи:

Ахметов Рінат Леонідович, громадянство: Україна, Україна, 01001, місто Київ, вул.Паторжинського, будинок 14, квартира 34.

Продовження Додатку Г

Тип бенефіціарного володіння: Непрямий вирішальний вплив
Відсоток частки статутного капіталу або відсоток права голосу: 100

Керівник юридичної особи, а також відомості про інших осіб, які можуть вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори, тощо:

ЧЕРНЕНКО СЕРГІЙ ПАВЛОВИЧ, 10.10.2012 (Обмеження згідно статуту) - керівник

ЗАГОРОДНИКОВ АРТУР GERMANOVICH (Повноваження: Вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори тощо (Обмеження, встановлені п.8.12. Статуту)) - представник

МАГДИЧ СЕРГІЙ ВОРИСОВИЧ (Повноваження: Вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори тощо (Обмеження, встановлені п.8.12. Статуту)) - представник

ЄРЕМЕНКО ФЕДОТ ЄВГЕНІЙОВИЧ (Повноваження: Вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори тощо (Обмеження, встановлені п.8.12. Статуту)) - представник

КОСТЮЧЕНКО ТЕТЯНА ВАСИЛІВНА (Повноваження: Вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори тощо (Обмеження, встановлені п.8.12. Статуту)) - представник

ШКОЛЯРЕНКО КОСТЯНТИН ОЛЕКСАНДРОВИЧ (Повноваження: Вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори тощо (Обмеження, встановлені п.8.12. Статуту)) - представник

КОСЕНКО НАТАЛІЯ ФЕЛІКСІВНА (Повноваження: Вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори тощо (Обмеження, встановлені п.8.12. Статуту)) - представник

СКАЛОЗУВ ЛЕОНІД ПАВЛОВИЧ (Повноваження: Вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори тощо (Обмеження, встановлені п.8.12. Статуту)) - представник

ПОЛІЩУК ДМИТРО ІГОРОВИЧ (Повноваження: Вчиняти дії від імені юридичної особи, у тому числі підписувати договори тощо (Обмеження, встановлені п.8.12. Статуту)) - представник

Розмір статутного (складеного) капіталу (пайового фонду):
4780594950,00 грн.

Вид установчого документа:
Відомості відсутні

Дата та номер запису в Єдиному державному реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань:

Продовження Додатку Г

Дата державної реєстрації: 23.12.1991, Дата запису: 17.03.2005, Номер запису: 12661200000005678

Дані про перебування юридичної особи у процесі припинення, у тому числі дані про рішення щодо припинення юридичної особи:

Відомості відсутні

Відомості про комісію з припинення:

Відомості відсутні

Відомості про строк, визначений засновниками (учасниками) юридичної особи, судом або органом, що прийняв рішення про припинення юридичної особи, для заявлення кредиторами своїх вимог:

Відомості відсутні

Дані про скасування рішення засновників (учасників) або уповноваженого ними органу щодо припинення юридичної особи:

Відомості відсутні

Дані про перебування юридичної особи у процесі провадження у справі про банкрутство, санації, у тому числі відомості про розпорядника майна, керуючого санацією:

Відомості відсутні

Дані про юридичних осіб, правонаступником яких є зареєстрована юридична особа:

Відомості відсутні

Дані про юридичних осіб- правонаступників:

Відомості відсутні

Місце зберігання реєстраційної справи в паперовій формі:

Подільська районна в місті Києві державна адміністрація

Відомості, отримані в порядку інформаційної взаємодії між Єдиним державним реєстром юридичних осіб, фізичних осіб - підприємців та громадських формувань та інформаційними системами державних органів:

27.09.1994, ДЕРЖАВНА СЛУЖБА СТАТИСТИКИ УКРАЇНИ, 37507880

02.01.1992, 28/305, ЦЕНТРАЛЬНЕ МІЖРЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС ПО РОБОТІ З ВЕЛИКИМИ ПЛАТНИКАМИ ПОДАТКІВ, 44082145, (дані про взяття на облік як платника податків)

27.03.1992, 05-15-04-1972, ЦЕНТРАЛЬНЕ МІЖРЕГІОНАЛЬНЕ УПРАВЛІННЯ ДПС ПО РОБОТІ З ВЕЛИКИМИ ПЛАТНИКАМИ ПОДАТКІВ, 44082145, 5, (дані про взяття на облік як платника єдиного внеску)

*Продовження Додатку Г****Дані про хронологію реєстраційних дій:***

Державна реєстрація включення відомостей про юридичну особу, 17.03.2005 00:00:00, 12661200000005678, Варабаш Т.О., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 04.10.2005 00:00:00, 12661070001005678, Зміна відокремлених підрозділів., Левіна Н.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 14.12.2005 00:00:00, 12661070002005678, Зміна відокремлених підрозділів., Варабаш Т.О., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 24.01.2006 00:00:00, 12661070003005678, Зміна відокремлених підрозділів., Варабаш Т.О., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 30.01.2006 00:00:00, 12661070004005678, Зміна відокремлених підрозділів., Варабаш Т.О., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 13.04.2006 00:00:00, 12661070005005678, Зміна відокремлених підрозділів., Варабаш Т.О., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи, 18.09.2006 00:00:00, 12661050006005678, Інші зміни. Зміна найменування юридичної особи (повного та/або скороченого). Зміна повного найменування. Зміна розміру статутного (складеного) капіталу (пайового фонду) юридичної особи. Зміни статутного або складеного капіталу., Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація створення відокремленого підрозділу юридичної особи, 23.11.2006 00:00:00, 12661030007005678, Варабаш Т.О., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 08.12.2006 00:00:00, 12661070008005678, Зміна відокремлених підрозділів., Варабаш Т.О., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 20.02.2007 00:00:00, 12661070009005678, Зміна відокремлених підрозділів., Варабаш Т.О., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 15.03.2007 00:00:00, 12661070010005678, Зміна відокремлених підрозділів., Варабаш Т.О., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи, 29.03.2007 00:00:00, 12661050011005678, Зміна розміру статутного (складеного) капіталу (пайового фонду) юридичної особи. Зміни статутного або складеного капіталу., Варабаш Т.О., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Продовження Додатку Г

Виправлення помилок, 24.05.2007 11:19:58, 12667770012005678, Варабаш Т.О., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Виправлення помилок, 19.06.2007 09:37:26, 12667770013005678, Варабаш Т.О., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Підтвердження відомостей про юридичну особу, 19.06.2007 09:39:44, 12661060014005678, Варабаш Т.О., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація створення відокремленого підрозділу юридичної особи, 05.07.2007 11:49:11, 12661030015005678, Варабаш Т.О., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Виправлення помилок, 11.07.2007 15:19:05, 12667770016005678, Варабаш Т.О., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація припинення відокремленого підрозділу юридичної особи, 13.07.2007 09:11:14, 12661040018005678, Варабаш Т.О., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 13.07.2007 09:03:36, 12661070017005678, Зміна відокремлених підрозділів. Зміна відомостей про керівника відокремленого підрозділу юридичної особи., Варабаш Т.О., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Скасування реєстраційної дії (для виправлення помилок), 24.07.2007 10:12:44, 12669980019005678, Варабаш Т.О., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація припинення відокремленого підрозділу юридичної особи, 08.08.2007 11:20:25, 12661040020005678, Кревсун Л.М., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 12.09.2007 11:53:55, 12661070021005678, Зміна відокремлених підрозділів. Зміна відомостей про керівника відокремленого підрозділу юридичної особи., Третьяк Л.М., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи, 21.09.2007 14:17:02, 12661050022005678, Інші зміни. Зміна найменування юридичної особи (повного та/або скороченого). Зміна розміру статутного (складеного) капіталу (пайового фонду) юридичної особи. Зміна складу або інформації про засновників. Зміна складу засновників (учасників) або зміна відомостей про засновників (учасників) юридичної особи. Зміна скороченого найменування. Зміни статутного або складеного капіталу., Чумаченко В.М., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 21.09.2007 14:25:31, 12661070023005678, Зміна відокремлених підрозділів. Зміна відомостей про керівника відокремленого підрозділу юридичної особи. Зміна місцезнаходження юридичної особи., Чумаченко В.М., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Продовження Додатку Г

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 17.12.2007 12:00:09, 12661070024005678, Зміна відокремлених підрозділів. Зміна місцезнаходження відокремленого підрозділу юридичної особи. Зміна повного найменування відокремленого підрозділу юридичної особи;., Третьяк Л.М., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 29.01.2008 15:59:25, 12661070025005678, Зміна відокремлених підрозділів. Зміна відомостей про керівника відокремленого підрозділу юридичної особи., Третьяк Л.М., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи, 20.05.2008 14:35:09, 12661050026005678, Інші зміни. Зміна розміру статутного (складеного) капіталу (пайового фонду) юридичної особи. Зміна складу або інформації про засновників. Зміна складу засновників (учасників) або зміна відомостей про засновників (учасників) юридичної особи. Зміни статутного або складеного капіталу., Третьяк Л.М., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 13.06.2008 13:09:00, 12661070027005678, Зміна керівника або відомостей про керівника юридичної особи. Зміна фізичних осіб або зміна відомостей про фізичних осіб – платників податків, які мають право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо., Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 29.10.2008 12:05:00, 12661070028005678, Зміна інформації для здійснення зв'язку з юридичною особою. Зміна видів економічної діяльності юридичної особи. Зміна керівника або відомостей про керівника юридичної особи. Зміна фізичних осіб або зміна відомостей про фізичних осіб – платників податків, які мають право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо. Зміни видів діяльності., Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 26.11.2008 10:29:29, 12661070029005678, Зміна керівника або відомостей про керівника юридичної особи. Зміна фізичних осіб або зміна відомостей про фізичних осіб – платників податків, які мають право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо., Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 10.12.2008 09:26:28, 12661070030005678, Зміна інформації для здійснення зв'язку з відокремленим підрозділом. Зміна відокремлених підрозділів. Зміна місцезнаходження відокремленого підрозділу юридичної особи., Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Продовження Додатку Г

Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи, 16.07.2009 09:18:27, 12661050031005678, Зміна найменування юридичної особи (повного та/або скороченого). Зміна повного найменування. Зміна скороченого найменування., Барабаш Т.О., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 21.08.2009 11:13:51, 12661070032005678, Зміна інформації для здійснення зв'язку з відокремленим підрозділом. Зміна інформації для здійснення зв'язку з юридичною особою. Зміна відокремлених підрозділів. Зміна повного найменування відокремленого підрозділу юридичної особи;., Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 07.09.2009 10:24:03, 12661070033005678, Зміна відокремлених підрозділів. Зміна відомостей про керівника відокремленого підрозділу юридичної особи., Нікішова Г.Р., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 18.09.2009 09:07:49, 12661070034005678, Зміна відокремлених підрозділів. Зміна відомостей про керівника відокремленого підрозділу юридичної особи., Нікішова Г.Р., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 30.10.2009 09:30:45, 12661070035005678, Зміна відокремлених підрозділів. Зміна відомостей про керівника відокремленого підрозділу юридичної особи., Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 02.04.2010 12:00:50, 12661070036005678, Зміна відокремлених підрозділів. Зміна керівника або відомостей про керівника юридичної особи. Зміна повного найменування відокремленого підрозділу юридичної особи;. Зміна фізичних осіб або зміна відомостей про фізичних осіб – платників податків, які мають право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо., Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 29.04.2010 10:37:03, 12661070037005678, Зміна відокремлених підрозділів. Зміна місцезнаходження відокремленого підрозділу юридичної особи., Барабаш Т.О., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 30.11.2010 10:02:13, 12661070038005678, Зміна відокремлених підрозділів. Зміна відомостей про керівника відокремленого підрозділу юридичної особи., Нікішова Г.Р., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Підтвердження відомостей про юридичну особу, 05.01.2011 09:19:31, 12661060039005678, Зміна інформації для здійснення зв'язку з юридичною особою., Нікішова Г.Р., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Продовження Додатку Г

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 18.03.2011 11:17:40, 12661070040005678, Зміна відокремлених підрозділів. Зміна відомостей про керівника відокремленого підрозділу юридичної особи., Нікішова Г.Р., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи, 22.06.2011 09:18:05, 12661050041005678, Інші зміни. Зміна найменування юридичної особи (повного та/або скороченого). Зміна скороченого найменування., Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 23.09.2011 10:04:32, 12661070042005678, Зміна відокремлених підрозділів. Зміна відомостей про керівника відокремленого підрозділу юридичної особи., Нікішова Г.Р., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація припинення відокремленого підрозділу юридичної особи, 14.11.2011 11:32:03, 12661040043005678, Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи, 18.11.2011 14:30:47, 12661050044005678, Інші зміни. Зміна відомостей про органи управління юридичної особи. Зміна органу управління. Зміна розміру статутного (складеного) капіталу (пайового фонду) юридичної особи. Зміна складу або інформації про засновників. Зміна складу засновників (учасників) або зміна відомостей про засновників (учасників) юридичної особи. Зміни статутного або складеного капіталу., Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 19.12.2011 10:41:38, 12661070045005678, Зміна відокремлених підрозділів. Зміна відомостей про керівника відокремленого підрозділу юридичної особи., Нікішова Г.Р., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Підтвердження відомостей про юридичну особу, 19.01.2012 09:54:31, 12661060046005678, Зміна інформації для здійснення зв'язку з юридичною особою., Нікішова Г.Р., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація створення відокремленого підрозділу юридичної особи, 15.02.2012 11:00:46, 12661030048005678, Зекун Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 15.02.2012 09:50:26, 12661070047005678, Зміна відокремлених підрозділів. Зміна видів економічної діяльності відокремленого підрозділу юридичної особи. Зміна видів економічної діяльності юридичної особи. Зміни видів діяльності., Зекун Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 14.03.2012 09:45:36, 12661070049005678, Зміна відокремлених підрозділів. Зміна відомостей про керівника відокремленого підрозділу юридичної особи., Зекун Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Продовження Додатку Г

Державна реєстрація створення відокремленого підрозділу юридичної особи, 06.04.2012 16:22:38, 12661030050005678, Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Виправлення помилок, 11.04.2012 09:37:20, 12667770051005678, Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація створення відокремленого підрозділу юридичної особи, 13.04.2012 17:20:38, 12661030052005678, Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Виправлення помилок, 17.04.2012 10:16:46, 12667770053005678, Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація створення відокремленого підрозділу юридичної особи, 17.04.2012 16:40:13, 12661030054005678, Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація створення відокремленого підрозділу юридичної особи, 18.04.2012 17:41:26, 12661030055005678, Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація створення відокремленого підрозділу юридичної особи, 20.04.2012 18:16:30, 12661030056005678, Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація припинення відокремленого підрозділу юридичної особи, 26.04.2012 09:55:21, 12661040057005678, Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація припинення відокремленого підрозділу юридичної особи, 11.05.2012 10:01:06, 12661040058005678, Нікішова Г.Р., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 11.05.2012 10:06:38, 12661070059005678, Зміна відокремлених підрозділів. Зміна місцезнаходження відокремленого підрозділу юридичної особи., Нікішова Г.Р., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація створення відокремленого підрозділу юридичної особи, 17.05.2012 11:15:18, 12661030060005678, Нікішова Г.Р., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація припинення відокремленого підрозділу юридичної особи, 17.05.2012 11:21:45, 12661040061005678, Нікішова Г.Р., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 08.06.2012 16:33:14, 12661070062005678, Зміна інформації для здійснення зв'язку з відокремленим підрозділом. Зміна відокремлених підрозділів. Зміна відомостей про керівника відокремленого підрозділу юридичної особи. Зміна місцезнаходження відокремленого підрозділу юридичної особи.

Продовження Додатку Г

Зміна повного найменування відокремленого підрозділу юридичної особи;., Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 09.07.2012 10:53:20, 12661070063005678, Зміна відокремлених підрозділів. Зміна місцезнаходження відокремленого підрозділу юридичної особи. Зміна повного найменування відокремленого підрозділу юридичної особи;., Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 09.07.2012 11:00:25, 12661070064005678, Зміна відокремлених підрозділів. Зміна відомостей про керівника відокремленого підрозділу юридичної особи., Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація створення відокремленого підрозділу юридичної особи, 17.07.2012 15:46:49, 12661030065005678, Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 23.07.2012 15:01:41, 12661070066005678, Зміна інформації для здійснення зв'язку з відокремленим підрозділом. Зміна відокремлених підрозділів. Зміна повного найменування відокремленого підрозділу юридичної особи;., Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація припинення відокремленого підрозділу юридичної особи, 09.08.2012 16:22:49, 12661040067005678, Зекун Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи, 27.09.2012 10:39:48, 12661050068005678, Інші зміни., Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 16.10.2012 09:51:23, 12661070069005678, Зміна інформації для здійснення зв'язку з юридичною особою. Зміна керівника або відомостей про керівника юридичної особи. Зміна фізичних осіб або зміна відомостей про фізичних осіб - платників податків, які мають право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо., Гончарова Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Підтвердження відомостей про юридичну особу, 11.01.2013 11:26:23, 12661060070005678, Зміна інформації для здійснення зв'язку з юридичною особою., Зекун Т.В., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи, 07.02.2013 11:51:18, 12661050071005678, Інші зміни., Нікішова Г.Р., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи, 13.06.2013 09:01:58, 12661050072005678, Інші зміни., Нікішова Г.Р., Виконавчий комітет Донецької міської ради

Продовження Додатку Г

Підтвердження відомостей про юридичну особу, 09.01.2014 09:22:21, 12661060073005678, Зміна інформації для здійснення зв'язку з юридичною особою., Нікішова Г.Р., Ворошиловське районне управління юстиції у м. Донецьку

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 27.02.2014 09:42:19, 12661070074005678, Зміна інформації для здійснення зв'язку з юридичною особою., Нікішова Г.Р., Ворошиловське районне управління юстиції у м. Донецьку

Виправлення помилок, 14.01.2015 10:50:02, 10717770076033303, Міщенко К.Л., Подільська районна в місті Києві державна адміністрація

Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи, 12.01.2015 12:28:19, 12661050075005678, Інші зміни. Зміна місцезнаходження юридичної особи (у разі зазначення його в установчих документах)., Міщенко К.Л., Подільська районна в місті Києві державна адміністрація

Підтвердження відомостей про юридичну особу, 28.01.2015 10:26:26, 10711060077033303, Зміна інформації для здійснення зв'язку з юридичною особою., Міщенко К.Л., Подільська районна в місті Києві державна адміністрація

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 23.02.2015 14:08:19, 10711070078033303, Зміна інформації для здійснення зв'язку з юридичною особою., Лінцова В.Ю., Шевченківська районна в місті Києві державна адміністрація

Державна реєстрація створення відокремленого підрозділу юридичної особи, 17.03.2015 12:46:31, 10711030079033303, Юрчина А.В., Подільська районна в місті Києві державна адміністрація

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 14.04.2015 16:12:45, 10711070080033303, Зміна відокремлених підрозділів. Зміна повного найменування відокремленого підрозділу юридичної особи;., Юрчина А.В., Подільська районна в місті Києві державна адміністрація

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 30.05.2015 10:57:50, 10711070081033303, Зміна інформації для здійснення зв'язку з юридичною особою., Міщенко К.Л., Подільська районна в місті Києві державна адміністрація

Виправлення помилок, 30.05.2015 10:59:37, 10717770082033303, Міщенко К.Л., Подільська районна в місті Києві державна адміністрація

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 16.01.2016 15:54:36, 10711070083033303, Зміна відокремлених підрозділів. Зміна відомостей про керівника відокремленого підрозділу юридичної особи., Адаменко Ю.В., Подільська районна в місті Києві державна адміністрація

Продовження Додатку Г

Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи, 19.07.2016 10:36:52, 10711050084033303, Інші зміни., Галунко А.П., Дніпровська районна в місті Києві державна адміністрація

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 26.07.2016 17:50:07, 10711070085033303, Зміна відокремлених підрозділів. Зміна місцезнаходження відокремленого підрозділу юридичної особи., Мирополець Т.Д., Подільська районна в місті Києві державна адміністрація

Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи, 26.12.2016 12:21:19, 10711050086033303, Інші зміни., Катчик Ю.А., Приватний нотаріус Катчик Ю.А.

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 18.07.2017 18:15:38, 10711070087033303, Зміна інформації для здійснення зв'язку з юридичною особою., Катчик Ю.А., Приватний нотаріус Катчик Ю.А.

Виправлення помилок, 18.07.2017 18:21:38, 10717770088033303, Катчик Ю.А., Приватний нотаріус Катчик Ю.А.

Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи, 20.12.2018 12:58:16, Інше., Якимович К.М., Подільська районна в місті Києві державна адміністрація

Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи, 21.12.2018 09:19:55, 10711050089033303, Зміна відомостей про органи управління юридичної особи. Зміна найменування юридичної особи (повного та/або скороченого). Зміна органу управління. Зміна повного найменування. Зміна скороченого найменування., Хроменко В.Л., Комунальне підприємство "Центр правової допомоги та реєстрації"

Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи, 03.10.2019 10:47:48, 10711050090033303, Інші зміни., Коваль К.О., Приватний нотаріус Коваль К.О.

Державна реєстрація припинення відокремленого підрозділу юридичної особи, 20.01.2020 10:22:37, 10711040091033303, Міщенко К.Л., Подільська районна в місті Києві державна адміністрація

Державна реєстрація змін до установчих документів юридичної особи, 23.06.2020 15:13:09, 10711050092033303, Інші зміни. Зміна розміру статутного (складеного) капіталу (пайового фонду) юридичної особи. Зміна складу або інформації про засновників. Зміна складу засновників (учасників) або зміна відомостей про засновників (учасників) юридичної особи. Зміни статутного або складеного капіталу., Коваль К.О., Приватний нотаріус Коваль К.О.

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 23.06.2020 16:04:41, 10711070093033303, Зміна фізичних осіб або зміна відомостей про фізичних осіб – платників податків, які мають право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати

Продовження Додатку Г

договори, подавати документи для державної реєстрації тощо., Коваль К.О., Приватний нотаріус Коваль К.О.

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 22.04.2021 17:19:40, 1000711070094033303, Зміна установчих документів., Коваль К.О., Приватний нотаріус Коваль К.О.

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 08.10.2021 18:46:38, 1000711070095033303, Зміна кінцевого бенефіціарного власника або зміна відомостей про кінцевого бенефіціарного власника., Тюріна В.В., Приватний нотаріус Тюріна В.В.

Виправлення помилок (технічне), 08.10.2021 18:49:46, 1000717780096033303, Тюріна В.В., Приватний нотаріус Тюріна В.В.

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 11.01.2022 17:53:15, 1000711070097033303, Зміна установчих документів., Коваль К.О., Приватний нотаріус Коваль К.О.

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 11.05.2023 09:43:09, 1000711070098033303, Зміна фізичних осіб або зміна відомостей про фізичних осіб – платників податків, які мають право вчиняти дії від імені юридичної особи без довіреності, у тому числі підписувати договори, подавати документи для державної реєстрації тощо., Коваль К.О., Приватний нотаріус Коваль К.О.

Виправлення помилок, 15.05.2023 08:07:16, 1000717770099033303, Коваль К.О., Приватний нотаріус Коваль К.О.

Державна реєстрація змін до відомостей про юридичну особу, 12.07.2023 22:14:04, 1000711070100033303, Зміна установчих документів., Коваль К.О., Приватний нотаріус Коваль К.О.

Інформація для здійснення зв'язку:

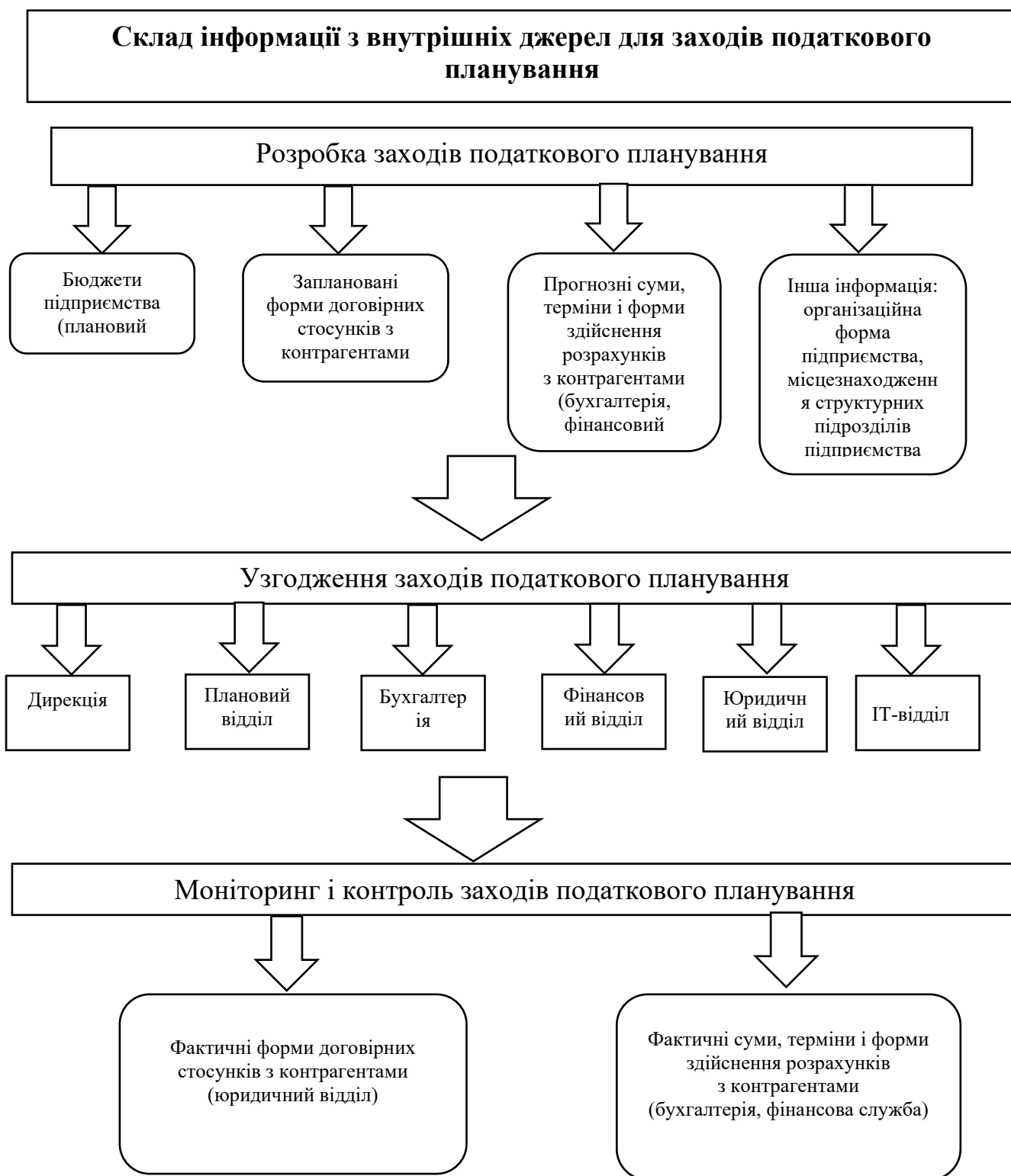
+38 (044) -231-70-00, +38 (044) -231-71-00, pumb.ua

Дата та час формування витягу:

05.09.2023 10:29:50

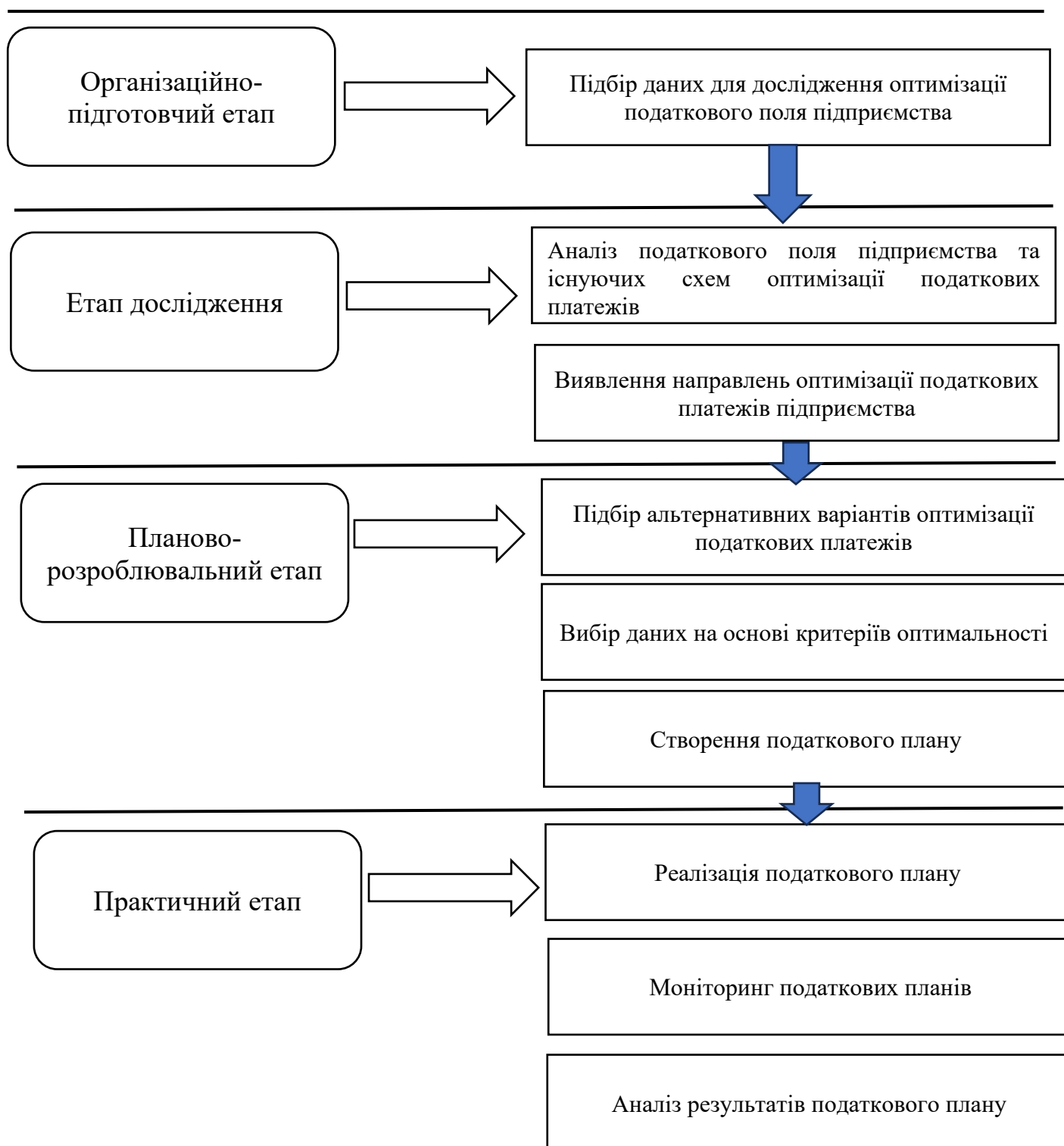
Єдиний державний реєстр юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань знаходиться у стані формування. Інформація про юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань та зареєстрованих до 01.07.2004 та не включених до Єдиного державного реєстру юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань отримується в органі виконавчої влади, в якому проводилась державна реєстрація.

Додаток Д



Джерело: складено автором за даними [50]

Додаток Е



Джерело: складено автором за даними [51]

ДОДАТОК Ж

**АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО
«ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**

Проміжна скорочена фінансова звітність

За шість місяців, які закінчилися 30 червня 2023 року (не аудована)



Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» Проміжна скорочена фінансова звітність за 6 місяців 2023 року

Зміст

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан	1
Проміжний скорочений звіт про прибуток або збиток	2
Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід	3
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів	4
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі	5

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

1. Основна діяльність	6
2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність	6
3. Основа підготовки інформації	7
4. Основні принципи облікової політики	8
5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики	11
6. Грошові кошти та їх еквіваленти	12
7. Кредити та аванси банкам	13
8. Інвестиції в цінні папери	14
9. Кредити та аванси клієнтам	15
10. Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи, за винятком гудвілу	21
11. Інші фінансові та нефінансові активи	22
12. Заборгованість перед Центральним банком	23
13. Кошти банків	23
14. Кошти клієнтів	24
15. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	24
16. Акціонерний капітал та резерви	25
17. Процентні доходи та витрати	25
18. Комісійні доходи та витрати	26
19. Інші прибутки (збитки)	26
20. Операційні витрати	27
21. Податок на прибуток	27
22. Умовні та інші зобов'язання	29
23. Операції з пов'язаними сторонами	31
24. Прибуток на акцію	33
25. Капітал	33
26. Події після дати балансу	33

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан на 30 червня 2023 року

(у тисячах гривень)

	Прим.	30 червня 2023 року (не аудований)	31 грудня 2022 року
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	27 151 013	46 455 869
Кредити та аванси банкам	7	4 126 810	3 490 916
Інвестиції в цінні папери	8	45 547 692	12 586 771
Кредити та аванси клієнтам	9	44 698 179	43 770 237
Поточні податкові активи		–	32 962
Інші фінансові активи	11	1 452 737	2 419 697
Інші нефінансові активи	11	327 735	330 806
Основні засоби	10	1 632 936	1 710 376
Інвестиційна нерухомість	10	59 168	59 168
Нематеріальні активи, за винятком гудвілу	10	299 730	654 811
Активи з права користування		254 882	259 282
Відстрочені податкові активи	21	160 076	203 325
Всього активів		125 710 958	111 974 220
Зобов'язання			
Зобов'язання перед Центральним банком	12	–	4 188 304
Кошти банків	13	2 265 947	2 324 222
Кошти клієнтів	14	104 771 328	90 299 888
Похідні фінансові зобов'язання		43	93 807
Орендні зобов'язання		268 384	274 383
Поточні податкові зобов'язання		480 127	–
Інші фінансові зобов'язання	15	1 450 547	2 546 201
Інші нефінансові зобов'язання	15	758 462	551 034
Всього зобов'язань		109 994 838	100 277 839
Власний капітал			
Акціонерний капітал	16	4 780 595	4 780 595
Емісійний дохід		101 660	101 660
Дооцінка		428 880	430 759
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(7 141)	(350 345)
Резервний капітал		2 909 909	2 909 909
Нерозподілений прибуток		7 502 217	3 823 803
Всього власного капіталу		15 716 120	11 696 381
Всього зобов'язань та власного капіталу		125 710 958	111 974 220

Підписано від імені Правління 28 липня 2023 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

О.О. Полещук (Головний бухгалтер)

Примітки на стор. 6-33 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Проміжний скорочений звіт про прибуток або збиток за 6 місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

		за поточний квартал, що закінчився 30 червня 2023 року	6 місяців 2023 року (не аудований)	за попередній квартал, що закінчився 30 червня 2022 року	6 місяців 2022 року (не аудований)
	Прим.				
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	17	4 668 728	8 742 135	3 607 972	7 236 687
Процентні доходи	17	73 415	135 662	28 986	113 762
Процентні витрати	17	(1 862 345)	(3 475 716)	(888 844)	(1 772 196)
Чистий процентний дохід		2 879 798	5 402 081	2 748 114	5 578 253
Комісійні доходи	18	973 417	1 971 370	652 420	1 396 374
Комісійні витрати	18	(480 748)	(906 554)	(261 451)	(525 303)
Чистий комісійний дохід		492 669	1 064 816	390 969	871 071
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	6,7,8,9, 11, 22	453 575	341 802	(2 519 730)	(4 267 113)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		154 610	402 916	431 802	569 788
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(12 267)	5 041	(6 401)	65 264
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(1 118)	(10 400)	–	43
Прибуток (збиток) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		81 773	157 217	20 387	10 982
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		–	–	–	(2)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		–	–	–	1 064
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		(900)	93	24	1 180
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	11, 22	46 862	5 704	(8 064)	(7 740)
Інші прибутки (збитки)	19	32 477	79 232	91 891	129 296
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		4 127 479	7 448 502	1 148 992	2 952 086
Операційні витрати	20	(1 528 304)	(2 964 923)	(1 108 984)	(2 685 488)
Прибуток (збиток) до оподаткування		2 599 175	4 483 579	40 008	266 598
Витрати на сплату податку	21	(467 849)	(807 044)	(7 177)	(47 963)
Прибуток (збиток) за звітний період		2 131 326	3 676 535	32 831	218 635
Прибуток (збиток) на акцію (гривень на акцію)	24		256,67		15,26

Підписано від імені Правління 28 липня 2023 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

О.О. Полещук (Головний бухгалтер)

Примітки на стор. 6-33 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Проміжний скорочений звіт про сукупний дохід за 6 місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

	за поточний квартал, що закінчився 30 червня 2023 року	6 місяців 2023 року (не аудований)	за попередній квартал, що закінчився 30 червня 2022 року	6 місяців 2022 року (не аудований)
Прибуток (збиток) за звітний період	2 131 326	3 676 535	32 831	218 635
Інший сукупний дохід				
<i>Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування</i>				
Прибутки(збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	214 066	487 247	27 095	(178 623)
Коригування перекласифікації фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	59 790	(79 106)	13 865	7 903
Суми, вилучені з власного капіталу і скориговані за справедливою вартістю фінансових активів в результаті перекласифікації і виключення з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	1 118	10 400	–	(43)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	(49 495)	(75 337)	(7 373)	30 737
Загальна сума іншого сукупного доходу(витрат), який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	225 479	343 204	33 587	(140 026)
Загальна сума іншого сукупного доходу(збитку) за звітний період	2 356 805	4 019 739	66 418	78 609

Підписано від імені Правління 28 липня 2023 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

О.О. Полещук (Головний бухгалтер)

Примітки на стор. 6-33 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за 6 місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

	6 місяців 2023 року (не аудований)	6 місяців 2022 року (не аудований)
Грошові потоки від операційної діяльності		
Проценти отримані	8 249 088	5 736 554
Проценти сплачені	(3 401 540)	(1 807 507)
Комісійні доходи, що отримані	1 973 511	1 371 454
Комісійні витрати, що сплачені	(880 505)	(540 708)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою	402 916	569 788
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	63 319	66 122
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	42 329	101 470
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(2 006 417)	(2 900 757)
Сплата податків на прибуток	(326 057)	(282 640)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	4 116 644	2 313 776
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів		
Кредити та аванси банкам	(615 497)	451 422
Кредити та аванси клієнтам	(634 246)	(111 967)
Інші фінансові активи	924 075	52 940
Інші нефінансові активи	(114)	322
Чисте (зменшення)/збільшення операційних зобов'язань		
Зобов'язання перед Центральним банком	(4 200 500)	500
Кошти банків	(54 416)	(26 247)
Кошти клієнтів	14 395 665	(4 483 808)
Інші фінансові зобов'язання	(907 046)	(320 747)
Інші нефінансові зобов'язання	(48 247)	(503 073)
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	12 976 318	(2 626 882)
Грошові потоки від інвестиційної діяльності		
Придбання основних засобів	(346 623)	(211 297)
Надходження від продажу основних засобів	21 269	394
Придбання нематеріальних активів	(132 674)	(39 153)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	—	1 962
Придбання цінних паперів	(22 510 661)	(33 109 895)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	(9 164 975)	39 447 797
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	(32 133 664)	6 089 808
Грошові потоки від фінансової діяльності		
Виплати за орендними зобов'язаннями	(67 984)	(53 077)
Чисті грошові потоки використані у фінансовій діяльності	(67 984)	(53 077)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	(79 795)	904 195
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	269	(11 374)
Чисте зменшення грошових коштів та їх еквівалентів	(19 304 856)	4 302 670
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	46 455 869	21 326 213
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду (Примітка 6)	27 151 013	25 628 883

Підписано від імені Правління 28 липня 2023 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

О.О. Полещук (Головний бухгалтер)

Примітки на стор. 6-33 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі за 6 місяців 2023 року
 (у тисячах гривень)

	Акціо- нерний капітал	Емісійний дохід	Дооцінка	Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резервний капітал	Нерозпо- ділений прибуток	Всього власного капіталу
Власний капітал на 31 грудня 2021 р.	4 780 595	101 660	437 533	124 623	2 909 909	4 206 973	12 561 293
Прибуток	-	-	-	-	-	218 635	218 635
Інший сукупний збиток	-	-	-	(140 026)	-	-	(140 026)
Всього сукупний прибуток за звітний період	-	-	-	(140 026)	-	218 635	78 609
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	(6 218)	-	-	6 218	-
Власний капітал на 30 червня 2022 р.	4 780 595	101 660	431 315	(15 403)	2 909 909	4 431 826	12 639 902
Власний капітал на 31 грудня 2022 р.	4 780 595	101 660	430 759	(350 345)	2 909 909	3 823 803	11 696 381
Прибуток	-	-	-	-	-	3 676 535	3 676 535
Інший сукупний прибуток	-	-	-	343 204	-	-	343 204
Всього сукупний прибуток за звітний період	-	-	-	343 204	-	3 676 535	4 019 739
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	(1 879)	-	-	1 879	-
Власний капітал на 30 червня 2023 р.	4 780 595	101 660	428 880	(7 141)	2 909 909	7 502 217	15 716 120

Підписано від імені Правління 28 липня 2023 року

С.П. Черненко (Голова Правління)

О.О. Полещук (Головний бухгалтер)

Примітки на стор. 6-33 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

1. Основна діяльність

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (далі – «Банк») було засновано 20 листопада 1991 року. Банк розпочав свою діяльність у квітні 1992 року. Банк надає повний спектр банківських послуг, включаючи залучення депозитів та надання кредитів, інвестування в цінні папери, платіжне обслуговування в Україні та переказ коштів за кордон, операції з обміну валют, випуск та процесінг операцій з платіжними картками.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб з 2 вересня 1999 року (реєстраційне свідоцтво № 102 від 6 листопада 2012 року), що діє відповідно до Закону України № 2740-III «Про фонд гарантування вкладів фізичних осіб». Починаючи з 13 квітня 2022 року упродовж дії воєнного стану в Україні та трьох місяців з дня припинення чи скасування воєнного стану в Україні Фонд гарантування вкладів фізичних осіб відшкодовує кожному вкладнику банку кошти в повному розмірі.

Станом на 30 червня 2023 року акціонерами Банку є «СКМ ФІНАНС» (92,3% акціонерного капіталу), SCM HOLDINGS LIMITED (Kipr) (7,7% акціонерного капіталу) (на 31 грудня 2022 року – акціонерами Банку є «СКМ ФІНАНС» (92,3% акціонерного капіталу), SCM HOLDINGS LIMITED (Kipr) (7,7% акціонерного капіталу)). Фактичний контроль Банку здійснює громадянин України пан Р.Л. Ахметов.

Юридична адреса Банку: вул. Андріївська, 4, м. Київ, Україна. Станом на 30 червня 2023 року Банк мав 5 регіональних центрів та 221 відділень в Україні (на 31 грудня 2022 року – 5 регіональних центрів та 213 відділення в Україні).

2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність

На 2022 рік покладалося багато надій та сподівань. Пандемія COVID-19 йшла на спад. В економіці, хоча і повільно, однак з'являлися ознаки посткризового відновлення. На жаль, позитивну динаміку відновлення було грубо порушено військовою агресією росії, яка принесла повномасштабну війну, тисячі смертей, катування, руйнування усього, що містить красу і життя, смерть рідних, знищення будинків, випалювання цілих територій. Мільйони дітей, сімей були змушені виїхати за межі країни, сотні тисяч працездатних громадян – задіяні на фронті, десятки тисяч підприємств зупинили роботу.

Незважаючи на колосальні втрати людських життів та виробничого потенціалу країни, удари ворога по державному устрою та інститутах влади, економіка країни продовжує функціонувати як цілісна система, а Уряд зберігає повноту влади та всі можливості для прийняття і реалізації політичних рішень. Рішучі дії державної влади України в початковий етап війни дали змогу консолідувати потужну міжнародну підтримку України, як в отриманні озброєнь, так і в фінансовій допомозі. За 2022 рік завдяки героїчним подвигам Збройних сил України вдалося звільнити 40% захоплених після 24 лютого територій та 28% від усіх захоплених росією територій.

З початку війни Україна отримала 26 млрд. доларів міжнародної допомоги. Однак проблемним питанням залишаються прогнозованість та ритмічність надходження міжнародної допомоги. Наприкінці року досягнуто угоди з МВФ на рівні персоналу щодо проведення 4-місячної моніторингової місії, в разі успішності завершення якої вже з березня 2023 року Україна отримає доступ до розширеної програми МВФ з кредитної підтримки EFF. Узгодження параметрів подальшої співпраці з МВФ та систематизація співпраці з міжнародними партнерами — запорука фінансової стійкості України.

Економіка України поступово відновлюється від воєнного шоку. Падіння виробництва вдалося припинити, налагоджуються нові технологічні процеси, відбувається конверсія реального сектора. Однак, наприкінці року темпи економічного відновлення знову почали гальмуватися у зв'язку із варварськими ударами російської армії по цивільній інфраструктурі України, що скорочує часовий день бізнесу, підвищує собівартість. За останніми оцінками МВФ, реальний ВВП в 2022 році скоротився на 35%. Прогнозування ВВП на 2023 рік наразі не може бути досить точним, що і відображає оцінки різних експертних організацій від зменшення близько 4% до зростання на 5%.

Збережено стабільність банківської системи. Війна загалом не справила негативного впливу на стан банківської системи. Навіть навпаки, банківська ліквідність активно поповнювалась завдяки емісійному фінансуванню дефіциту державного бюджету та надходженню міжнародної допомоги. Наприкінці року ліквідність банківської системи вже в 6 разів перевищує нормативні значення, а основний та регулятивний капітал банків – в 2 рази. Незважаючи на збільшення частки непрацюючих кредитів (до 38% проти 30% станом на початок року), банківська система зберігає солідну прибутковість: 25 млрд гривень чистого прибутку (дані за 12 місяців 2022 року). Таким чином банківська система зберегла і зміцнила фінансову стійкість та потенціал для розширення кредитування, що є вагомим чинником для подальшого успішного відновлення економіки.

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність (продовження)

Збережено валютну стабільність. Вчасно запроваджені заходи у сфері валютного регулювання (фіксація обмінного курсу, застосування валютних обмежень на виведення та рух капіталу тощо) дозволили зберегти стабільність на валютному ринку. Стан платіжного балансу протягом війни вдалося стабілізувати. Незважаючи на вагомі фактори відтоку валюти, Україні вдалося компенсувати ці втрати надходженням міжнародної допомоги, а також адміністративними обмеженнями на виведення капіталу з країни. Основні фактори інтенсифікації відтоку іноземної валюти — зростання потреб економіки в імпорті, затримки з поверненням експортної валютної виручки, витривання іноземної валюти українськими біженцями за кордоном, купівля іноземної валюти як засобу заощаджень, блокування росією транспортних можливостей експортної торгівлі. Основні чинники додаткового притоку іноземної валюти — міжнародна кредитна та грантова допомога, заробітна плата та трансферти населення. За 10 місяців 2022 року загальний дефіцит платіжного балансу складає 5,9 млрд. доларів, з яких 5,1 млрд. доларів профінансовано з валютних резервів НБУ, а 0,8 млрд. доларів. — за рахунок позик МВФ. Однак, з II півріччя загальне сальдо платіжного балансу залишається позитивним. За перші два місяці 2023 року зведений платіжний баланс змістився в сторону дефіциту в розмірі 722 млн. доларів. Станом на 1 грудня міжнародні резерви перевищили довоєнний рівень — 28 млрд. доларів. За останніми даними на 30 червня 2023 року, золотовалютні резерви становили 39 млрд. доларів.

Бюджетна система працює безперебійно, але із значним фіскальним дефіцитом. Завдяки масштабній міжнародній фінансовій підтримці, а також за участі емісійного фінансування центрального банку вдалося забезпечити стабільність фінансування усіх критично важливих державних видатків, в першу чергу в частині фінансування оборони та соціальної сфери.

У червні 2023 року споживча інфляція в річному вимірі і далі сповільнювалася — до 12,8% з 15,3% у травні. У місячному вимірі ціни зросли на 0,8%.

У 2022 році доходи державного бюджету номінально скоротилися на 10%, видатки — зросли вдвічі, а дефіцит досяг розміру 1,6 трлн гривень або близько 35% ВВП, включаючи грантове фінансування. Забезпечення ритмічного функціонування бюджетного процесу в таких умовах вимагало титанічних зусиль від Міністерства фінансів. Однак державний борг вже перевищив позначку 80% ВВП, а в наступному році ймовірно перетне рівень у 100% ВВП, що сигналізує про високі ризики для боргової стійкості державних фінансів. За дві місяці 2023 року державний борг зріс на 4,2%.

Війна між Україною та Росією триває, що призводить до значного руйнування майна та активів в Україні та істотного переміщення населення в Україні. Наслідки війни змінюються кожного дня, а їхній вплив у довгостроковій перспективі неможливо визначити. Подальший вплив на українську економіку залежить від того, яким чином завершиться військове втручання Росії в Україну, та від успішної реалізації українським урядом нових реформ та стратегії відновлення, а також співробітництва з міжнародними фондами.

При складанні цієї фінансової звітності враховувалися відомі та оцінені результати вищезазначених подій на фінансовий стан і результати діяльності Банку у звітному періоді. Керівництво стежить за станом розвитку поточної ситуації і вживає заходів, за необхідності, для мінімізації будь-яких негативних наслідків наскільки це можливо. Подальший негативний розвиток подій у політичних, макроекономічних умовах та/або умовах зовнішньої торгівлі може і далі негативно впливати на фінансовий стан та результати діяльності Банку у такий спосіб, що наразі не може бути визначений.

3. Основа підготовки інформації

Загальна інформація

Фінансова звітність, що додається, була складена відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності (МСФЗ) та вимог Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»). Фінансова звітність була підготовлена на основі принципу первісної вартості, за винятком фінансових інструментів та інвестиційної нерухомості, що визнаються за справедливою вартістю, будівель та предметів мистецтва, що визнаються за переоціненою вартістю.

Проміжна фінансова звітність у складі скороченої фінансової звітності подається Банком відповідно до вимог МСБО 34 «Проміжна фінансова звітність».

Інші основи представлення інформації

Дана проміжна скорочена фінансова звітність була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближньому майбутньому. Керівництво та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні. На думку керівництва, застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є адекватним, враховуючи запас ліквідності та належний рівень достатності капіталу.

Проміжна скорочена фінансова інформація представлена у тисячах українських гривень. Проміжна скорочена фінансова інформація була підготовлена на основі принципу первісної вартості, за винятком фінансових

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

інструментів та інвестиційної власності, що визнаються за справедливою вартістю, будівель та предметів мистецтва, що визнаються за переоціненою вартістю.

Оскільки результати діяльності Банку тісно пов'язані і залежать від зміни ринкових умов, результати діяльності Банку за проміжний період не обов'язково відображають результати діяльності за рік.

4. Основні принципи облікової політики

Нові положення бухгалтерського обліку

Нижче представлені стандарти та інтерпретації, які були випущені, але ще не набрали чинності на дату публікації фінансової звітності Банку. Банк планує застосовувати ці стандарти після набрання їх чинності.

З 1 січня 2023 року набирають чинності такі нові МСФЗ та зміни до МСФЗ.

МСФЗ (IFRS) 17 «Страхові контракти» замінює проміжний Стандарт – МСФЗ 4, вимагає забезпечення послідовного обліку для всіх страхових договорів на основі поточної моделі оцінки, надає корисну інформацію про рентабельність договорів страхування.

До основних нововведень МСФЗ 17 належить:

- класифікація страхових та інвестиційних договорів;
- обов'язкове відокремлення компонентів, які не є страховими;
- визначення прибутковості страхових контрактів під час первісного визнання (наприклад чи є страхові контракти обтяжливими);
- вимоги до агрегування контрактів: за рівнем ризику, прибутковістю, датою випуску та іншими вимогами стандарту;
- розширення вимог до розкриття інформації у фінансовій звітності у структурі балансу та звіті про фінансові результати;
- актуарні розрахунки через різні методи оцінки зобов'язань.

МСФЗ 17 застосовується ретроспективно.

Слід звернути увагу, що до початкової редакції МСФЗ 17, у червні 2020 року було внесено зміни, якими передбачено:

- відстрочення дати первісного застосування МСФЗ 17 до січня 2023 року, а також перенесення на цю дату втрати чинності тимчасового виключення, передбаченого МСФЗ 4 щодо застосування МСФЗ 9;
- додаткове виключення зі сфери застосування МСФЗ 17 контрактів щодо кредитних карток, що передбачають страхове покриття, а також виключення (як опцію) кредитних договорів, які передбачають передачу страхового ризику;
- дозвіл на застосування МСФЗ 17 щодо проміжної фінансової звітності відповідно до вибору облікової політики на рівні суб'єкта господарювання;
- вимогу до суб'єкта господарювання, який на дату первісного визнання визнає збитки за випущеними обтяжливими страховими контрактами, визнавати також прибуток від утримуваних договорів перестрахування;
- спрощене подання інформації щодо страхових контрактів у Звіті про фінансовий стан (активи та зобов'язання за портфелями страхових контрактів, а не групами);
- спрощення щодо переходу на застосування МСФЗ 17 при об'єднанні бізнесу та щодо дати застосування опції зниження ризику та підходу застосування моделі справедливої вартості.

Дані положення не матимуть впливу на Банк.

Зміни до МСБО (IAS) 1 «Подання фінансової звітності» полягають у заміні вимог до організацій розкривати свої «значущі положення» облікової політики (significant accounting policies) вимогою розкривати «суттєві положення» облікової політики (material accounting policies).

Інформація є суттєвою, якщо її ненаведення, викривлення або завищування може, згідно з обґрунтованими очікуваннями, вплинути на рішення, що приймаються основними користувачами фінансової звітності загального призначення на підставі такої звітності, яка надає фінансову інформацію про конкретного суб'єкта господарювання, що звітує.

Окрім того, додано керівництва про те, як організаціям слід застосовувати концепцію суттєвості при ухваленні рішень про розкриття облікової політики.

Банк аналізує майбутній вплив на фінансову звітність.

Зміни до МСБО 8 «Облікові політики, зміни в облікових оцінках та помилки» уточнюють різницю між змінами облікових політик та облікових оцінок, а також визначають облікові оцінки як монетарні суми у фінансових звітах, щодо яких є невпевненість в оцінці.

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

Рада МСФЗ пояснює, що зміни в облікових оцінках внаслідок появи нової інформації або розвитку подій не є виправленням помилок. Крім того, результати зміни вхідних даних або методики оцінки є змінами в облікових оцінках, якщо вони не випливають із коригувань помилок минулих періодів. Зміни в облікових оцінках можуть впливати лише на прибутки/збитки поточного періоду або поточного та майбутнього періодів.

Зміни набирають чинності для річних періодів, що починаються 1 січня 2023 року або після цієї дати, щодо змін в обліковій політиці та змін в облікових оцінках, які відбудуться на цю дату або після цієї дати. Дестрокове застосування дозволено.

Банк аналізує майбутній вплив на фінансову звітність.

Зміни до МСФЗ (IAS) 12 «Податки на прибуток» уточнюють, як організації повинні враховувати відстрочені податки на такі операції, як оренда та зобов'язання з вибуття.

За певних обставин МСБО 12 надає організаціям звільнення від визнання відстрочених податків, якщо вони пов'язані з початковим визнанням активів та зобов'язань. Однак тут була невизначеність щодо того, чи застосовувати звільнення до таких операцій, як оренда та зобов'язання з вибуття, операцій, за якими організації визнають активи та зобов'язання.

Зміни уточнюють, що звільнення від первісного визнання не застосовується до операцій, в яких при первісному визнанні виникають рівні суми різниць, що вираховуються та оподатковуються. Організаціям необхідно визнавати відстрочені податки за цими операціями.

Відстрочене податкове зобов'язання слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню, крім тих випадків, коли такі різниці виникають від:

- а) первісного визнання гудвілу, або
- б) первісного визнання активу чи зобов'язання в операції, яка:
 - i) не є об'єднанням бізнесу;
 - ii) не має під час здійснення жодного впливу ні на обліковий, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
 - iii) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Відстрочений податковий актив слід визнавати щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають вирахуванню, якщо є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, яка підлягає вирахуванню, за винятком ситуацій, коли відстрочений податковий актив виникає від первісного визнання активу або зобов'язання в операції, яка:

- а) не є об'єднанням бізнесу;
- б) не впливає під час здійснення операції ні на обліковий прибуток, ні на оподатковуваний прибуток (податковий збиток);
- в) під час здійснення не призводить до виникнення тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, в рівних сумах.

Суб'єкт господарювання повинен застосовувати вищезазначені Зміни до операцій, які відбуваються на початку або після найбільш раннього порівнюваного періоду.

На початку найбільш раннього порівняльного періоду суб'єкт господарювання повинен:

- а) визнати відстрочений податковий актив в тій мірі, в якій є ймовірним, що буде отримано оподатковуваний прибуток, до якого можна застосовувати тимчасову різницю, що підлягає вирахуванню, та відстрочене податкове зобов'язання щодо всіх тимчасових різниць, що підлягають оподаткуванню та вирахуванню, пов'язаних з:
 - i) активами з правом використання та орендними зобов'язаннями, та
 - ii) витратами на виведення з експлуатації, відновлення та подібними зобов'язаннями та відповідними сумами, визнаними як частина вартості пов'язаного активу; та
- б) визнати кумулятивний вплив першого застосування Змін як коригування вхідного сальдо нерозподіленого прибутку (або іншого компоненту капіталу) на цю дату.

Банк аналізує майбутній вплив на фінансову звітність.

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

Зміни до МСФЗ 17 «Страхові контракти» – Перше застосування МСФЗ 17 та МСФЗ 9 суб'єкти господарювання мають застосовувати з дати початкового застосування МСФЗ 17. Застосовуючи передбачені Змінами вимоги щодо класифікації фінансових активів, суб'єкти господарювання надають порівняльну інформацію так, ніби вимоги МСФЗ 9 щодо класифікації та оцінки застосовувались в порівняльному періоді. Вимоги щодо зменшення корисності (п.5.5 МСФЗ 9) можуть не застосовуватись.

Підхід застосовується до звітних періодів від дати переходу на МСФЗ 17 до дати першого застосування МСФЗ 17.

Передбачене індивідуальне застосування щодо кожного інструменту, а також додаткові вимоги до розкриття якісної інформації стосовно сфери застосування вимог щодо класифікації та в якому обсязі застосовано вимоги МСФЗ 9 щодо зменшення корисності (п.5.5 МСФЗ 9).

Змінами визначено коло суб'єктів, які можуть застосовувати передбачений Змінами підхід. Це, зокрема:

- організації, які вперше одночасно застосовують МСФЗ 17 та МСФЗ 9 та обирають перерахувати порівняльну інформацію (щодо фінансових активів, визнання яких припинене в порівняльному періоді (фінансових активів, до яких не застосовуються вимоги МСФЗ 9));
- організації, які вперше одночасно застосовують МСФЗ 17 та МСФЗ 9 та не перераховують порівняльну інформацію (щодо будь-яких фінансових активів в порівняльному періоді);
- організації, які застосували МСФЗ 9 раніше за МСФЗ 17 (щодо фінансових активів, визнання яких припинене в порівняльному періоді та які будуть рекласифіковані відповідно до п. С29 МСФЗ 17).

Дані положення не матимуть впливу на Банк.

З 1 січня 2024 року набирають чинності такі зміни до МСФЗ:

Дату набрання чинності Змін до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні остаточно перенесено на 1 січня 2024 року з початково запланованої – 1 січня 2022 року та зміненої – 1 січня 2023 року.

Уточнено, що зобов'язання класифікується як непоточне, якщо організація має право відстрочити регулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців – це право має існувати на дату закінчення звітного періоду.

Право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду має бути реальним і має існувати на дату закінчення звітного періоду.

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.

На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що організація використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду. Якщо зобов'язання відповідає критеріям пункту 69 МСБО 1 – воно класифікується як непоточне, навіть якщо керівництво має намір або сподівається врегулювати це зобов'язання протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду або навіть якщо організація врегулює це зобов'язання в період між датою закінчення звітного періоду та датою схвалення фінансової звітності до публікації. Однак в будь-якому випадку, можливо, треба буде розкрити інформацію щодо строків врегулювання зобов'язання, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив цих обставин на фінансовий стан організації.

Банк аналізує майбутній вплив на фінансову звітність.

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)

Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання з додатковими умовами» передбачають, що, якщо право організації відстрочити врегулювання зобов'язання є предметом додаткових умов (ковенантів) протягом 12 місяців після звітної дати, організація має розкрити в примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової Звітності зрозуміти ризик того, що за зобов'язаннями треба буде платити протягом 12 місяців зі звітної дати. Зокрема, необхідно буде розкрити:

- інформацію щодо сутності ковенантів, коли організація має виконати ці додаткові умови, балансову вартість відповідних зобов'язань;
- факти та обставини, які вказують на те, що організація може мати складності у виконанні додаткових умов, в тому числі ті, які можуть бути оцінені на кінець звітного періоду

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні (2020 рік) набирають чинності з 1 січня 2024 року. Більш раннє застосування дозволяється. Якщо організація буде застосовувати Зміни 2020 року раніше, ніж 1 січня 2024, але після публікації Змін «Непоточні зобов'язання з додатковими умовами» (10.2022) – вона повинна одночасно застосовувати усі зміни. Факт застосування Змін 2020 року раніше, ніж 1 січня 2024 має бути розкритий.

Зміни «Непоточні зобов'язання з додатковими умовами» (10.2022) організації мають застосовуватися з 1 січня 2024 ретроспективно. Більш раннє застосування дозволяється. При більш ранньому застосуванні усі вищезазначені зміни застосовуються одночасно. Факт більш раннього застосування має бути розкритий.

Банк аналізує майбутній вплив на фінансову звітність.

5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики

Підготовка проміжної скороченої консолідованої фінансової інформації вимагає від керівництва використовувати судження, оцінки та припущення, які впливають на застосування облікової політики та суми активів і зобов'язань, доходів і витрат, що відображені у скороченій проміжній фінансовій інформації. Фактичні результати можуть відрізнятися від цих оцінок.

При підготовці даної проміжної скороченої консолідованої фінансової інформації, істотні судження, зроблені керівництвом у застосуванні облікової політики, та основні джерела невизначеності оцінок, були ті ж самі, що застосовувалися до фінансової звітності за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року.

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	30 червня 2023 року (не аудований)	31 грудня 2022 року
Грошові кошти в касі та в дорозі	1 968 073	2 474 608
Поточний рахунок у Національному банку України	6 280 842	3 627 745
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках України	45 928	218 197
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках інших країн	11 860 671	15 112 369
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках інших країн – очікувані кредитні збитки	(8 335)	(8 547)
Депозитні сертифікати Національного банку України	7 003 834	25 031 497
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	27 151 013	46 455 869

Відповідно до вимог Національного банку України сума обов'язкового резерву Банку розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній місяць резервування. Станом на 30 червня 2023 року та 31 грудня 2022 року Національний банк України не вимагає від банків тримати кошти обов'язкового резервування на окремому рахунку. Контроль за формуванням обов'язкових резервів здійснюється за місяць, на основі середніх даних за весь період утримання.

Станом на 30 червня 2023 року депозитні сертифікати Національного банку України номінальною вартістю 7 003 834 тисячі гривень (на 31 грудня 2022 року – 25 031 497 тисяч гривень) зі строком погашення до 1 робочого дня класифікуються Банком як грошові кошти та їх еквіваленти.

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та резерву під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів за 6 місяців 2023 року:

Грошові кошти та їх еквіваленти	Стадія 1	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року	8 547	8 547
Нові активи	19	19
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(227)	(227)
Відновлення раніше списаного	56	56
Курсові різниці	(60)	(60)
На 30 червня 2023 року	8 335	8 335

Нижче наведений аналіз змін резерву під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів за 6 місяців 2022 року:

Грошові кошти та їх еквіваленти	Стадія 1	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	2 822	2 822
Нові активи	461	461
Погашені активи	(752)	(752)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	11 413	11 413
Курсові різниці	251	251
На 30 червня 2022 року	14 195	14 195

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

7. Кредити та аванси банкам

	30 червня 2023 року (не аудований)	31 грудня 2022 року
Строкові депозити в інших банках, у тому числі:		
- у банках країн ОЕСР	3 571 917	2 944 352
- в українських банках	27 049	14 943
- в інших країнах	535 481	534 641
Всього строкових депозитів в інших банках	4 134 447	3 493 936
Мінус: очікувані кредитні збитки	(7 637)	(3 020)
Всього кредитів та авансів банкам	4 126 810	3 490 916

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами банкам за 6 місяців 2023 року:

Кредити та аванси банкам	Стадія 1	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року	3 020	3 020
Нові активи	1 065	1 065
Погашені активи	(1)	(1)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	3 536	3 536
Курсові різниці	17	17
На 30 червня 2023 року	7 637	7 637

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами банкам за 6 місяців 2022 року:

Кредити та аванси банкам	Стадія 1	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	1 948	1 948
Нові активи	66	66
Погашені активи	(36)	(36)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	7 038	7 038
Курсові різниці	99	99
На 30 червня 2022 року	9 115	9 115

Станом на 30 червня 2023 року строкові депозити, розміщені в банках країн ОЕСР та інших країн, які не є членами ОЕСР, загальною сумою 4 107 398 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 3 478 993 тисячі гривень) являють собою гарантійні депозити для забезпечення імпорتنих акредитивів та гарантій, які Банк надав на користь своїх клієнтів.

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

8. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	30 червня 2023 року (не аудований)	31 грудня 2022 року
Державні боргові цінні папери України	15 300 314	12 579 714
Депозитні сертифікати Національного банку України	26 719 058	–
Державні боргові цінні папери інших країн	3 521 263	–
Всього боргових цінних паперів	45 540 635	12 579 714
у т.ч. нарахований процентний дохід	1 381 352	344 151
Акції	7 057	7 057
Всього інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	45 547 692	12 586 771

Нижче наведений аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 6 місяців 2023 року:

Інвестиції в цінні папери	Стадія 2	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року	210 394	210 394
Нові активи	152 956	152 956
Погашені активи	(18 202)	(18 202)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(55 648)	(55 648)
На 30 червня 2023 року	289 500	289 500

Нижче наведений аналіз змін резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід за 6 місяців 2022 року:

Інвестиції в цінні папери	Стадія 1	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	110 063	110 063
Нові активи	16 752	16 752
Погашені активи	(3 776)	(3 776)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(20 879)	(20 879)
Курсові різниці	1 114	1 114
На 30 червня 2022 року	103 274	103 274

Основним фактором, який Банк враховує при розгляді питання про зменшення корисності боргових цінних паперів, є кредитний ризик емітента.

Станом на 30 червня 2023 року депозитні сертифікати номінальною вартістю 7 003 834 тисячі гривень (на 31 грудня 2022 року – 25 031 497 тисяч гривень) зі строком погашення до 1 робочого дня класифікуються Банком як грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 6).

Станом на 30 червня 2023 року державні боргові цінні папери включають облігації внутрішньої державної позики з кінцевими строками погашення з 23 серпня 2023 року по 21 травня 2025 року та ефективною ставкою відсотка від 12% до 27% річних (на 31 грудня 2022 року – з кінцевими строками погашення з 2 лютого 2023 року по 30 жовтня 2024 року та ефективною ставкою відсотка від 4% до 15% річних), а також депозитні сертифікати Національного банку України з кінцевим строком погашення з 7 липня 2023 року по 29 вересня 2023 року та ефективною процентною ставкою 27% річних.

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам

	30 червня 2023 року (не аудований)	31 грудня 2022 року
Кредити корпоративним клієнтам	38 411 668	39 275 488
Фінансовий лізинг	1 786 822	1 640 147
Мінус: очікувані кредитні збитки	(4 185 217)	(7 036 663)
Всього кредитів корпоративним клієнтам за вирахуванням очікуваних кредитних збитків	36 013 273	33 878 972
Кредити фізичним особам		
Споживчі кредити	4 594 767	5 792 769
Кредитні картки та овердрафти	11 252 132	12 401 450
Іпотечне кредитування	128 107	103 406
Автокредитування	192	188
Мінус: очікувані кредитні збитки	(7 290 292)	(8 406 548)
Всього кредитів фізичним особам за вирахуванням очікуваних кредитних збитків	8 684 906	9 891 265
Всього кредитів та авансів клієнтам	44 698 179	43 770 237

Нижче наведений аналіз валової балансової вартості за стадіями знецінення станом на 30 червня 2023 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Кредити корпоративним клієнтам	29 410 343	4 699 941	4 256 734	44 650	38 411 668
Фінансовий лізинг	1 170 163	450 451	166 208	—	1 786 822
Споживчі кредити	2 405 417	595 096	1 594 254	—	4 594 767
Кредитні картки та овердрафти	6 361 881	583 465	4 306 786	—	11 252 132
Іпотечне кредитування	11 684	19 044	96 370	1 009	128 107
Автокредитування	—	—	192	—	192
Мінус: очікувані кредитні збитки	(1 396 767)	(1 187 442)	(8 874 987)	(16 313)	(11 475 509)
Всього кредитів та авансів клієнтам	37 962 721	5 160 555	1 545 557	29 346	44 698 179

Нижче наведений аналіз валової балансової вартості за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2022 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Кредити корпоративним клієнтам	26 718 331	5 421 511	7 062 457	73 189	39 275 488
Фінансовий лізинг	752 503	647 400	240 244	—	1 640 147
Споживчі кредити	2 851 629	848 983	2 092 157	—	5 792 769
Кредитні картки та овердрафти	6 769 369	943 140	4 688 941	—	12 401 450
Іпотечне кредитування	12 280	22 166	68 015	945	103 406
Автокредитування	—	—	188	—	188
			(12 319)		(15 443)
Мінус: очікувані кредитні збитки	(1 374 753)	(1 729 454)	314	(19 690)	211
Всього кредитів та авансів клієнтам	35 729 359	6 153 746	1 832 688	54 444	43 770 237

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року**

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)**Зміни очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю**

Представлені таблиці нижче розкривають зміни в очікуваних кредитних збитках за кредитними контрактами з клієнтами Банку. Нові активи включають формування резервів за кредитами, які були видані протягом поточного або попереднього періодів. Погашені активи являють собою розформування резервів у зв'язку із повним погашенням та продажем кредитів. Зміна величини очікуваного кредитного ризику в періоді включає збільшення або зменшення очікуваних кредитних збитків за контрактами, які існували на початок та кінець звітного або попереднього періодів, включаючи зміни за рахунок часткового погашення або вибірки коштів в рамках кредитного ліміту.

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за кредитами корпоративних клієнтів за 6 місяців 2023 року:

Кредити корпоративним клієнтам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року	410 945	673 139	5 762 592	18 745	6 865 421
Нові активи	97 508	–	–	–	97 508
Погашені або продані активи	(71 212)	(46 973)	(58 118)	–	(176 303)
Переведення у стадію 1	41 416	(41 151)	(265)	–	–
Переведення у стадію 2	(4 914)	4 914	–	–	–
Переведення у стадію 3	(251)	(2 121)	2 372	–	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(9 422)	3 596	(250 118)	(3 460)	(259 404)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	1 550	–	1 550
Використання резерву	–	–	(2 653 004)	–	(2 653 004)
Коригування процентних доходів	(26)	(246)	181 731	7	181 466
Курсові різниці	1 062	2 490	5 477	12	9 041
На 30 червня 2023 року	465 104	593 648	2 992 217	15 304	4 066 273

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за фінансовим лізингом за 6 місяців 2023 року:

Фінансовий лізинг	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року	5 980	105 122	60 140	171 242
Нові активи	4 732	–	–	4 732
Погашені або продані активи	(406)	(2 020)	(6 834)	(9 260)
Переведення у стадію 1	1 547	(1 547)	–	–
Переведення у стадію 2	(106)	106	–	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(2 589)	(43 414)	(2 726)	(48 729)
Коригування процентних доходів	–	–	959	959
На 30 червня 2023 року	9 158	58 247	51 539	118 944

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року**

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)**Зміни очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)**

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за споживчими кредитами фізичних осіб за 6 місяців 2023 року:

Споживчі кредити	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року	225 044	471 138	1 984 225	2 680 407
Нові активи	98 766	–	–	98 766
Погашені або продані активи	(77 070)	(48 288)	(195 478)	(320 836)
Переведення у стадію 1	16 360	(16 360)	–	–
Переведення у стадію 2	(15 493)	15 493	–	–
Переведення у стадію 3	(8 475)	(198 522)	206 997	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(40 424)	63 684	31 851	55 111
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	43 564	43 564
Використання резерву	(810)	(214)	(738 466)	(739 490)
Коригування процентних доходів	1	–	213 112	213 113
На 30 червня 2023 року	197 899	286 931	1 545 805	2 030 635

Нижче наведений аналіз очікуваних кредитних збитків за кредитними картками та овердрафтами фізичних осіб за 6 місяців 2023 року:

Кредитні картки та овердрафти	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року	732 054	475 632	4 458 699	5 666 385
Нові активи	46 645	–	–	46 645
Погашені або продані активи	(12 112)	(5 657)	(34 432)	(52 201)
Переведення у стадію 1	92 691	(92 691)	–	–
Переведення у стадію 2	(60 339)	60 339	–	–
Переведення у стадію 3	(39 009)	(320 022)	359 031	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(36 019)	127 377	82 777	174 135
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	60 084	60 084
Використання резерву	–	(3)	(1 350 847)	(1 350 850)
Коригування процентних доходів	–	–	627 099	627 099
Курсові різниці	3	–	243	246
На 30 червня 2023 року	723 914	244 975	4 202 654	5 171 543

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за іпотечними кредитами фізичних осіб за 6 місяців 2023 року:

Іпотечне кредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року	730	4 423	53 470	945	59 568
Нові активи	–	–	–	–	–
Погашені або продані активи	(4)	(153)	(588)	–	(745)
Переведення у стадію 1	95	(95)	–	–	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(129)	(534)	13 612	–	12 949
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	1 899	–	1 899
Використання резерву	–	–	11 814	–	11 814
Коригування процентних доходів	–	–	2 373	64	2 437
На 30 червня 2023 року	692	3 641	82 580	1 009	87 922

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за автокредитуванням фізичних осіб за 6 місяців 2023 року:

Автокредитування	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року	188	188
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(499)	(499)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	499	499
Коригування процентних доходів	4	4
На 30 червня 2023 року	192	192

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за кредитами корпоративних клієнтів за 6 місяців 2022 року:

Кредити корпоративним клієнтам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	263 589	77 553	2 540 781	6 733	2 888 656
Нові активи	72 941	–	–	–	72 941
Погашені або продані активи	(53 740)	(3 676)	(2 639)	–	(60 055)
Переведення у стадію 2	(60 720)	87 960	(27 240)	–	–
Переведення у стадію 3	(11 384)	(13 891)	25 275	–	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(18 402)	365 835	1 517 814	2 496	1 867 743
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	99	–	99
Використання резерву	–	–	(82 665)	–	(82 665)
Вивільнення дисконту по відношенню до теперішньої вартості очікуваних кредитних збитків	–	1 117	134 600	10	135 727
Курсові різниці	2 982	2 425	138 665	70	144 142
На 30 червня 2022 року	195 266	517 323	4 244 690	9 309	4 966 588

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за фінансовим лізингом за 6 місяців 2022 року:

Фінансовий лізинг	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	8 140	1 443	40	9 623
Нові активи	592	–	–	592
Погашені або продані активи	(17)	(59)	–	(76)
Переведення у стадію 2	(530)	530	–	–
Переведення у стадію 3	(1 402)	(1 437)	2 839	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	6 729	4 617	25 150	36 496
Коригування процентних доходів	–	–	529	529
На 30 червня 2022 року	13 512	5 094	28 558	47 164

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за споживчими кредитами фізичних осіб за 6 місяців 2022 року:

Споживчі кредити	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	327 374	97 859	434 322	859 555
Нові активи	254 435	–	–	254 435
Погашені або продані активи	(76 985)	(5 620)	(10 826)	(93 431)
Переведення у стадію 1	8 248	(8 248)	–	–
Переведення у стадію 2	(4 475)	4 475	–	–
Переведення у стадію 3	(35 478)	(83 287)	118 765	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	364 572	6 254	361 528	732 354
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	26 502	26 502
Використання резерву	(64)	–	(215 123)	(215 187)
Вивільнення дисконту по відношенню до теперішньої вартості очікуваних кредитних збитків	–	–	61 134	61 134
На 30 червня 2022 року	837 627	11 433	776 302	1 625 362

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за кредитними картками та овердрафтами фізичних осіб за 6 місяців 2022 року:

Кредитні картки та овердрафти	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	639 044	132 765	752 527	1 524 336
Нові активи	40 960	–	–	40 960
Погашені або продані активи	(8 027)	(781)	(3 754)	(12 562)
Переведення у стадію 1	19 781	(19 781)	–	–
Переведення у стадію 2	(2 310)	2 310	–	–
Переведення у стадію 3	(38 496)	(110 373)	148 869	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	1 152 795	15 761	324 169	1 492 725
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	28 437	28 437
Використання резерву	(16)	(38)	(411 383)	(411 437)
Вивільнення дисконту по відношенню до теперішньої вартості очікуваних кредитних збитків	–	–	151 226	151 226
Курсові різниці	11	–	8	19
На 30 червня 2022 року	1 803 742	19 863	990 099	2 813 704

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за іпотечними кредитами фізичних осіб за 6 місяців 2022 року:

Іпотечне кредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	290	139	38 415	1 043	39 887
Нові активи	11	–	–	669	680
Погашені або продані активи	(1)	(1)	(38)	–	(40)
Переведення у стадію 2	(15)	15	–	–	–
Переведення у стадію 3	(30)	(138)	168	–	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	523	14	588	(3)	1 122
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	1 332	–	1 332
Використання резерву	–	–	(895)	–	(895)
Вивільнення дисконту по відношенню до теперішньої вартості очікуваних кредитних збитків	–	–	1 408	58	1 466
Курсові різниці	1	–	1 132	–	1 133
На 30 червня 2022 року	779	29	42 110	1 767	44 685

Нижче наведений аналіз змін очікуваних кредитних збитків за автокредитуванням фізичних осіб за 6 місяців 2022 року:

Автокредитування	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	176	176
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(642)	(642)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	635	635
Вивільнення дисконту по відношенню до теперішньої вартості очікуваних кредитних збитків	2	2
Курсові різниці	2	2
На 30 червня 2022 року	173	173

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 30 червня 2023 року валова балансова вартість кредитів у розмірі 7 582 956 тисяч гривень, виданих 20 найбільшим позичальникам Банку, становила 13% кредитного портфелю до вирахування резервів (на 31 грудня 2022 року – сукупна сума кредитів у розмірі 9 589 511 тисяч гривень, виданих 20 найбільшим позичальникам Банку, становила 16% кредитного портфелю до вирахування резервів).

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

10. Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи, за винятком гудвілу

	Будівлі	Удоско- налення орендо- ваного майна	Предмети мистец- тва	Комп'ю- тери та інше облад- нання	Капітало- вкладен- ня в основні засоби	Всього основних засобів	Немате- ріальні активи, за винятком гудвілу	Всього
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2021 р.	1 164 527	283 933	17 120	1 793 059	4 398	3 263 037	948 150	4 211 187
Накопичений знос/ амортизація	(366 760)	(158 462)	–	(1 039 647)	–	(1 564 869)	(692 304)	(2 257 173)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 р.	797 767	125 471	17 120	753 412	4 398	1 698 168	255 846	1 954 014
Надходження	6 773	33 754	–	346 556	24 221	411 304	902 006	1 313 310
Вибуття/списання	(24 684)	(11 287)	–	(30 758)	(175)	(66 904)	(5 204)	(72 108)
Переведення в іншу категорію	271	2 203	–	1 879	(4 353)	–	–	–
Переведення з інвестиційної нерухомості	720	–	–	–	–	720	–	720
Переоцінка	10 428	–	–	–	–	10 428	–	10 428
Знос/амортизація	(23 132)	(43 280)	–	(276 928)	–	(343 340)	(497 837)	(841 177)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 р.	768 143	106 861	17 120	794 161	24 091	1 710 376	654 811	2 365 187
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2022 р.	1 144 869	300 226	17 120	1 994 329	24 091	3 480 635	1 698 681	5 179 316
Накопичений знос/ амортизація	(376 726)	(193 365)	–	(1 200 168)	–	(1 770 259)	(1 043 870)	(2 814 129)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 р.	768 143	106 861	17 120	794 161	24 091	1 710 376	654 811	2 365 187
Надходження	5 798	8 469	–	103 182	5 784	123 233	132 674	255 907
Вибуття/списання	(3 269)	(43)	–	(17 447)	–	(20 759)	(43)	(20 802)
Переведення в іншу категорію	989	562	–	19 155	(20 706)	–	–	–
Знос/амортизація	(11 735)	(24 455)	–	(143 724)	–	(179 914)	(487 712)	(667 626)
Балансова вартість на 30 червня 2023 р.	759 926	91 394	17 120	755 327	9 169	1 632 936	299 730	1 932 666
Первісна або переоцінена вартість на 30 червня 2023 р.	1 146 236	306 976	17 120	2 043 849	9 169	3 523 350	1 814 573	5 337 923
Накопичений знос/ амортизація	(386 310)	(215 582)	–	(1 288 522)	–	(1 890 414)	(1 514 843)	(3 405 257)
Балансова вартість на 30 червня 2023 р.	759 926	91 394	17 120	755 327	9 169	1 632 936	299 730	1 932 666

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

10. Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи, за винятком гудвілу (продовження)

Зміни у балансовій вартості інвестиційної нерухомості були наступними:

	30 червня 2023 року (не аудований)	31 грудня 2022 року
Справедлива вартість інвестиційної власності на початок періоду	59 168	62 099
Продаж	–	(1 962)
Переведення до категорії будівель, які займає власник	–	(720)
Прибутки від переоцінки за справедливою вартістю	–	1 377
Збитки від переоцінки за справедливою вартістю	–	(1 626)
Справедлива вартість інвестиційної власності на кінець періоду	59 168	59 168

Орендний дохід, отриманий від інвестиційної нерухомості за 6 місяців 2023 року, становив 2 780 тисяч гривень (за 6 місяців 2022 рік – 2 860 тисяч гривень) (Примітка 19). Операційні витрати та витрати на утримання інвестиційної нерухомості за 6 місяців 2023 року становили 1 432 тисячі гривень (за 6 місяців 2022 рік – 2 347 тисяч гривень).

11. Інші фінансові та нефінансові активи

Залишки інших фінансових активів представлені у таблиці нижче:

	30 червня 2023 року (не аудований)	31 грудня 2022 року
Інші фінансові активи		
Кошти у розрахунках банківськими картками	679 750	1 434 483
Придбання іноземної валюти	556 862	12 790
Заборгованість по переказах та платежах	138 561	887 476
Нараховані доходи та кошти в розрахунках	95 693	101 757
Розрахунки за договорами співпраці	6 779	4 366
Інші фінансові активи	101 926	79 441
Резерв під зменшення корисності	(126 834)	(100 616)
Всього інших фінансових активів	1 452 737	2 419 697

Залишки інших нефінансових активів представлені у таблиці нижче:

	30 червня 2023 року (не аудований)	31 грудня 2022 року
Інші нефінансові активи		
Передоплата за основні засоби та нематеріальні активи, за винятком гудвілу	121 197	181 650
Нерухоме майно, прийняте у погашення кредитів	89 371	102 115
Передоплата за іншими податками	78 850	23 079
Витрати майбутніх періодів, у тому числі зі страхування активів	56 185	44 257
Передоплата за послуги	14 667	11 384
Банківські метали	321	303
Інші нефінансові активи	5 710	5 209
Резерв під зменшення корисності	(38 566)	(37 191)
Всього інших нефінансових активів	327 735	330 806

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

11. Інші фінансові та нефінансові активи (продовження)

У сумі резерву під зменшення корисності інших фінансових активів відбулися такі зміни:

	30 червня 2023 року (не аудований)	31 грудня 2022 року
Резерв під зменшення корисності на 1 січня	100 616	24 906
Відрахування у резерв під зменшення корисності	29 257	74 614
Використання резерву	(2 751)	3
Відновлення резерву	123	(7 248)
Вплив зміни курсів обміну	(411)	8 341
На кінець періоду	126 834	100 616

У сумі резерву під зменшення корисності інших нефінансових активів відбулися такі зміни:

	30 червня 2023 року (не аудований)	31 грудня 2022 року
Резерв під зменшення корисності на 1 січня	37 191	6 337
Відрахування у резерв під зменшення корисності	1 725	30 823
Використання резерву	(350)	(64)
Відновлення резерву	–	95
На кінець періоду	38 566	37 191

12. Заборгованість перед Центральним банком

Станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість кредиту від Національного банку України складала 4 200 500 тисяч гривень. В 1 кварталі 2023 року Банк достроково погасив заборгованість перед Національним банком України в повному обсязі.

13. Кошти банків

	30 червня 2023 року (не аудований)	31 грудня 2022 року
<i>Поточні рахунки банків</i>		
- Україна	538 783	498 903
Всього поточних рахунків банків	538 783	498 903
<i>Строкові депозити банків</i>		
- Україна	1 677 138	1 825 319
Всього строкових депозитів банків	1 677 138	1 825 319
<i>Кредити, отримані від банків</i>		
- Україна	50 026	–
Всього кредитів, отриманих від банків	50 026	–
Всього коштів банків	2 265 947	2 324 222

Станом на 30 червня 2023 року кошти розміщені 10 найбільшими банками в сумі 1 982 520 тисяч гривень становили 87% загальної заборгованості інших банків (на 31 грудня 2022 року – 2 110 885 тисяч гривень, 91% заборгованості інших банків).

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року**

(у тисячах гривень)

14. Кошти клієнтів

	30 червня 2023 року (не аудований)	31 грудня 2022 року
Юридичні особи		
- Поточні рахунки	34 564 824	42 466 450
- Строкові депозити та ощадні рахунки	28 080 620	9 702 967
Фізичні особи		
- Поточні рахунки	18 274 808	17 511 955
- Строкові депозити та ощадні рахунки	23 851 076	20 618 516
Всього коштів клієнтів	104 771 328	90 299 888

Станом на 30 червня 2023 року розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 6 663 682 тисячі гривень становили 6% коштів клієнтів (на 31 грудня 2022 року – 3 456 605 тисяч гривень становили 4%).

Станом на 30 червня 2023 року до складу коштів клієнтів входять депозити у сумі 477 304 тисячі гривень та 111 625 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 497 085 тисяч гривень та 127 430 тисяч гривень), які являють собою забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 9) та зобов'язань з надання кредитів відповідно. Крім того, 1 804 911 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 2 263 307 тисяч гривень) утримуються в якості забезпечення зобов'язань за імпортованими акредитивами, гарантіями та авалюванням векселів (Примітка 22).

15. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Залишки інших фінансових зобов'язань представлені у таблиці нижче:

	30 червня 2023 року (не аудований)	31 грудня 2022 року
Інші фінансові зобов'язання		
Кошти в розрахунках	846 501	968 606
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	413 474	1 115 278
Резерв під зобов'язання, гарантії та акредитиви (Примітка 22)	190 572	262 470
Кредиторська заборгованість з придбання активів	–	199 847
Всього інших фінансових зобов'язань	1 450 547	2 546 201

Залишки інших нефінансових зобов'язань представлені у таблиці нижче:

	30 червня 2023 року (не аудований)	31 грудня 2022 року
Інші нефінансові зобов'язання		
Суми до виплати працівникам	359 672	227 853
Доходи майбутніх періодів	150 674	138 462
Інші податки до сплати	87 815	29777
Зобов'язання за внесками в Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	68 572	60 711
Резерв під покриття інших збитків (Примітка 22)	45 065	52 493
Кредиторська заборгованість за послуги	39 335	38 832
Інші нефінансові зобов'язання	7 329	2 906
Всього інших нефінансових зобов'язань	758 462	551 034

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

16. Акціонерний капітал та резерви

Станом на 30 червня 2023 року та 31 грудня 2022 року затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 14 323 880 простих акцій номінальною вартістю 333,75 гривень за акцію. Усі акції мають рівні права при голосуванні. Станом на 30 червня 2023 року всі акції були повністю оплачені та зареєстровані.

Характер та призначення резервів

Дооцінка

Дооцінка використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель та предметів мистецтва, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі власного капіталу.

Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Резервний капітал Банку

Резервний капітал Банку створюється відповідно до Статуту та вимог законодавства України до досягнення 25 відсотків розміру регулятивного капіталу станом на початок кожного року. Розмір відрахувань до резервного фонду становить не менш як 5 відсотків суми щорічного прибутку Банку. Резервний капітал формується на покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені збитки за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язань.

17. Процентні доходи та витрати

	6 місяців 2023 року (не аудований)	6 місяців 2022 року (не аудований)
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки		
Кредити клієнтам	4 983 082	5 822 610
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та депозитні сертифікати, класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти	3 399 076	1 396 311
Кошти в інших банках	359 977	17 766
	8 742 135	7 236 687
Інші процентні доходи		
Фінансовий лізинг корпоративним клієнтам	135 662	113 754
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	–	8
Всього процентних доходів	8 877 797	7 350 449
Процентні витрати		
Строкові депозити та ощадні рахунки	(2 124 424)	(896 405)
Поточні рахунки	(1 206 945)	(498 524)
Заборгованість перед Національним банком України	(122 214)	(341 256)
Орендні зобов'язання	(19 014)	(21 829)
Заборгованість перед іншими банками	(3 119)	(12 182)
Всього процентних витрат	(3 475 716)	(1 772 196)
Чистий процентний дохід	5 402 081	5 578 253

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 23.

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року**

(у тисячах гривень)

18. Комісійні доходи та витрати

	6 місяців 2023 року (не аудований)	6 місяців 2022 року (не аудований)
Платіжні картки	846 991	600 915
Розрахункове обслуговування клієнтів	404 535	196 562
Касові операції	289 377	133 010
Конверсійні операції	166 917	113 168
Документарні операції	140 981	155 174
Обслуговування кредитів, в тому числі за договорами співпраці	108 900	191 620
Фідучіарна діяльність	4 464	2 911
Інше	9 205	3 014
Комісійні доходи	1 971 370	1 396 374
Платіжні картки	(622 634)	(366 907)
Договори посередництва	(199 811)	(86 441)
Купівля та інкасація готівкових коштів	(40 469)	(8 053)
Розрахункове обслуговування	(35 809)	(25 251)
Документарні операції	(7 192)	(38 218)
Фідучіарна діяльність	(554)	(352)
Інше	(85)	(81)
Комісійні витрати	(906 554)	(525 303)
Чистий комісійний дохід	1 064 816	871 071

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 23.

19. Інші прибутки (збитки)

	6 місяців 2023 року (не аудований)	6 місяців 2022 року (не аудований)
Результат від модифікації фінансових активів, яка не призводить до припинення визнання	21 995	492
Дохід від реалізації основних засобів	14 047	2 991
Результат від модифікації оренди	12 837	27 333
Доходи від продажу пам'ятних монет	9 687	2 716
Інший орендний дохід	6 667	9 134
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	2 780	2 860
Штрафи отримані	2 449	2 801
Дохід від отриманої страхової компенсації	985	356
Дивіденди отримані	–	3 061
Розформування резерву відпусток	–	59 438
Дохід від авансових платежів, що не підлягають поверненню	–	10 883
Інші доходи	7 785	7 231
Всього інших прибутків (збитків)	79 232	129 296

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

20. Операційні витрати

	6 місяців 2023 року (не аудований)	6 місяців 2022 року (не аудований)
Заробітна плата, виплати працівникам та обов'язкові внески до державних фондів	1 553 459	1 510 605
Знос та амортизація (Примітка 10)	667 626	255 005
Витрати на утримання будівель та обладнання	139 429	110 586
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	132 800	113 373
Амортизація активів у формі права користування	66 787	78 855
Послуги зв'язку	58 272	65 986
Реклама, представницькі витрати	56 406	26 741
Оренда приміщень	42 656	43 411
Витрати, пов'язані з проведенням робіт по погашенню кредитів	36 551	19 882
Благодійна діяльність	25 775	72 690
Аудиторські та консультативні послуги	25 668	142 654
Послуги охорони	18 705	17 409
Державні мита та податки, крім податку на прибуток	2 974	10 965
Навчання персоналу	2 649	1 877
Втрачені готівкові кошти	16	86 128
Уцінка майна банку	–	182
Інше	135 150	129 159
Всього операційних витрат	2 964 923	2 685 488

До складу заробітної плати, виплат працівникам та обов'язкових внесків до державних фондів включено єдиний соціальний внесок у сумі 231 550 тисяч гривень (6 місяців 2022 рік – 248 138 тисяч гривень).

21. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають такі компоненти:

	6 місяців 2023 року (не аудований)	6 місяців 2022 року (не аудований)
Поточні податкові витрати	839 132	30 271
(Кредит)/Витрати з відстроченого податку	(32 088)	17 692
(Доходи)/ Витрати з податку на прибуток за звітний період	807 044	47 963

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни таких тимчасових різниць обліковується за ставками податку на прибуток, які плануються застосувати у періоді реалізації даних різниць.

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року**

(у тисячах гривень)

21. Податок на прибуток (продовження)

Станом на 30 червня 2023 року та 31 грудня 2022 року відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх зміна за відповідні роки включають:

	31 грудня 2022 р.	Кредитовано/ (віднесено) на інший сукупний дохід	Кредитовано/ (віднесено) на фінансовий результат	30 червня 2023 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують або зменшують об'єкт оподаткування				
Очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями з кредитування	63 388	–	(14 031)	49 357
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	76 905	(75 337)	–	1 568
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	44 668	–	64 483	109 151
Податкові збитки до переносу	18 364	–	(18 364)	–
Розрахункова сума чистого відстроченого податкового активу	203 325	(75 337)	32 088	160 076
Відстрочений податковий актив	203 325	(75 337)	32 088	160 076

	31 грудня 2021 р.	Кредитовано/ (віднесено) на інший сукупний дохід	Кредитовано/ (віднесено) на фінансовий результат	31 грудня 2022 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують або зменшують об'єкт оподаткування				
Очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями з кредитування	49 355	–	14 033	63 388
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(27 356)	104 261	–	76 905
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	(8 799)	(1 751)	55 218	44 668
Податкові збитки до переносу	–	–	18 364	18 364
Розрахункова сума чистого відстроченого податкового активу	13 200	102 510	87 615	203 325
Відстрочений податковий актив	13 200	102 510	87 615	203 325

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

22. Умовні та інші зобов'язання

Судові процеси

В ході звичайного ведення операцій Банк виступає стороною різних судових процесів та спорів. Ґрунтуючись на власних оцінках і коментарях власних спеціалістів, керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок цих судових процесів або спорів, не буде мати суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати діяльності Банку.

Виконання вимог податкового законодавства та інших нормативних актів

Українське законодавство і нормативні акти, що регулюють сферу оподаткування та інші аспекти діяльності, включаючи правила валютного й митного контролю, продовжують змінюватись. Положення законів і нормативних актів часто нечіткі, а їх тлумачення залежить від позиції місцевих, регіональних і центральних органів влади, а також інших державних органів. Випадки суперечливих тлумачень законодавства не поодинокі. Керівництво вважає, що його тлумачення положень законодавства, які регулюють діяльність Банку, є обґрунтованими, і діяльність Банку здійснюється в повній відповідності до законодавства, яке регулює його діяльність, і що Банк нараховує та сплачує усі належні податки.

Капітальні зобов'язання

Станом на 30 червня 2023 року Банк мав капітальні зобов'язання, передбачені контрактами на придбання обладнання, на суму 45 436 тисяч (на 30 червня 2022 року – 4 353 тисячі гривень). Керівництво Банку вже виділило необхідні ресурси для виконання цього зобов'язання. Керівництво Банку вважає, що майбутні чисті доходи та фінансування будуть достатніми для виконання цих та інших аналогічних зобов'язань.

Зобов'язання з кредитування

Гарантії та акредитиви «стенд-бай», які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платіж на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, несуть ризик, пов'язаний із дефолтом клієнта або його неспроможністю виконати договір з третьою стороною. Для управління ризиком збитків Банк вимагає, щоб більшість гарантії забезпечувались депозитами в Банку. Документальні та комерційні акредитиви, що являють собою письмові зобов'язання Банку за дорученням своїх клієнтів, які надають право третім сторонам вимагати від Банку оплати у встановлених сумах відповідно до конкретних умов, забезпечуються партіями товару, до яких вони відносяться, або грошовими депозитами, а отже мають менший рівень ризику, ніж кредити.

Кредитні зобов'язання являють собою невикористані зобов'язання щодо надання кредитів у формі позик. Банк наражається на ризик можливих збитків у зв'язку з ризиком по кредитних зобов'язаннях. Однак, враховуючи відкличний характер цих зобов'язань, Банк може відмовити клієнтам в кредитах при зниженні платоспроможності клієнта.

Загальна сума невикористаних кредитних ліній, акредитивів та гарантії за угодою необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Акредитиви, видані Банком, були такими:

	30 червня 2023 року (не аудований)	31 грудня 2022 року
Підтверджені імпорتنі акредитиви	90 000	180 000
Непідтверджені імпорتنі акредитиви	137 136	176 979
Грошове забезпечення (Примітка 14)	(19 309)	(123 602)
Всього акредитивів за вирахуванням грошового забезпечення	207 827	233 377

Станом на 30 червня 2023 року сума резерву під акредитиви становила 1 679 тисяч гривень (31 грудня 2022 року - 2 434 тисячі гривень).

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

22. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

Гарантії надані були такими:

	30 червня 2023 року (не аудований)	31 грудня 2022 року
Гарантії та авалування векселів	6 170 326	6 086 151
Грошове забезпечення (Примітка 14)	(1 785 602)	(2 139 705)
Всього гарантії та авалування векселів за вирахуванням грошового забезпечення	4 384 724	3 946 446

Станом на 30 червня 2023 року сума резерву під гарантії та авалі становила 188 893 тисячі гривень (на 31 грудня 2022 року – 260 036 тисяч гривень).

Сума невиконаних відкличних зобов'язань з надання кредитів, наданих Банком станом на 30 червня 2023 року, складала 30 228 989 тисяч гривень (на 31 грудня 2022 року – 29 384 169 тисяч гривень). Керівництво вважає зобов'язання з надання кредитів відкличними, оскільки відповідні договори забезпечують широкий спектр подій-підстав, які дозволяють Банку призупинити подальше фінансування клієнта або достроково анулювати ліміт кредитування. Такі події включають, у тому числі, погіршення фінансового стану клієнта, зменшення потоків надходжень грошових коштів на поточні рахунки клієнта, втрату забезпечення або значне зменшення його справедливої вартості, рішення регулятивних органів, які впливають на монетарний ринок України.

У сумі резерву під зобов'язання з кредитування, гарантії та акредитиви за 6 місяців 2023 року відбулися такі зміни:

Зобов'язання, гарантії та акредитиви	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2023 року	24 759	112	237 599	262 470
Нові зобов'язання, гарантії та акредитиви	15 773	–	–	15 773
Погашені зобов'язання, гарантії та акредитиви	(6 956)	(112)	(72 649)	(79 717)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	131	–	(12 611)	(12 480)
Курсові різниці	168	–	4 358	4 526
На 30 червня 2023 року (Примітка 15)	33 875	–	156 697	190 572

У сумі резерву під покриття інших збитків за 6 місяців 2023 року відбулися такі зміни:

	30 червня 2023 року (не аудований)
Очікувані кредитні збитки під покриття інших збитків на 1 січня 2023 року	52 493
Відрахування до резерву під покриття інших збитків протягом звітного періоду	(7 429)
Вплив курсових різниць	1
На 30 червня 2023 року (Примітка 15)	45 065

У сумі резерву під зобов'язання з кредитування, гарантії та акредитиви за 6 місяців 2022 року відбулися такі зміни:

Зобов'язання, гарантії та акредитиви	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	17 290	–	254 426	271 716
Нові зобов'язання, гарантії та акредитиви	4 411	–	–	4 411
Погашені зобов'язання, гарантії та акредитиви	(4 916)	(154)	(9)	(5 079)
Переведення у стадію 2	(1 359)	1 359	–	–
Переведення у стадію 3	(42)	–	42	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(3 503)	12 040	(115 719)	(107 182)
Курсові різниці	76	(28)	3 462	3 510
На 30 червня 2022 року (Примітка 15)	11 957	13 217	142 202	167 376

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року**

(у тисячах гривень)

22. Умовні та інші зобов'язання (продовження)

У сумі резерву під покриття інших збитків за 6 місяців 2022 року відбулися такі зміни:

	30 червня 2022 року (не аудований)
Очікувані кредитні збитки під покриття інших збитків на 1 січня 2022 року	2 479
Відрахування до резерву під зобов'язання, гарантії та акредитиви, протягом звітного періоду	6 977
Вплив курсових різниць	82
На 30 червня 2022 року (Примітка 15)	9 538

23. Операції з пов'язаними сторонами

Для цілей складання цієї фінансової звітності сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем, або якщо одна сторона контролює іншу або має можливість у значній мірі впливати на фінансові та операційні рішення іншої сторони у відповідності до МСБО (IAS) 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін». При розгляді кожного можливого випадку відносин з пов'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

В ході звичайної діяльності проводяться банківські операції з основними акціонерами, компаніями під спільним контролем та іншими пов'язаними сторонами. Ці операції включають здійснення розрахунків, надання кредитів, залучення депозитів, фінансування комерційної діяльності та операції з іноземною валютою.

Нижче наводяться залишки станом на 30 червня 2023 та 31 грудня 2022 років, а також доходи та витрати за 6 місяців 2023 та 6 місяців 2022 років:

На 30 червня 2023 року (не аудований) та за 6 місяців 2023 року (не аудований)	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші пов'язані сторони
Активи				
Кредити та аванси клієнтам	–	515 694	140	3
(гривня - процентна ставка, % річних)	–	–	(35,88)	(47,84)
(долар, євро - процентна ставка, % річних)	–	(6,00)	–	–
Резерв під зменшення корисності кредитів	–	(171 122)	(12)	–
Інші фінансові та нефінансові активи	75	12 850	42	–
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	(145)	(13 451 284)	(105 846)	(249 057)
(гривня - процентна ставка, % річних)	–	(16,93)	(14,11)	(14,09)
(долар, євро - процентна ставка, % річних)	–	(0,43)	(0,89)	(1,06)
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	–	(9 080)	(8)	(4)
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням				
Відкличні зобов'язання з надання кредитів	–	465 186	1 060	730
Гарантії та авали	–	1 141 400	–	–
Акредитиви	–	–	–	–
Доходи(витрати)				
Процентні доходи	–	13 037	12	1
Процентні витрати	–	(519 281)	(1 926)	(4 516)
Комісійні доходи	102	97 077	157	255
Інші доходи	–	349	7	2
Відрахування до резерву під зобов'язання, гарантії та акредитиви	–	(686)	–	–
Резерв під зменшення корисності кредитів	–	8 738	(3)	1
Операційні витрати та інші доходи(витрати)	–	20 380	(439)	(4)

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року**

(у тисячах гривень)

23. Операції з пов'язаними сторонами (продовження)

На 31 грудня 2022 року та за 6 місяців 2022 року (не аудований)	Материнська компанія	Підприємства під спільним контролем	Керівництво	Інші пов'язані сторони
Активи				
Кредити та аванси клієнтам	–	525 229	92	8
(гривня - процентна ставка, % річних)	–	–	(19,24)	(46,00)
(долар, євро - процентна ставка, % річних)	–	(6,00)	–	–
Резерв під зменшення корисності кредитів	–	(179 577)	(9)	(1)
Інші фінансові та нефінансові активи	3	13 912	62	–
Зобов'язання				
Кошти клієнтів	(140)	(14 172 949)	(91 474)	(245 368)
(гривня - процентна ставка, % річних)	–	(14,57)	(14,17)	(11,90)
(долар, євро - процентна ставка, % річних)	–	(0,38)	(0,02)	(0,83)
Інші фінансові та нефінансові зобов'язання	–	(287 876)	(11)	(4)
Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням				
Відкличні зобов'язання з надання кредитів	–	497 148	1 098	725
Гарантії та авалі	–	1 316 461	–	–
Акредитиви	–	2 014	–	–
Доходи(витрати)				
Процентні доходи	–	10 482	50	1
Процентні витрати	–	(236 692)	(894)	(1 563)
Комісійні доходи	79	89 131	591	976
Інші доходи	–	115	6	17
Відрахування до резерву під зобов'язання, гарантії та акредитиви	–	(8 456)	–	–
Резерв під зменшення корисності кредитів	–	(15 682)	(6)	(17)
Операційні витрати та інші доходи(витрати)	–	34 927	1 183	(1)

Процентна ставка за кредитами керівництву є процентною ставкою за кредитними картами та овердрафтами в розмірі після пільгового періоду та за товарними кредитами з номінальною 0,01% (ефективна – 35,88%), як для 2023 року, так і для 2022 року.

Резерв під зменшення корисності кредитів стосовно кредитів пов'язаним сторонам був створений як за портфельним, так і за індивідуальним принципом.

За 6 місяців 2023 року винагорода 10 членам Правління складалася із заробітної плати у сумі 67 419 тисяч гривень (за 6 місяців 2022 року – 46 339 тисяч гривень), обов'язкових внесків до державних фондів у сумі 1 327 тисяч гривень (за 6 місяців 2022 року – 1 287 тисяч гривень). За 6 місяців 2023 року було сформовано резервів під виплату додаткових винагород 10 членам Правління у сумі 33 042 тисячі гривень (за 6 місяців 2022 року – 0 тисяч гривень). За 6 місяців 2023 року виплати 5 членам Наглядової ради становили 11 302 тисячі гривень (за 6 місяців 2022 року – 5 726 тисяч гривень) та обов'язкових внесків до державних фондів у сумі 663 тисячі гривень (за 6 місяців 2022 року – 450 тисяч гривень). За 6 місяців 2023 року винагорода впливовим особам Банку становила 1 696 тисяч гривень (за 6 місяців 2022 року – 1 349 тисяч гривень), обов'язкові внески до державних фондів у сумі 265 тисяч гривень (за 6 місяців 2022 року – 240 тисяч гривень) та резерв під виплату додаткових винагород у сумі 328 тисяч гривень (за 6 місяців 2022 року – 0 тисяч гривень).

Продовження Додатку Ж

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до проміжної фінансової звітності за 6 місяців 2023 року

(у тисячах гривень)

24. Прибуток на акцію

Базисний прибуток на акцію розраховується шляхом ділення чистого прибутку або збитку за рік на середньозважену кількість звичайних акцій, що були в обігу протягом року не враховуючи акцій, викуплених у акціонерів. Банк не має конвертованих привілейованих акцій, таким чином, розбавлений прибуток на акцію буде дорівнювати базисному прибутку на акцію.

	6 місяців 2023 року (не аудований)	6 місяців 2022 року (не аудований)
Прибуток за звітний період	3 676 535	218 635
Середньозважена кількість звичайних акцій в обігу	14 323 880	14 323 880
Прибуток на акцію, базисний та розбавлений (виражений в гривнях за акцію)	256,67	15,26

25. Капітал

Далі подано звіт про адекватність капіталу за методикою Базель I станом на 30 червня 2023 та 31 грудня 2022 років:

	30 червня 2023 року (не аудований)	31 грудня 2022 року
Капітал 1-го рівня		
Акціонерний капітал	4 780 595	4 780 595
Емісійний дохід	101 660	101 660
Резервний капітал	2 909 909	2 909 909
Нерозподілений прибуток	7 502 217	3 823 803
Всього капіталу 1-го рівня	15 294 381	11 615 967
Капітал 2-го рівня		
Резерви переоцінки активів	421 739	80 414
Всього капіталу 2-го рівня	421 739	80 414
Всього капіталу	15 716 120	11 696 381
Рівень адекватності капіталу на звітну дату		
Активи, зважені на ризик	61 546 691	60 530 717
Всього капіталу	15 716 120	11 696 381
Рівень адекватності капіталу (%)	25,54%	19,32%

26. Події після дати балансу

На дату випуску цієї фінансової звітності Компанія продовжує проводити свою операційну діяльність. Керівництво Компанії контролює усі свої операції.

ДОДАТОК 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Фінансова звітність

*За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року
разом зі звітом незалежних аудиторів*

Звіт керівництва

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»**Фінансова звітність за 2022 рік****Зміст****Фінансова звітність**

Звіт незалежного аудитора.....	i-vii
Звіт про фінансовий стан.....	1
Звіт про прибуток або збиток.....	2
Звіт про сукупний дохід.....	3
Звіт про рух грошових коштів.....	4
Звіт про зміни у власному капіталі.....	5

Примітки до фінансової звітності

1. Основна діяльність.....	6
2. Економічне середовище, в якому Банк здійснює діяльність.....	6
3. Основа підготовки інформації.....	7
4. Основні принципи облікової політики.....	8
5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики.....	24
6. Грошові кошти та їх еквіваленти.....	27
7. Кредити та аванси банкам.....	29
8. Інвестиції в цінні папери.....	31
9. Кредити та аванси клієнтам.....	33
10. Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи, за винятком гудвілу.....	47
11. Активи з права користування.....	48
12. Інші фінансові та нефінансові активи.....	49
13. Заборгованість перед Центральним банком.....	50
14. Кошти банків.....	50
15. Кошти клієнтів.....	50
16. Орендні зобов'язання.....	51
17. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання.....	51
18. Похідні фінансові активи та зобов'язання.....	52
19. Акціонерний капітал та резерви.....	53
20. Процентні доходи та витрати.....	53
21. Комісійні доходи та витрати.....	54
22. Інші прибутки (збитки).....	54
23. Операційні витрати.....	55
24. Податок на прибуток.....	55
25. Управління ризиками.....	56
26. Розкриття справедливої вартості.....	69
27. Умовні та інші зобов'язання.....	72
28. Фінансові активи, передані у забезпечення.....	74
29. Операції з пов'язаними сторонами.....	75
30. Прибуток на акцію.....	77
31. Зміни в зобов'язаннях, що відносяться до фінансової діяльності.....	77
32. Капітал.....	77
33. Події після дати балансу.....	78
Звіт керівництва.....	79



ТОВ «Делойт енд Туш ЮСК»
вул. Жилинська, 48, 50А
Київ, 01033, Україна

Тел.: +38 (044) 490 90 00
Факс: +38 (044) 490 90 01
deloitte.ua

ЗВІТ НЕЗАЛЕЖНОГО АУДИТОРА

Акціонерам АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»:

Звіт щодо аудиту фінансової звітності

Думка із застереженням

Ми провели аудит фінансової звітності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» (надалі – «Банк»), що складається зі звіту про фінансовий стан станом на 31 грудня 2022 року, та звіту про прибуток або збиток, звіту про сукупний дохід, звіту про рух грошових коштів та звіту про зміни у власному капіталі за рік, що закінчився зазначеною датою, та приміток до фінансової звітності, включаючи стислий виклад значущих облікових політик.

На нашу думку, за виключенням впливу питань, описаних в розділі «Основа для думки із застереженням» нашого звіту, фінансова звітність, що додається, відображає достовірно, в усіх суттєвих аспектах фінансовий стан Банку станом на 31 грудня 2022 року, та його фінансові результати і грошові потоки за рік, що закінчився зазначеною датою, відповідно до Міжнародних стандартів фінансової звітності («МСФЗ») та відповідно до Закону України «Про бухгалтерський облік та фінансову звітність в Україні» щодо складання фінансової звітності («Закон про бухгалтерський облік та фінансову звітність»).

Основа для думки із застереженням

Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав інвестиції в 41,048 звичайних акцій Visa класу С, які не визнавались у звіті про фінансовий стан. У грудні 2022 року Банк конвертував 41,048 звичайних акцій Visa класу С у 164,192 звичайні акції Visa класу А та продав їх на відкритому ринку. Банк визнав звичайні акції Visa класу А як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток, на дату отримання коштів від їхнього продажу, відповідно, визнавши прибуток від первісного визнання фінансових активів, які оцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток, у своєму звіті про фінансовий стан за рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, у сумі 1,242,933 тисячі гривень та відповідні податкові витрати у сумі 223,102 тисячі гривень. Якби Банк визнав інвестиції в 41,048 звичайних акцій Visa класу С у попередніх звітних періодах, інвестиції в цінні папери станом на 31 грудня 2021 року мали б бути збільшені на 972,786 тисяч гривень, нерозподілений прибуток мав би бути збільшений на 797,685 тисяч гривень, відстрочені податкові зобов'язання мали б бути збільшені на 175,102 тисячі гривень. За рік, що закінчився 31 грудня 2022 року, чисте збільшення від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток за звичайними акціями Visa класу С мало би бути збільшене на 270,147 тисяч гривень, крім того прибуток від первісного визнання фінансових активів, які оцінені за справедливою вартістю через прибуток або збиток, мав би складати нуль гривень із відповідним зменшенням витрат з податку на прибуток на 175,102 тисячі гривень, а інформацію, розкрити в примітках щодо цих акцій, слід було б викласти відповідно.

Назва «Делойт» стосується однієї чи більшої кількості юридичних осіб, які входять до складу «Делойт Туш Томацу Лімітед» («ДТТЛ»), глобальної мережі фірм-учасників та їхніх пов'язаних осіб (разом – «Організація Делойт»). Компанія ДТТЛ (також іменується як «Делойт Глобал») і кожна з її фірм-учасників та їхніх пов'язаних осіб є самостійними та незалежними юридичними особами, які не мають права зобов'язувати або накладати одна на іншу зобов'язання стосовно третіх сторін. Компанія ДТТЛ, кожна з фірм-учасників ДТТЛ та кожна з їхніх пов'язаних осіб відповідають тільки за власні дії та упушення, а не за дії та упушення одне одного. ДТТЛ не надає послуг клієнтам. Дізнатися більше ви можете за посиланням www.deloitte.com/about.

Продовження Додатку 3

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років Банк мав інвестиції в 141,170 звичайних акцій Mastercard класу В, які були первинно визнані як фінансові активи, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід та відображені у звіті про фінансовий стан у складі інвестицій у цінні папери по собівартості у сумі 52 гривні та 38 гривень відповідно, що є відхиленням від МСФЗ. Якби Банк оцінював акції Mastercard за справедливою вартістю, інвестиції в цінні папери станом на 31 грудня 2022 та 2021 років мали б бути збільшені на 1,778,314 тисяч гривень та 1,385,002 тисячі гривень відповідно, резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід станом на 31 грудня 2022 та 2021 років мав би бути збільшений на 1,458,218 тисяч гривень та 1,135,701 тисячу гривень відповідно, відстрочені податкові зобов'язання станом на 31 грудня 2022 та 2021 років мали би бути збільшені на 320,097 тисяч гривень та 249,300 тисяч гривень відповідно, прибутки (збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування, за роки, що закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 років, мали би бути збільшені на 393,312 тисяч гривень і зменшені на 1,654 тисячі гривень, відповідно, податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу за роки, що закінчилися 31 грудня 2022 та 2021 років мав би бути збільшений на 70,796 тисяч гривень і зменшений на 298 тисяч гривень відповідно, а інформацію, розкриту в примітках щодо цих акцій, слід було б виправити відповідно.

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 із застереженням.

Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності

Фінансова звітність, що додається, була підготовлена з урахуванням того, що Банк продовжуватиме свою діяльність на безперервній основі. Як зазначено у Примітках 2 та 3 до фінансової звітності, з 24 лютого 2022 року вплив триваючих військових дій в Україні, масштаби їх подальшого розвитку, терміни припинення цих дій та остаточне вирішення є непередбачуваними та негативно впливають на діяльність Банку. Ці умови, разом з іншими питаннями, викладеними в Примітці 3, вказують на те, що існує суттєва невизначеність, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Плани керівництва щодо цих питань також представлені у Примітці 3 до фінансової звітності. Ця фінансова звітність не містить жодних коригувань, які можуть виникнути в результаті цієї невизначеності. Нашу думку щодо цього питання не було модифіковано.

Ключові питання аудиту

Ключові питання аудиту – це питання, які, на наше професійне судження, були найбільш значущими під час нашого аудиту фінансової звітності за поточний період. Ці питання розглядались у контексті нашого аудиту фінансової звітності в цілому та враховувались при формуванні думки щодо цієї фінансової звітності. Ми не висловлюємо окремої думки щодо цих питань. На додаток до питання, описаного в розділі *«Основа для думки із застереженням»* та в розділі *«Суттєва невизначеність, що стосується безперервності діяльності»* ми визначили, що питання, описане нижче, є ключовим питанням аудиту, яке буде повідомлено в нашому звіті.

Продовження Додатку 3

Ключове питання аудиту

Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту

Резерв під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам

Резерв під очікувані кредитні збитки являє собою найкращу оцінку керівництва 12-місячного очікуваного кредитного збитку для активів на Стадії 1 або очікуваного кредитного збитку за весь період для активів на Стадії 2 або Стадії 3 на звітну дату. Вони розраховуються на колективній основі для портфелів кредитів та авансів клієнтам зі схожими характеристиками кредитного ризику та на індивідуальній основі для суттєвих кредитів на Стадії 2 та кредитів на Стадії 3. Розрахунок як колективних, так і індивідуальних резервів за своєю суттю є судженням. Очікувані кредитні збитки на колективній основі розраховуються за допомогою статистичних моделей, які приблизно відображають вплив поточних і майбутніх економічних і кредитних умов на великі портфелі кредитів. Ризикові параметри є предметом судження керівництва, а моделі підлягають перегляду щодо їх релевантності. Індивідуальна оцінка є предметом судження, що пов'язане з оцінкою очікуваних сценаріїв майбутніх грошових потоків клієнта. Крім того, до основних сфер суджень та оцінок стосовно визначення суми резерву під очікувані кредитні збитки за кредитами та авансами клієнтам належать:

- оцінка істотного збільшення кредитного ризику та ризику настання дефолту для визначення стадії зменшення корисності кредитів та авансів клієнтам;
- оцінка очікуваних кредитних збитків з урахуванням макроекономічних прогнозів та історичної інформації щодо понесених кредитних збитків.

Резерв під очікувані кредитні збитки є ключовим питанням аудиту по причині істотності суми кредитів та авансів клієнтам та суттєвих суджень, що використовуються у розрахунках, як викладено у Примітках 5, 9 та 25.

Наші аудиторські процедури включали наступне:

- Оновлення розуміння процесів і контрольних процедур Банку щодо визначення істотного збільшення кредитного ризику та ризику настання дефолту та оцінки очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами клієнтам.
- Для резерву під очікувані кредитні збитки на колективній основі, відповідність моделей і методології, що використовуються для суттєвих портфелів, була оцінена із залученням експертів з кредитного ризику та актуаріїв на предмет відповідності вимогам МСФЗ 9 «Фінансові інструменти» та ринковій практиці. Ми оцінили доцільність суджень керівництва щодо методології розрахунку, сегментації, ідентифікації істотного збільшення кредитного ризику та дефолтів, включно з кількістю днів прострочення, періоду часу, який використовується для оцінки ймовірності настання дефолту та рівня відшкодування, включаючи макроекономічне коригування. Ми перевірили на основі вибірки визначення внутрішніх рейтингів позичальників станом на звітну дату, зміни в умовах договорів та платоспроможності клієнтів та проаналізували вплив війни на їх діяльність і платоспроможність. Ми перевірили на основі вибірки повноту та точність історичних даних, які використовуються як вхідні дані для колективних моделей, а також звірили прогнозні вхідні дані до зовнішніх макроекономічних прогнозів.
- Для резерву під очікувані кредитні збитки на індивідуальній основі, відповідність методології було оцінено на основі вибірки кредитів у портфелі, відібраному на основі оцінки ризику. Було проведено оцінку щодо визначення суми очікуваних кредитних збитків на основі детальної інформації про кредит та клієнта в кредитній справі та відкритих джерелах, включно із застосованими для оцінки сценаріями майбутніх грошових потоків. За необхідності ми залучали

Продовження Додатку 3

Ключове питання аудиту	Як відповідне ключове питання було розглянуто під час нашого аудиту
	експертів з оцінки для перегляду оцінки справедливої вартості застави. • Ми перевірили повноту та точність відповідних приміток до фінансової звітності.

Інша інформація

Управлінський персонал несе відповідальність за іншу інформацію. Інша інформація складається зі звіту про управління, який також включає звіт про корпоративне управління, але не є фінансовою звітністю та нашим звітом аудитора щодо неї, який ми отримали до дати цього звіту аудитора, і річної інформації емітента цінних паперів, яка також включає звіт про корпоративне управління, який ми очікуємо отримати після цієї дати.

Наша думка щодо фінансової звітності не поширюється на іншу інформацію та ми не робимо висновок з будь-яким рівнем впевненості щодо цієї іншої інформації.

У зв'язку з нашим аудитом фінансової звітності нашою відповідальністю є ознайомитися з іншою інформацією 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 виглядає такою, що містить суттєве викривлення. Якщо на основі проведеної нами роботи ми доходимо висновку, що існує суттєве викривлення цієї іншої інформації, ми зобов'язані повідомити про цей факт. Як описано вище в розділі «Основа для думки із застереженням», Банк мав інвестиції в акції та не оцінював їх за справедливою вартістю у правильних звітних періодах. Ми дійшли висновку, що інша інформація містить суттєве викривлення з тієї ж причини по відношенню до сум або інших статей у звіті керівництва, на які вплинуло дане відхилення.

Коли ми ознайомимося із річною інформацією емітента цінних паперів, якщо ми дійдемо висновку, що він містить суттєве викривлення, нам потрібно буде повідомити інформацію про це питання тим, кого наділено найвищими повноваженнями.

Відповідальність управлінського персоналу та тих, кого наділено найвищими повноваженнями, за фінансову звітність

Управлінський персонал несе відповідальність за складання і достовірне подання фінансової звітності відповідно до МСФЗ та Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність та за таку систему внутрішнього контролю, яку управлінський персонал визначає потрібною для того, щоб забезпечити складання фінансової звітності, що 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, крім випадків, якщо управлінський персонал або планує ліквідувати Банк чи припинити діяльність, або не має інших реальних альтернатив цьому.

Ті, кого наділено найвищими повноваженнями, несуть відповідальність за нагляд за процесом фінансового звітування Банку.

Продовження Додатку 3

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, коли 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 Банку.
- 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, що може поставити під значний сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Якщо ми доходимо висновку щодо існування такої суттєвої невизначеності, ми повинні привернути увагу в нашому звіті аудитора до відповідних розкриттів інформації в 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 Банк 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 подання.

Ми повідомляємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, разом з іншими питаннями інформацію 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 надаємо тим, кого наділено найвищими повноваженнями, твердження, що ми виконали відповідні етичні вимоги щодо незалежності, та повідомляємо їм про всі стосунки й інші питання, які могли б обґрунтовано вважатись такими, що впливають на нашу незалежність, а також, де це застосовно, щодо відповідних застережних заходів.

Продовження Додатку 3

З переліку всіх питань, інформація щодо яких надавалась тим, кого наділено найвищими повноваженнями, ми визначили ті, що були найбільш значущими під час аудиту фінансової звітності поточного періоду, тобто ті, які є ключовими питаннями аудиту. Ми описуємо ці питання в нашому звіті аудитора крім випадків, якщо законодавчим чи регуляторним актом заборонено публічне розкриття такого питання, або коли 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.

Звіт щодо вимог інших законодавчих і нормативних актів

22 липня 2021 року на засіданні Наглядової ради, органу, що наділено найвищими повноваженнями, нас призначили аудитором Банку. Ми виконували аудиторське завдання з 23 січня 2023 року по дату цього звіту.

Ми підтверджуємо, що звіт незалежного аудитора узгоджено з додатковим звітом для Аудиторського Комітету.

Ми підтверджуємо, що ми не надавали послуг, що заборонені МСА чи статтею 6, пунктом 4 Закону України «Про аудит фінансової звітності та аудиторську діяльність», та що ключовий партнер з аудиту та аудиторська фірма були незалежними по відношенню до Банку при проведенні аудиту.

Відповідно до вимог параграфу 11 статті 4 Інструкції про порядок складання та оприлюднення фінансової звітності банків України, затвердженої Постановою Правління Національного банку України № 373 від 24 жовтня 2011 року (зі змінами) («Інструкція № 373»), зазначаємо наступне:

- На нашу думку, за результатами проведених процедур в рамках аудиту фінансової звітності Банку, звіт керівництва (звіт про управління) складений відповідно до вимог статті 4 Інструкції № 373 та інформація в звіті керівництва (звіті про управління) узгоджується з фінансовою звітністю, за винятком питань, описаних у розділі «Інша інформація».
- Якщо ми виявимо, в рамках наших знань та розуміння діяльності Банку, отриманих при аудиті фінансової звітності Банку, суттєві викривлення у звіті керівництва (звіті про управління), ми маємо звітувати про такі викривлення. У нас немає предмету для звітування щодо даного питання, за винятком питань, описаних у розділі «Інша інформація».

Відповідно до «Вимог до інформації, що стосується аудиту або огляду фінансової звітності учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, нагляд за якими здійснює Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку (надалі – «НКЦПФР»)» від 25 липня 2021 року № 555 (надалі – «Вимоги НКЦПФР»), зазначаємо наступне:

- Повне найменування Банку, інформацію про кінцевого бенефіціара та структуру власності наведено в Примітці 1 до фінансової звітності.
- Станом на 31 грудня 2022 року Банк не був контролером чи учасником небанківської фінансової групи.
- Банк є підприємством, що становить суспільний інтерес, відповідно до вимог Закону про бухгалтерський облік та фінансову звітність.
- Станом на 31 грудня 2022 року Банк не має дочірніх компаній.
- Пруденційні показники, встановлені НКЦПФР для відповідного виду діяльності для професійних учасників ринку капіталу та організованих товарних ринків, не поширюється на банки, які провадять професійну діяльність на фондовому ринку відповідно до «Положення щодо пруденційних нормативів професійної діяльності на фондовому ринку та вимог до системи управління ризиками» від 1 жовтня 2015 року.

Продовження Додатку 3

- Створення Ревізійної комісії не передбачено Статутом Банку, і, відповідно звіт про результати перевірки фінансово-господарської діяльності за 2022 фінансовий рік такою комісією не складався.
- ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ» (код ЄДРПОУ 25642478, <https://www2.deloitte.com/ua/uk.html>) проводило аудит фінансової звітності Банку на підставі договору про надання аудиторських послуг № Aud/2021/79746 від 25 жовтня 2021 року. Аудит був проведений у період з 23 січня 2023 року по дату цього звіту.

Основні відомості про аудиторську фірму

Повне найменування: ТОВАРИСТВО З ОБМЕЖЕНОЮ ВІДПОВІДАЛЬНІСТЮ «ДЕЛОЙТ ЕНД ТУШ ЮКРЕЙНІАН СЕРВІСІЗ КОМПАНІ».

Місцезнаходження та фактичне місце розташування аудиторської фірми: Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 48, 50а.

«Товариство з обмеженою відповідальністю «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані» внесене до розділів «Суб'єкти аудиторської діяльності», «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності» та «Суб'єкти аудиторської діяльності, які мають право проводити обов'язковий аудит фінансової звітності підприємств, що становлять суспільний інтерес» Реєстру аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності Аудиторської палати України за № 1973».

ТОВ "Делойт енд Туш ЮСК"

27 квітня 2023 року

Сертифікований аудитор



Наталя Самойлова

Номер реєстрації у Реєстрі аудиторів та суб'єктів аудиторської діяльності 102404

ТОВ «Делойт енд Туш Юкрейніан Сервісез Компані»
Україна, 01033, м. Київ, вул. Жилианська, 48, 50а

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Звіт про фінансовий стан на 31 грудня 2022 року

(у тисячах гривень)

	Прим.	2022 рік	2021 рік
Активи			
Грошові кошти та їх еквіваленти	6	46 455 869	21 326 213
Кредити та аванси банкам	7	3 490 916	2 802 502
Інвестиції в цінні папери	8	12 586 771	23 142 132
Кредити та аванси клієнтам	9	43 770 237	53 086 793
Поточні податкові активи		32 962	–
Похідні фінансові активи	18	–	10 814
Інші фінансові активи	12	2 419 697	1 625 557
Інші нефінансові активи	12	330 806	281 383
Основні засоби	10	1 710 376	1 698 168
Інвестиційна нерухомість	10	59 168	62 099
Нематеріальні активи, за винятком гудвілу	10	654 811	255 846
Активи з права користування	11	259 282	344 117
Відстрочені податкові активи	24	203 325	13 200
Всього активів		111 974 220	104 648 824
Зобов'язання			
Зобов'язання перед Центральним банком	13	4 188 304	5 693 029
Кошти банків	14	2 324 222	1 445 197
Кошти клієнтів	15	90 299 888	80 871 781
Похідні фінансові зобов'язання	18	93 807	8 204
Орендні зобов'язання	16	274 383	379 968
Поточні податкові зобов'язання		–	257 844
Інші фінансові зобов'язання	17	2 546 201	2 508 955
Інші нефінансові зобов'язання	17	551 034	922 553
Всього зобов'язань		100 277 839	92 087 531
Власний капітал			
Акціонерний капітал	19	4 780 595	4 780 595
Емісійний дохід		101 660	101 660
Дооцінка		430 759	437 533
Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(350 345)	124 623
Резервний капітал		2 909 909	2 909 909
Нерозподілений прибуток		3 823 803	4 206 973
Всього власного капіталу		11 696 381	12 561 293
Всього зобов'язань та власного капіталу		111 974 220	104 648 824

Підписано від імені Правління 27 квітня 2023 року:

С. П. Черненко (Голова Правління)

К. О. Школярєнко (Фінансовий директор)

О. О. Полещук (Головний бухгалтер)

Примітки на стор. 6-78 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт про прибуток або збиток за 2022 рік

(у тисячах гривень)

	Прим.	2022 рік	2021 рік
Процентний дохід, обчислений із застосуванням методу ефективного відсотка	20	14 512 778	11 643 088
Процентні доходи	20	382 603	191 009
Процентні витрати	20	(4 740 903)	(2 603 206)
Чистий процентний дохід		10 154 478	9 230 891
Комісійні доходи	21	3 205 014	3 166 429
Комісійні витрати	21	(1 183 751)	(1 119 867)
Чистий комісійний дохід		2 021 263	2 046 562
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності), визначені згідно з МСФЗ 9	6,7,8,9, 12, 28	(10 338 901)	(763 463)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		1 264 678	160 498
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		166 962	191 191
Чистий прибуток (збиток) від операцій з борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		(50 656)	13 858
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	10	(249)	1 673
Прибутки (збитки) від зміни справедливої вартості похідних інструментів		177 491	(59 557)
Чистий прибуток (збиток) від операцій з фінансовими інструментами за справедливою вартістю через прибуток або збиток		(2)	(1 225)
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів	5	1 243 421	-
Доходи (витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова		1 064	1 062
Прибуток (збиток), що виникає від припинення визнання фінансових активів, оцінених за амортизованою собівартістю		2 109	(950)
Прибуток від зменшення корисності та сторнування збитку від зменшення корисності (збиток від зменшення корисності) для нефінансових активів	12, 28	(80 449)	(2 021)
Інші прибутки (збитки)	22	231 755	74 042
Прибуток (збиток) від операційної діяльності		4 792 964	10 892 561
Операційні витрати	23	(5 278 302)	(5 781 289)
Прибуток (збиток) до оподаткування		(485 338)	5 111 272
Доходи від повернення податку (витрати на сплату податку)	24	87 615	(923 680)
Прибуток (збиток) за звітний період		(397 723)	4 187 592
Прибуток (збиток) на акцію (гривень на акцію)	30	(27,77)	292,35

Підписано від імені Правління 27 квітня 2023 року:

С. П. Черненко (Голова Правління)

К. О. Школярєнко (Фінансовий директор)

О. О. Полещук (Головний бухгалтер)

Примітки на стор. 6-78 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт про сукупний дохід за 2022 рік

(у тисячах гривень)

	2022 рік	2021 рік
Прибуток (збиток) за звітний період	(397 723)	4 187 592
Інший сукупний дохід		
Компоненти іншого сукупного доходу, які будуть перекласифіковані у прибуток або збиток, після оподаткування		
Прибутки/(збитки) від фінансових активів, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	(629 885)	6 219
Суми, вилучені з власного капіталу і скориговані за справедливою вартістю фінансових активів в результаті перекласифікації і виключення з категорії оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, до оподаткування	50 656	(13 858)
Податок на прибуток, що відноситься до фінансових активів, що оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у складі іншого сукупного доходу	104 261	1 375
Загальна сума іншого сукупного доходу/(витрат), який буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	(474 968)	(6 264)
Інший сукупний збиток, який не буде рекласифіковано до звіту про фінансові результати у наступних періодах		
Переоцінка приміщень	9 530	-
Податок на прибуток, пов'язаний із компонентами іншого сукупного доходу	(1 751)	-
Загальна сума іншого сукупного доходу/(витрат), який не буде перекласифіковано у прибуток або збиток, після оподаткування	7 779	-
Інший сукупний збиток за рік, за вирахуванням податків	(467 189)	(6 264)
Загальна сума іншого сукупного доходу/(збитку) за звітний період	(864 912)	4 181 328

Підписано від імені Правління 27 квітня 2023 року:

С. П. Черненко (Голова Правління)

К. О. Школярєнко (Фінансовий директор)

О. О. Полещук (Головний бухгалтер)

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт про рух грошових коштів за 2022 рік

(у тисячах гривень)

	2022 рік	2021 рік
Грошові потоки від операційної діяльності		
Проценти отримані	13 646 770	11 939 356
Проценти сплачені	(4 690 264)	(2 542 475)
Комісійні доходи, що отримані	3 162 954	3 159 364
Комісійні витрати, що сплачені	(1 177 175)	(1 095 800)
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з іноземною валютою	1 264 678	160 498
Чисте збільшення/(зменшення) від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1 517 308	(79 334)
Інші надходження грошових коштів від операційної діяльності	94 038	82 101
Адміністративні витрати та інші операційні виплати, що сплачені	(4 680 602)	(4 825 076)
Сплата податків на прибуток	(290 804)	(807 972)
Чисті грошові потоки від (використані у) діяльності	8 846 903	5 990 662
Чисте (збільшення)/зменшення операційних активів		
Кредити та аванси банкам	292 113	(1 414 154)
Інвестиції в цінні папери*	8	72 728
Кредити та аванси клієнтам	3 591 758	(16 273 652)
Інші фінансові активи	(625 891)	(1 079 191)
Інші нефінансові активи	(11 547)	692
Чисте (зменшення)/збільшення операційних зобов'язань		
Зобов'язання перед Центральним банком	(1 499 500)	1 500 000
Кошти банків	157 764	285 299
Кошти клієнтів	1 130 171	25 434 014
Боргові цінні папери, емітовані банком	-	(116)
Інші фінансові зобов'язання	271 028	745 974
Інші нефінансові зобов'язання	(511 776)	405 983
Чисті грошові потоки від операційної діяльності (використані в операційній діяльності)	11 641 031	15 668 239
Грошові потоки від інвестиційної діяльності		
Придбання основних засобів	(433 844)	(406 224)
Надходження від продажу основних засобів	4 027	26 051
Придбання нематеріальних активів	(702 158)	(207 836)
Надходження від продажу інвестиційної нерухомості	-	6 074
Придбання цінних паперів	(39 572 817)	(157 464 031)
Надходження від реалізації інвестицій в цінні папери	49 734 649	152 116 041
Чисті грошові потоки від інвестиційної діяльності (використані в інвестиційній діяльності)	9 029 857	(5 929 925)
Грошові потоки від фінансової діяльності		
Дивіденди сплачені (Примітка 19)	-	(1 304 046)
Виплати за орендними зобов'язаннями	(113 018)	(154 242)
Чисті грошові потоки від фінансової діяльності (використані у фінансовій діяльності) (Примітка 31)	(113 018)	(1 458 288)
Вплив змін валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	4 579 289	(1 486 847)
Вплив очікуваних кредитних збитків на грошові кошти та їх еквіваленти	(7 503)	(1 804)
Чисте збільшення (зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	25 129 656	6 791 375
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	21 326 213	14 534 838
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду (Примітка 6)	46 455 869	21 326 213

* Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток.

Підписано від імені Правління 27 квітня 2023 року:

С. П. Черненко (Голова Правління)

К. О. Школярєнко (Фінансовий директор)

О. О. Полещук (Головний бухгалтер)

Примітки на стор. 6-78 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт про зміни у власному капіталі за 2022 рік

(у тисячах гривень)

	Акціонерний капітал	Емісійний дохід	Дооцінка	Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	Резервний капітал	Нерозподіле- ний прибуток	Всього власного капіталу
Власний капітал на 31 грудня 2020 р.	4 780 595	101 660	448 068	130 887	1 605 862	2 616 939	9 684 011
Прибуток	-	-	-	-	-	4 187 592	4 187 592
Інший сукупний збиток	-	-	-	(6 264)	-	-	(6 264)
Всього сукупний збиток рік	-	-	-	(6 264)	-	4 187 592	4 181 328
Дивіденди, визнані як розподіл між власниками (Примітка 19)	-	-	-	-	-	(1 304 046)	(1 304 046)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	(10 535)	-	-	10 535	-
Розподіл прибутку минулих років (Примітка 19)	-	-	-	-	1 304 047	(1 304 047)	-
Власний капітал на 31 грудня 2021 р.	4 780 595	101 660	437 533	124 623	2 909 909	4 206 973	12 561 293
Збиток	-	-	-	-	-	(397 723)	(397 723)
Інший сукупний прибуток (збиток)	-	-	7 779	(474 968)	-	-	(467 189)
Всього сукупний прибуток (збиток) за рік	-	-	7 779	(474 968)	-	(397 723)	(864 912)
Збільшення (зменшення) через інші зміни, власний капітал	-	-	(14 553)	-	-	14 553	-
Власний капітал на 31 грудня 2022 р.	4 780 595	101 660	430 759	(350 345)	2 909 909	3 823 803	11 696 381

Підписано від імені Правління 27 квітня 2023 року:

С. П. Черненко (Голова Правління)

К. О. Школярєнко (Фінансовий директор)

О. О. Полещук (Головний бухгалтер)

Примітки на стор. 6-78 є невід'ємною частиною цієї фінансової звітності.

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

4. Основні принципи облікової політики (продовження)**Нові положення бухгалтерського обліку (продовження)**

Якщо право відстрочити врегулювання зобов'язання залежить від виконання організацією певних умов, то таке право існує на дату закінчення звітного періоду тільки в тому випадку, якщо організація виконала ці умови на дату закінчення звітного періоду. Необхідно виконати ці умови на дату закінчення звітного періоду, навіть якщо перевірка їх виконання здійснюється кредитором пізніше.

На класифікацію зобов'язання не впливає ймовірність того, що організація використає своє право відстрочити врегулювання зобов'язання щонайменше на 12 місяців після закінчення звітного періоду. Якщо зобов'язання відповідає критеріям пункту 69 МСБО 1 – воно класифікується як непоточне, навіть якщо керівництво має намір або сподівається врегулювати це зобов'язання протягом 12 місяців після закінчення звітного періоду або навіть якщо організація врегулює це зобов'язання в період між датою закінчення звітного періоду та датою схвалення фінансової звітності до публікації. Однак в будь-якому випадку, можливо, треба буде розкрити інформацію щодо строків врегулювання зобов'язання, щоб дати можливість користувачам фінансової звітності зрозуміти вплив цих обставин на фінансовий стан організації.

Банк аналізує майбутній вплив на фінансову звітність.

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – «Непоточні зобов'язання з додатковими умовами» передбачають, що, якщо право організації відстрочити врегулювання зобов'язання є предметом додаткових умов (ковентів) протягом 12 місяців після звітної дати, організація має розкрити в примітках додаткову інформацію, що дасть можливість користувачам фінансової Звітності зрозуміти ризик того, що за зобов'язаннями треба буде платити протягом 12 місяців зі звітної дати. Зокрема, необхідно буде розкрити:

- інформацію щодо сутності ковенантів, коли організація має виконати ці додаткові умови, балансову вартість відповідних зобов'язань;
- факти та обставини, які вказують на те, що організація може мати складності у виконанні додаткових умов, в тому числі ті, які можуть бути оцінені на кінець звітного періоду

Зміни до МСБО 1 «Подання фінансової звітності» – Класифікація зобов'язань як поточні та непоточні (2020 рік) набирають чинності з 1 січня 2024 року. Більш раннє застосування дозволяється. Якщо організація буде застосовувати Зміни 2020 року раніше, ніж 1 січня 2024, але після публікації Змін «Непоточні зобов'язання з додатковими умовами» (10.2022) – вона повинна одночасно застосовувати усі зміни. Факт застосування Змін 2020 року раніше, ніж 1 січня 2024 має бути розкритий.

Зміни «Непоточні зобов'язання з додатковими умовами» (10.2022) організації мають застосовуватися з 1 січня 2024 ретроспективно. Більш раннє застосування дозволяється. При більш ранньому застосуванні усі вищезазначені зміни застосовуються одночасно. Факт більш раннього застосування має бути розкритий.

Банк аналізує майбутній вплив на фінансову звітність.

Зміни у фінансовій звітності, за рік, що закінчився 31 грудня 2021 року

При підготовці цієї фінансової звітності Банк змінив презентацію деяких рахунків в Звіті про фінансовий стан, що більше відповідає їх економічній сутності:

	2021 рік, попередня презентація	Зміни	2021 рік, нова презентація
Зобов'язання			
Кошти клієнтів	80 917 134	(45 353)	80 871 781
Інші фінансові зобов'язання	2 463 602	45 353	2 508 955
Всього зобов'язань	83 380 736	–	83 380 736

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

5. Суттєві облікові оцінки та судження, що використовувались при застосуванні облікової політики (продовження)

Для корпоративного портфелю кредитів клієнтам, Банк включає макроекономічну прогнозу інформацію в систему оцінки знецінення шляхом аналізу різних сценаріїв оцінки показників кредитного ризику. Сценарії визначаються як базовий (вага сценарію – 55%), позитивний (вага сценарію – 15%) і негативний (вага сценарію – 30%). Банк використав власний прогноз щодо ВВП та рівня безробіття, який базується на офіційних прогнозах НБУ.

Станом на 31 грудня 2022 року, Банк не застосовував жодних прогнозних коригувань портфелю кредитів роздрібним клієнтам через невизначеність майбутньої економічної ситуації, пов'язану з війною в Україні. Банк розрахував ймовірність дефолту, використовуючи дані лише за 2022 рік для прогнозування поточних показників портфелю на наступний рік, оскільки неможливо побудувати надійну регресійну модель, яка могла б передбачити майбутні показники портфелю у кореляції із макроекономічними даними.

Створення груп активів з аналогічними характеристиками кредитного ризику

Коли очікувані кредитні збитки оцінюються на колективній основі, фінансові активи групуються на основі спільних характеристик ризику. Банк здійснює постійний моніторинг доречності характеристик кредитного ризику для оцінки того, чи продовжують вони залишатися аналогічними. Це вимагається для забезпечення того, щоб, у випадку зміни характеристик кредитного ризику, існував спосіб належного перерозподілу активів за сегментами. У результаті цього можуть бути створені нові портфелі або активи перейти до портфелю, який вже існує і краще відображає аналогічні характеристики кредитного ризику цієї групи активів.

Перерозподіл портфелів за сегментами та рух між портфелями стають поширенішими, коли відбувається значне зростання кредитного ризику (або коли таке значне зростання анулюється), і таким чином активи переходять з групи 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків до активів на весь строк дії інструментів, або навпаки, але це також може відбуватися у рамках портфелів, які продовжують оцінюватися на тій само основі як 12-ти місячні очікувані кредитні збитки чи на весь строк дії інструментів, але сума очікуваних кредитних збитків змінюється, оскільки кредитний ризик портфелів є іншим.

Моделі і припущення, які використовуються

Банк використовує різноманітні моделі та припущення під час оцінки справедливої вартості фінансових активів, а також під час оцінки очікуваних кредитних збитків. Судження застосовуються під час виявлення найдоречнішої моделі для кожного виду активів, а також під час визначення припущень, використаних у цих моделях, включно з припущеннями, які стосуються основних факторів кредитного ризику.

6. Грошові кошти та їх еквіваленти

Грошові кошти та їх еквіваленти включають:

	2022 рік	2021 рік
Грошові кошти в касі та в дорозі	2 474 608	2 657 646
Поточний рахунок у Національному банку України	3 627 745	1 874 141
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках України	218 197	19 045
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках інших країн	15 112 369	7 878 203
Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках інших країн – очікувані кредитні збитки	(8 547)	(2 822)
Депозитні сертифікати Національного банку України	25 031 497	8 900 000
Всього грошових коштів та їх еквівалентів	46 455 869	21 326 213

Відповідно до вимог Національного банку України сума обов'язкового резерву Банку розраховується як відсоток від певних зобов'язань Банку за попередній місяць резервування. Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року Національний банк України не вимагає від банків тримати кошти обов'язкового резервування на окремому рахунку. Контроль за формуванням обов'язкових резервів здійснюється за місяць, на основі середніх даних за весь період утримання.

Станом на 31 грудня 2022 року депозитні сертифікати Національного банку України номінальною вартістю 25 031 497 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 8 900 000 тисяч гривень) зі строком погашення до 1 робочого дня класифікуються Банком як грошові кошти та їх еквіваленти.

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

6. Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та резерву під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів протягом 2022 року:

Грошові кошти та їх еквіваленти	Стадія 1	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року	21 329 035	21 329 035
Нові активи	25 315 791	25 315 791
Погашені активи	(10 190 106)	(10 190 106)
Зміна балансової вартості протягом періоду	5 432 174	5 432 174
Використання резерву	(1 777)	(1 777)
Курсові різниці	4 579 299	4 579 299
На 31 грудня 2022 року	46 464 416	46 464 416

Грошові кошти та їх еквіваленти	Стадія 1	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	2 822	2 822
Нові активи	615	615
Погашені активи	(759)	(759)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	5 685	5 685
Використання резерву	(1 777)	(1 777)
Курсові різниці	1 961	1 961
На 31 грудня 2022 року	8 547	8 547

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та резерву під зменшення корисності грошових коштів та їх еквівалентів протягом 2021 року:

Грошові кошти та їх еквіваленти	Стадія 1	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	14 535 856	14 535 856
Нові активи	11 949 420	11 949 420
Погашені активи	(9 052 467)	(9 052 467)
Зміна балансової вартості протягом періоду	5 383 073	5 383 073
Курсові різниці	(1 486 847)	(1 486 847)
На 31 грудня 2021 року	21 329 035	21 329 035

Грошові кошти та їх еквіваленти	Стадія 1	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	1 018	1 018
Нові активи	398	398
Погашені активи	(533)	(533)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	2 033	2 033
Курсові різниці	(94)	(94)
На 31 грудня 2021 року	2 822	2 822

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

6. Грошові кошти та їх еквіваленти (продовження)

Нижче наведений аналіз поточних рахунків та депозитів «овернайт» в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 року:

	Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках України	Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках інших країн	Всього
Стадія 1			
- з рейтингом від AA- до AA+	-	6 760 851	6 760 851
- з рейтингом від A- до A+	-	8 348 472	8 348 472
- з рейтингом від BBB- до BBB+	-	3 046	3 046
- з рейтингом від CCC- до CCC+	216 677	-	216 677
- без рейтингу	1 520	-	1 520
Всього	218 197	15 112 369	15 330 566
Мінус: очікувані кредитні збитки	-	(8 547)	(8 547)
Всього поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	218 197	15 103 822	15 322 019

Нижче наведений аналіз поточних рахунків та депозитів «овернайт» в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

	Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках України	Поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках інших країн	Всього
Стадія 1			
- з рейтингом від AA- до AA+	-	3 727 773	3 727 773
- з рейтингом від A- до A+	-	2 794 595	2 794 595
- з рейтингом від BBB- до BBB+	-	1 081 394	1 081 394
- з рейтингом від B- до B+	5 326	30	5 356
- без рейтингу	13 719	274 411	288 130
Всього	19 045	7 878 203	7 897 248
Мінус: очікувані кредитні збитки	-	(2 822)	(2 822)
Всього поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	19 045	7 875 381	7 894 426

Кредитний рейтинг базується на рейтингу агентства Fitch.

7. Кредити та аванси банкам

	2022 рік	2021 рік
Нарахований процентний дохід на поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	-	6
Строкові депозити в інших банках, у тому числі:		
- у банках країн ОЕСР	2 944 352	2 659 385
- в українських банках	14 943	18 161
- в інших країнах	534 641	126 898
Всього строкових депозитів в інших банках	3 493 936	2 804 444
Мінус: очікувані кредитні збитки	(3 020)	(1 948)
Всього кредитів та авансів банкам	3 490 916	2 802 502

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

7. Кредити та аванси банкам (продовження)

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами банкам протягом 2022 року:

Кредити та аванси банкам	Стадія 1	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року	2 804 450	2 804 450
Нові активи	1 002 916	1 002 916
Погашені активи	(668 721)	(668 721)
Зміна балансової вартості протягом періоду	(626 343)	(626 343)
Курсові різниці	981 634	981 634
На 31 грудня 2022 року	3 493 936	3 493 936

Кредити та аванси банкам	Стадія 1	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	1 948	1 948
Нові активи	621	621
Погашені активи	(477)	(477)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(1 483)	(1 483)
Курсові різниці	2 411	2 411
На 31 грудня 2022 року	3 020	3 020

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами та авансами банкам протягом 2021 року:

Кредити та аванси банкам	Стадія 1	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	1 487 273	1 487 273
Нові активи	2 004 501	2 004 501
Погашені активи	(598 187)	(598 187)
Зміна балансової вартості протягом періоду	7 806	7 806
Курсові різниці	(96 943)	(96 943)
На 31 грудня 2021 року	2 804 450	2 804 450

Кредити та аванси банкам	Стадія 1	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	899	899
Нові активи	1 405	1 405
Погашені активи	(174)	(174)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(8)	(8)
Курсові різниці	(174)	(174)
На 31 грудня 2021 року	1 948	1 948

Станом на 31 грудня 2022 року строкові депозити, розміщені в банках країн ОЕСР та інших країн, які не є членами ОЕСР, загальною сумою 3 478 993 тисячі гривень (на 31 грудня 2021 року – 2 786 283 тисячі гривень) являють собою гарантійні депозити для забезпечення імпорتنих акредитивів та гарантій, які Банк надав на користь своїх клієнтів, в тому числі гарантійні депозити під розрахунки в міжнародних платіжних системах в сумі 511 960 тисяч гривень.

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

7. Кредити та аванси банкам (продовження)

Нижче наведений аналіз строкових депозитів в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 року:

	Строкові депозити в інших банках	Всього
Стадія 1		
- з рейтингом від AA- до AA+	1 675 140	1 675 140
- з рейтингом від A- до A+	1 781 173	1 781 173
- з рейтингом від BBB- до BBB+	276	276
- з рейтингом від CCC- до CCC+	4 731	4 731
- без рейтингу	32 616	32 616
Всього	3 493 936	3 493 936
Мінус: очікувані кредитні збитки	(3 020)	(3 020)
Всього кредитів та авансів банкам	3 490 916	3 490 916

Кредитний рейтинг базується на рейтингу агентства Fitch. У випадку, якщо фінансова установа не має рейтингів агентства Fitch, але має рейтинг S&P або Moody's, відповідний рейтинг приводиться до рейтингу Fitch.

Нижче наведений аналіз строкових депозитів в інших банках за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

	Нарахований процентний дохід на поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	Строкові депозити в інших банках	Всього
Стадія 1			
- з рейтингом від AA- до AA+	–	1 085 783	1 085 783
- з рейтингом від A- до A+	6	1 638 655	1 638 661
- з рейтингом від BBB- до BBB+	–	61 845	61 845
- без рейтингу	–	18 161	18 161
Всього	6	2 804 444	2 804 450
Мінус: очікувані кредитні збитки	–	(1 948)	(1 948)
Всього кредитів та авансів банкам	6	2 802 496	2 802 502

8. Інвестиції в цінні папери

Інвестиції в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

	2022 рік	2021 рік
Державні боргові цінні папери	12 579 714	17 025 685
Депозитні сертифікати Національного банку України	–	6 109 390
Всього боргових цінних паперів	12 579 714	23 135 075
у т.ч. нарахований процентний дохід	344 151	557 501
Акції	7 057	7 057
Всього інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	12 586 771	23 142 132

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

8. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід протягом 2022 року:

Інвестиції в цінні папери	Стадія 1	Стадія 2	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року	23 252 195	–	23 252 195
Нові активи	–	1 744 008	1 744 008
Погашені активи	(6 109 391)	(6 077 414)	(12 186 805)
Переведення у стадію 2	(17 135 747)	17 135 747	–
Зміна балансової вартості протягом періоду	–	(644 316)	(644 316)
Курсові різниці	–	632 083	632 083
На 31 грудня 2022 року	7 057	12 790 108	12 797 165

Інвестиції в цінні папери	Стадія 1	Стадія 2	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	110 063	–	110 063
Погашені активи	–	(24 261)	(24 261)
Переведення у стадію 2	(110 063)	110 063	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	–	121 067	121 067
Курсові різниці	–	3 525	3 525
На 31 грудня 2022 року	–	210 394	210 394

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та резерву під очікувані кредитні збитки за інвестиціями в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід протягом 2021 року:

Інвестиції в цінні папери	Стадія 1	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	18 549 206	18 549 206
Нові активи	18 054 893	18 054 893
Погашені активи	(12 970 702)	(12 970 702)
Зміна балансової вартості протягом періоду	(188 786)	(188 786)
Курсові різниці	(192 416)	(192 416)
На 31 грудня 2021 року	23 252 195	23 252 195

Інвестиції в цінні папери	Стадія 1	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	94 502	94 502
Нові активи	88 421	88 421
Погашені активи	(49 575)	(49 575)
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(22 189)	(22 189)
Курсові різниці	(1 096)	(1 096)
На 31 грудня 2021 року	110 063	110 063

Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за кредитною якістю за даними рейтингового агентства Standard & Poor's станом на 31 грудня 2022 року:

	Державні боргові цінні папери	Всього
Стадія 2		
- з рейтингом CCC+	12 579 714	12 579 714
Всього боргових цінних паперів	12 579 714	12 579 714

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

8. Інвестиції в цінні папери (продовження)

Нижче наведений аналіз боргових цінних паперів, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, за кредитною якістю за даними рейтингових агентств Fitch та Moody's станом на 31 грудня 2021 року:

	Державні боргові цінні папери	Депозитні сертифікати Національного банку України	Всього
Стадія 1			
- з рейтингом B	17 025 685	6 109 390	23 135 075
Всього боргових цінних паперів	17 025 685	6 109 390	23 135 075

Кредитні рейтинги емітентів державних боргових цінних паперів та депозитних сертифікатів Національного банку України засновані на суверенному рейтингу України.

Основним фактором, який Банк враховує при розгляді питання про зменшення корисності боргових цінних паперів, є кредитний ризик емітента.

Станом на 31 грудня 2022 року депозитні сертифікати номінальною вартістю 25 031 497 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 8 900 000 тисяч гривень) зі строком погашення до 1 робочого дня класифікуються Банком як грошові кошти та їх еквіваленти (Примітка 6).

Станом на 31 грудня 2022 року державні боргові цінні папери включають облігації внутрішньої державної позики з кінцевими строками погашення з 2 лютого 2023 року по 30 жовтня 2024 року та ефективною ставкою відсотка від 4% до 15% річних (на 31 грудня 2021 року – з кінцевими строками погашення з 5 січня 2022 року по 30 жовтня 2024 року та ефективною ставкою відсотка від 4% до 13% річних). Станом на 31 грудня 2021 року державні боргові цінні папери також включали депозитні сертифікати Національного банку України в портфелі інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід з кінцевим строком погашення з 6 січня 2022 року по 14 січня 2022 року та ефективною ставкою відсотка 9% річних.

9. Кредити та аванси клієнтам

	2022 рік	2021 рік
Кредити корпоративним клієнтам	39 275 488	34 961 592
Фінансовий лізинг	1 640 147	1 460 325
Мінус: очікувані кредитні збитки	(7 036 663)	(2 898 279)
Всього кредитів корпоративним клієнтам за вирахуванням очікуваних кредитних збитків	33 878 972	33 523 638
Кредити фізичним особам		
Споживчі кредити	5 792 769	9 004 030
Кредитні картки та овердрафти	12 401 450	12 883 536
Іпотечне кредитування	103 406	99 367
Автокредитування	188	176
Мінус: очікувані кредитні збитки	(8 406 548)	(2 423 954)
Всього кредитів фізичним особам за вирахуванням очікуваних кредитних збитків	9 891 265	19 563 155
Всього кредитів та авансів клієнтам	43 770 237	53 086 793

Нижче наведений аналіз валової балансової вартості за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2022 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Всього
Кредити корпоративним клієнтам	26 718 331	5 421 511	7 062 457	73 189	39 275 488
Фінансовий лізинг	752 503	647 400	240 244	–	1 640 147
Споживчі кредити	2 851 629	848 983	2 092 157	–	5 792 769
Кредитні картки та овердрафти	6 769 369	943 140	4 688 941	–	12 401 450
Іпотечне кредитування	12 280	22 166	68 015	945	103 406
Автокредитування	–	–	188	–	188
Мінус: очікувані кредитні збитки	(1 374 753)	(1 729 454)	(12 319 314)	(19 690)	(15 443 211)
Всього кредитів та авансів клієнтам	35 729 359	6 153 746	1 832 688	54 444	43 770 237

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Нижче наведений аналіз валової балансової вартості за стадіями знецінення станом на 31 грудня 2021 року:

	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Всього
Кредити корпоративним клієнтам	29 550 074	1 484 937	3 804 145	122 436	34 961 592
Фінансовий лізинг	1 430 029	29 519	777	–	1 460 325
Споживчі кредити	8 315 154	199 430	489 446	–	9 004 030
Кредитні картки та овердрафти	11 813 858	234 118	835 560	–	12 883 536
Іпотечне кредитування	50 031	2 787	45 444	1 105	99 367
Автокредитування	–	–	176	–	176
Мінус: очікувані кредитні збитки	(1 238 437)	(309 759)	(3 766 261)	(7 776)	(5 322 233)
Всього кредитів та авансів клієнтам	49 920 709	1 641 032	1 409 287	115 765	53 086 793

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю

Представлені таблиці нижче розкривають зміни в очікуваних кредитних збитках за кредитними контрактами з клієнтами Банку. Нові активи включають формування резервів за кредитами, які були видані протягом поточного або попереднього періодів. Погашені активи являють собою розформування резервів у зв'язку із повним погашенням та продажем кредитів. Зміна величини очікуваного кредитного ризику в періоді включає збільшення або зменшення очікуваних кредитних збитків за контрактами, які існували на початок та кінець звітного або попереднього періодів, включаючи зміни за рахунок часткового погашення або вибірки коштів в рамках кредитного ліміту.

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за кредитами корпоративних клієнтів протягом 2022 року:

Кредити корпоративним клієнтам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року	29 550 074	1 484 937	3 804 145	122 436	34 961 592
Нові активи	13 225 085	–	–	–	13 225 085
Погашені або продані активи	(9 241 416)	(1 312 508)	(742 436)	–	(11 296 360)
Переведення у стадію 1	73 172	(73 172)	–	–	–
Переведення у стадію 2	(3 849 728)	4 681 589	(831 861)	–	–
Переведення у стадію 3	(2 575 101)	(482 393)	3 057 494	–	–
Зміна балансової вартості протягом періоду	(2 273 855)	195 347	812 789	(59 786)	(1 325 505)
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	76 330	11 452	(3 833)	–	83 949
Використання резерву	–	–	(113 470)	–	(113 470)
Курсові різниці	1 733 770	916 259	1 079 629	10 539	3 740 197
На 31 грудня 2022 року	26 718 331	5 421 511	7 062 457	73 189	39 275 488

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Кредити корпоративним клієнтам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	263 589	77 553	2 540 781	6 733	2 888 656
Нові активи	216 746	–	–	–	216 746
Погашені або продані активи	(75 361)	(19 111)	(393 027)	–	(487 499)
Переведення у стадію 1	3 562	(3 562)	–	–	–
Переведення у стадію 2	(38 898)	66 138	(27 240)	–	–
Переведення у стадію 3	(26 906)	(27 018)	53 924	–	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	39 774	534 054	2 522 106	11 475	3 107 409
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	358	–	358
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання, та іншими змінами в рамках діючих контрактних умов	639	530	(2 452)	–	(1 283)
Використання резерву	–	–	(113 470)	–	(113 470)
Коригування процентних доходів	14	(42)	346 449	11	346 432
Курсові різниці	27 786	44 597	835 163	526	908 072
На 31 грудня 2022 року	410 945	673 139	5 762 592	18 745	6 865 421

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за фінансовим лізингом протягом 2022 року:

Фінансовий лізинг	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року	1 430 029	29 519	777	1 460 325
Нові активи	346 975	–	–	346 975
Погашені або продані активи	(17 732)	(104 840)	(14 177)	(136 749)
Переведення у стадію 2	(685 775)	685 775	–	–
Переведення у стадію 3	(212 704)	(29 519)	242 223	–
Зміна балансової вартості протягом періоду	(108 290)	66 465	11 421	(30 404)
На 31 грудня 2022 року	752 503	647 400	240 244	1 640 147

Фінансовий лізинг	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	8 140	1 443	40	9 623
Нові активи	2 937	–	–	2 937
Погашені або продані активи	(59)	(280)	(602)	(941)
Переведення у стадію 2	(2 307)	2 307	–	–
Переведення у стадію 3	(1 687)	(1 443)	3 130	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(1 044)	103 095	54 670	156 721
Коригування процентних доходів	–	–	2 902	2 902
На 31 грудня 2022 року	5 980	105 122	60 140	171 242

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за споживчими кредитами фізичних осіб протягом 2022 року:

Споживчі кредити	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року	8 315 154	199 430	489 446	9 004 030
Нові активи	1 489 621	–	–	1 489 621
Погашені або продані активи	(3 549 093)	(239 697)	(207 750)	(3 996 540)
Переведення у стадію 1	8 459	(8 459)	–	–
Переведення у стадію 2	(646 407)	646 407	–	–
Переведення у стадію 3	(1 846 034)	(158 311)	2 004 345	–
Зміна балансової вартості протягом періоду	(920 005)	409 613	506 241	(4 151)
Використання резерву	(66)	–	(700 125)	(700 191)
На 31 грудня 2022 року	2 851 629	848 983	2 092 157	5 792 769

Споживчі кредити	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	327 374	97 859	434 322	859 555
Нові активи	116 991	–	–	116 991
Погашені або продані активи	(119 708)	(17 751)	(40 891)	(178 350)
Переведення у стадію 1	2 277	(2 277)	–	–
Переведення у стадію 2	(34 847)	34 847	–	–
Переведення у стадію 3	(98 547)	(88 247)	186 794	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	31 570	446 707	1 901 630	2 379 907
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	47 815	47 815
Використання резерву	(66)	–	(700 125)	(700 191)
Коригування процентних доходів	–	–	154 680	154 680
На 31 грудня 2022 року	225 044	471 138	1 984 225	2 680 407

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за кредитними картками та овердрафтами фізичних осіб протягом 2022 року:

Кредитні картки та овердрафти	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року	11 813 858	234 118	835 560	12 883 536
Нові активи	243 874	–	–	243 874
Погашені або продані активи	(13 566)	(887)	(398 783)	(413 236)
Переведення у стадію 1	18 116	(18 116)	–	–
Переведення у стадію 2	(811 306)	811 306	–	–
Переведення у стадію 3	(3 214 053)	(206 536)	3 420 589	–
Зміна балансової вартості протягом періоду	(1 267 522)	123 246	2 010 481	866 205
Використання резерву	(38)	(39)	(1 179 892)	(1 179 969)
Курсові різниці	6	48	986	1 040
На 31 грудня 2022 року	6 769 369	943 140	4 688 941	12 401 450

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Кредитні картки та овердрафти	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	639 044	132 765	752 527	1 524 336
Нові активи	31 765	–	–	31 765
Погашені або продані активи	(18 674)	(1 538)	(9 317)	(29 529)
Переведення у стадію 1	6 874	(6 873)	(1)	–
Переведення у стадію 2	(43 968)	43 968	–	–
Переведення у стадію 3	(192 647)	(121 909)	314 556	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	309 623	429 183	4 152 145	4 890 951
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	55 720	55 720
Використання резерву	(38)	(39)	(1 179 892)	(1 179 969)
Коригування процентних доходів	–	–	371 993	371 993
Курсові різниці	75	75	968	1 118
На 31 грудня 2022 року	732 054	475 632	4 458 699	5 666 385

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за іпотечними кредитами фізичних осіб протягом 2022 року:

Іпотечне кредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року	50 031	2 787	45 444	1 105	99 367
Нові активи	1 722	–	–	718	2 440
Погашені або продані активи	(1 243)	(136)	(329)	–	(1 708)
Переведення у стадію 2	(24 729)	24 729	–	–	–
Переведення у стадію 3	(12 466)	(2 777)	15 243	–	–
Зміна балансової вартості протягом періоду	(1 331)	(2 768)	2 236	(486)	(2 349)
Використання резерву	–	(51)	(1 722)	(566)	(2 339)
Курсові різниці	296	382	7 143	174	7 995
На 31 грудня 2022 року	12 280	22 166	68 015	945	103 406

Іпотечне кредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	POCI	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	290	139	38 415	1 043	39 887
Нові активи	68	–	–	707	775
Погашені або продані активи	(7)	(2)	(249)	–	(258)
Переведення у стадію 2	(141)	141	–	–	–
Переведення у стадію 3	(76)	(138)	214	–	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	593	4 331	5 402	(503)	9 823
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	2 649	–	2 649
Використання резерву	–	(51)	(1 722)	(566)	(2 339)
Коригування процентних доходів	–	–	3 435	97	3 532
Курсові різниці	3	3	5 326	167	5 499
На 31 грудня 2022 року	730	4 423	53 470	945	59 568

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за автокредитуванням фізичних осіб протягом 2022 року:

Автокредитування	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2022 року	176	176
Зміна балансової вартості протягом періоду	(1)	(1)
Курсові різниці	13	13
На 31 грудня 2022 року	188	188

Автокредитування	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2022 року	176	176
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(1 330)	(1 330)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	1 323	1 323
Коригування процентних доходів	6	6
Курсові різниці	13	13
На 31 грудня 2022 року	188	188

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за кредитами корпоративних клієнтів протягом 2021 року:

Кредити корпоративним клієнтам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	18 423 841	2 162 011	4 640 630	156 117	25 382 599
Нові активи	17 962 118	–	–	17 078	17 979 196
Погашені або продані активи	(6 222 003)	(409 583)	(415 113)	–	(7 046 699)
Переведення у стадію 1	139 925	(72 724)	(67 201)	–	–
Переведення у стадію 2	(116 625)	116 625	–	–	–
Переведення у стадію 3	(34 233)	(1 671)	35 904	–	–
Зміна балансової вартості протягом періоду	(382 602)	(160 951)	(96 900)	(46 413)	(686 866)
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	(9 229)	(2 205)	4 022	–	(7 412)
Використання резерву	–	–	(188 450)	(3)	(188 453)
Курсові різниці	(211 118)	(146 565)	(108 747)	(4 343)	(470 773)
На 31 грудня 2021 року	29 550 074	1 484 937	3 804 145	122 436	34 961 592

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Кредити корпоративним клієнтам	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	191 597	140 137	2 914 038	8 252	3 254 024
Нові активи	154 028	–	–	854	154 882
Погашені або продані активи	(57 791)	(1 503)	(100 214)	–	(159 508)
Переведення у стадію 1	9 784	(3 371)	(6 413)	–	–
Переведення у стадію 2	(1 039)	1 039	–	–	–
Переведення у стадію 3	(329)	(52)	381	–	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(29 156)	(50 517)	(278 307)	(2 315)	(360 295)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	12 362	–	12 362
Зміни передбачених договором грошових потоків в зв'язку з модифікацією, яка не призводить до припинення визнання	(99)	(113)	885	–	673
Використання резерву	–	–	(188 450)	(3)	(188 453)
Коригування процентних доходів	–	–	258 412	161	258 573
Курсові різниці	(3 406)	(8 067)	(71 913)	(216)	(83 602)
На 31 грудня 2021 року	263 589	77 553	2 540 781	6 733	2 888 656

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за фінансовим лізингом протягом 2021 року:

Фінансовий лізинг	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	1 086 590	4 221	–	1 090 811
Нові активи	920 788	–	–	920 788
Погашені або продані активи	(240 323)	–	(585)	(240 908)
Переведення у стадію 2	(31 443)	31 443	–	–
Переведення у стадію 3	(1 401)	(585)	1 986	–
Зміна балансової вартості протягом періоду	(304 182)	(5 560)	(624)	(310 366)
На 31 грудня 2021 року	1 430 029	29 519	777	1 460 325

Фінансовий лізинг	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	8 170	86	–	8 256
Нові активи	6 125	–	–	6 125
Погашені або продані активи	(2 628)	–	(10)	(2 638)
Переведення у стадію 2	(513)	513	–	–
Переведення у стадію 3	(9)	(10)	19	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(3 005)	854	30	(2 121)
Курсові різниці	–	–	1	1
На 31 грудня 2021 року	8 140	1 443	40	9 623

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за споживчими кредитами фізичних осіб протягом 2021 року:

Споживчі кредити	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	6 289 787	429 346	699 584	7 418 717
Нові активи	7 339 321	–	–	7 339 321
Погашені або продані активи	(4 044 403)	(282 746)	(116 878)	(4 444 027)
Переведення у стадію 1	9 859	(9 859)	–	–
Переведення у стадію 2	(145 782)	145 782	–	–
Переведення у стадію 3	(220 596)	(129 004)	349 600	–
Зміна балансової вартості протягом періоду	(913 032)	45 911	148 940	(718 181)
Використання резерву	–	–	(591 800)	(591 800)
На 31 грудня 2021 року	8 315 154	199 430	489 446	9 004 030

Споживчі кредити	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	224 544	110 707	623 172	958 423
Нові активи	279 152	–	–	279 152
Погашені або продані активи	(127 008)	(47 768)	(61 741)	(236 517)
Переведення у стадію 1	2 424	(2 424)	–	–
Переведення у стадію 2	(11 754)	11 754	–	–
Переведення у стадію 3	(21 396)	(53 677)	75 073	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(18 588)	79 267	230 150	290 829
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	68 246	68 246
Використання резерву	–	–	(591 800)	(591 800)
Коригування процентних доходів	–	–	91 222	91 222
На 31 грудня 2021 року	327 374	97 859	434 322	859 555

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за кредитними картками та овердрафтами фізичних осіб протягом 2021 року:

Кредитні картки та овердрафти	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	8 081 322	200 402	755 123	9 036 847
Нові активи	2 148 201	–	–	2 148 201
Погашені або продані активи	(493 741)	(10 500)	(99 944)	(604 185)
Переведення у стадію 1	35 643	(35 643)	–	–
Переведення у стадію 2	(167 801)	167 801	–	–
Переведення у стадію 3	(451 648)	(150 893)	602 541	–
Зміна балансової вартості протягом періоду	2 661 931	62 955	292 713	3 017 599
Використання резерву	(48)	(4)	(714 810)	(714 862)
Курсові різниці	(1)	–	(63)	(64)
На 31 грудня 2021 року	11 813 858	234 118	835 560	12 883 536

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Кредитні картки та овердрафти	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	400 006	90 950	699 392	1 190 348
Нові активи	128 541	–	–	128 541
Погашені або продані активи	(22 320)	(1 662)	(12 858)	(36 840)
Переведення у стадію 1	10 491	(10 491)	–	–
Переведення у стадію 2	(10 460)	10 460	–	–
Переведення у стадію 3	(36 459)	(75 943)	112 402	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	169 507	119 455	385 582	674 544
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	79 496	79 496
Використання резерву	(116)	(4)	(714 742)	(714 862)
Коригування процентних доходів	–	–	203 317	203 317
Курсові різниці	(146)	–	(62)	(208)
На 31 грудня 2021 року	639 044	132 765	752 527	1 524 336

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за іпотечними кредитами фізичних осіб протягом 2021 року:

Іпотечне кредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	47 655	1 294	51 450	1 007	101 406
Нові активи	15 504	–	–	–	15 504
Погашені або продані активи	(3 397)	–	(1 212)	–	(4 609)
Переведення у стадію 1	272	(272)	–	–	–
Переведення у стадію 2	(2 747)	2 747	–	–	–
Переведення у стадію 3	(565)	–	565	–	–
Зміна балансової вартості протягом періоду	(6 415)	(982)	771	81	(6 545)
Використання резерву	–	–	(5 370)	17	(5 353)
Курсові різниці	(276)	–	(760)	–	(1 036)
На 31 грудня 2021 року	50 031	2 787	45 444	1 105	99 367

Іпотечне кредитування	Стадія 1	Стадія 2	Стадія 3	РОСІ	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	710	128	44 340	943	46 121
Нові активи	85	–	–	–	85
Погашені або продані активи	(39)	–	(736)	–	(775)
Переведення у стадію 1	11	(11)	–	–	–
Переведення у стадію 2	(54)	54	–	–	–
Переведення у стадію 3	(10)	–	10	–	–
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(400)	(32)	(21 445)	(26)	(21 903)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	–	–	19 456	–	19 456
Використання резерву	–	–	(5 370)	17	(5 353)
Коригування процентних доходів	–	–	2 829	109	2 938
Курсові різниці	(13)	–	(669)	–	(682)
На 31 грудня 2021 року	290	139	38 415	1 043	39 887

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Зміни валової балансової вартості та очікуваних кредитних збитків за кредитами, оцінюваними за амортизованою собівартістю (продовження)

Нижче наведений аналіз змін валової балансової вартості та відповідних очікуваних кредитних збитків за автокредитуванням фізичних осіб протягом 2021 року:

Автокредитування	Стадія 3	Всього
Валова балансова вартість на 1 січня 2021 року	1 723	1 723
Погашені або продані активи	(2)	(2)
Зміна балансової вартості протягом періоду	5	5
Використання резерву	(1 465)	(1 465)
Курсові різниці	(85)	(85)
На 31 грудня 2021 року	176	176

Автокредитування	Стадія 3	Всього
Очікувані кредитні збитки на 1 січня 2021 року	1 723	1 723
Зміна величини очікуваного кредитного ризику	(3 750)	(3 750)
Відновлення резерву за кредитами, списаними у попередніх періодах	3 676	3 676
Використання резерву	(1 465)	(1 465)
Коригування процентних доходів	77	77
Курсові різниці	(85)	(85)
На 31 грудня 2021 року	176	176

Використання резерву за 2022 рік становило 1 995 969 тисяч гривень (2021 рік - 1 501 933 тисячі гривень). Відшкодування боргу за рахунок продажів кредитів у 2022 році становило 2 747 тисяч гривень (2021 рік - 325 081 тисяча гривень).

Сума заборгованості за кредитними договорами за фінансовими активами, які були списані протягом року, що закінчився 31 грудня 2022 року, і щодо яких Банк продовжує свою діяльність зі стягнення заборгованості, становить 1 408 296 тисяч гривень (31 грудня 2021 року - становить 1 288 872 тисячі гривень).

Нижче подана інформація щодо недисконтованих очікуваних кредитних збитків при первинному визнанні за РОСІ кредитами, які були первісно визнані:

	2022 рік	2021 рік
Іпотечне кредитування фізичних осіб	463	807
Разом недисконтовані очікувані кредитні збитки при первісному визнанні РОСІ	463	807

Модифіковані кредити

Банк припиняє визнання фінансового активу, якщо умови договору переглядаються таким чином, що по суті він стає новим фінансовим інструментом, а різниця визнається в якості прибутку або збитку від припинення визнання до того, як визнаний збиток від зменшення корисності. При первісному визнанні кредити відносяться до Стадії 1 для цілей оцінки очікуваних кредитних збитків, крім випадків, коли створений кредит вважається РОСІ активом.

Якщо модифікація не призводить до припинення визнання, то на основі зміни грошових потоків, дисконтованих за первісною ефективною ставкою відсотка, Банк визнає прибуток або збиток від модифікації до того, як визнаний збиток від зменшення корисності.

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК» Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Модифіковані кредити (продовження)

У таблиці нижче показані активи Стадії 2 та Стадії 3, умови за якими були переглянуті протягом періоду, з відображенням відповідних прибутків або збитків від модифікації:

	2022 рік	2021 рік
Кредити та аванси клієнтам, модифіковані протягом періоду		
Амортизована собівартість до модифікації	3 541 498	720 426
Чистий прибуток від модифікації	9 541	1 044
Валова балансова вартість кредитів та авансів клієнтам станом на кінець звітного періоду, за якими очікувані кредитні збитки після модифікації змінились з очікуваних кредитних збитків на весь термін до 12-ти місячних очікуваних кредитних збитків	358 640	17 720

Забезпечення та інші засоби підвищення кредитного рейтингу

Сума та види забезпечення, що вимагається Банком, залежать від оцінки кредитного ризику контрагента. Запроваджені процедури щодо прийнятності різних видів застави та параметрів оцінки.

Нижче зазначені основні види отриманого забезпечення:

- за операціями кредитування цінними паперами та договорами «зворотного репо» – цінні папери;
- за операціями кредитування корпоративних клієнтів – об'єкти нерухомого майна, товарно-матеріальні запаси, дебіторська заборгованість за основною діяльністю та майнові права на депозити;
- за операціями кредитування фізичних осіб – майнові права на рухоме і нерухоме майно, майнові права на депозити.

Банк також отримує гарантії від материнських компаній за кредитами, що надаються їх дочірнім підприємствам.

Керівництво здійснює моніторинг ринкової вартості забезпечення, вимагає додаткового забезпечення згідно з базовими угодами, а також здійснює моніторинг ринкової вартості забезпечення при перевірці достатності резерву під зменшення корисності кредитів.

Станом на 31 грудня 2022 року кредити були забезпечені розміщеними у Банку депозитами клієнтів балансовою вартістю 497 085 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 414 720 тисяч гривень) (Примітка 15).

Кредитна якість портфелю

Управління якістю кредитного портфелю здійснюється шляхом використання Банком системи внутрішніх кредитних рейтингів позичальників. Політика Банку передбачає ведення точних та уніфікованих кредитних рейтингів щодо всього кредитного портфелю. Система рейтингів ґрунтується на різних видах фінансового аналізу, та в поєднанні з обробленою ринковою інформацією вони являють собою основу для оцінки ризику контрагента. Відповідні рейтинги ризиків регулярно аналізуються та оновлюються.

При визначенні рейтингу позичальника – юридичної особи Банк використовує рейтинг, який розраховується за допомогою внутрішньої рейтингової моделі.

Високий рейтинг характеризується наступним: обсяги операційної діяльності позичальника, що зростають, високостійка фінансова модель (значна частка власного капіталу, низька залежність від банківського фінансування), висока ефективність бізнесу. Компанії, що мають такий рейтинг, займають міцне положення на ринку, часто є лідерами ринку, мають високоєфективний менеджмент і організаційну структуру бізнесу. Ризик погіршення кредитоспроможності позичальника з високим рейтингом – незначний, кредитна історія – відмінна.

Стандартний рейтинг надається позичальникам, які мають стабільні обсяги операційної діяльності, ефективність на середньогалузевому рівні. Є залежність від зовнішнього фінансування. Ризик неповернення кредиту – невисокий. Компанії зі стандартним рейтингом мають стабільні ринкові позиції на регіональному або національному рівні, характеризуються налагодженою побудовою бізнесу і достатнім рівнем менеджменту. Відсутня негативна кредитна історія або мали місце технічні затримки платежів в незначних обсягах.

Рейтинг нижче стандартного надається позичальникам, обсяги операційної діяльності яких нестабільні або мають тенденцію до зниження, ефективність бізнесу низька, високий рівень залежності від зовнішнього фінансування, погашення зобов'язань за рахунок грошового потоку може бути проблематичним, у зв'язку з чим ризик неповернення коштів є високим. Кредитна історія може характеризуватись наявністю суттєвих затримок платежів. Позиції компанії на ринку – нестійкі, можливе зменшення або втрата частки ринку.

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)**Кредитна якість портфелю (продовження)**

З-поміж інших у Банку присутня стратегія управління кредитним ризиком у вигляді видачі коротких кредитів позичальникам з рейтингами нижче середнього з подальшим прийняттям рішення про продовження кредитування у разі позитивної платіжної дисципліни.

Нижче наведений аналіз кредитів юридичним особам, крім факторингових операцій, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2022 року:

Станом на 31 грудня 2022 року	Стадія	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Кредити та аванси клієнтам:						
- Кредити корпоративним клієнтам	Стадія 1	9 483 755	13 703 838	1 926 916	-	25 114 509
	Стадія 2	191 494	3 456 308	1 100 570	-	4 748 372
	Стадія 3	-	-	-	1 299 134	1 299 134
	POCI	-	-	-	54 444	54 444
- Фінансовий лізинг	Стадія 1	102 947	545 879	97 697	-	746 523
	Стадія 2	82 405	456 909	2 964	-	542 278
	Стадія 3	-	-	-	180 104	180 104
Всього		9 860 601	18 162 934	3 128 147	1 533 682	32 685 364

Нижче наведений аналіз кредитів юридичним особам, крім факторингових операцій, за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

Станом на 31 грудня 2021 року	Стадія	Високий рейтинг	Стандартний рейтинг	Нижче стандартного рейтингу	Знецінені	Всього
Кредити та аванси клієнтам:						
- Кредити корпоративним клієнтам	Стадія 1	5 873 153	14 920 640	5 048 210	-	25 842 003
	Стадія 2	19 810	1 330 463	56 906	-	1 407 179
	Стадія 3	-	-	-	1 263 364	1 263 364
	POCI	-	-	-	115 703	115 703
- Фінансовий лізинг	Стадія 1	258 409	1 071 933	91 547	-	1 421 889
	Стадія 2	-	680	27 396	-	28 076
	Стадія 3	-	-	-	737	737
Всього		6 151 372	17 323 716	5 224 059	1 379 804	30 078 951

Нижче наведений аналіз кредитів фізичним особам за днями прострочення боргу станом на 31 грудня 2022 року:

Станом на 31 грудня 2022 року	Стадія	Не прострочені	1-30 днів	31-60 днів	61-90 днів	91-180 днів	181-365 днів	більше ніж 365 днів	Всього
- Споживчі кредити	Стадія 1	2 484 458	141 937	103	49	29	9	-	2 626 585
	Стадія 2	227 054	70 274	53 261	27 255	1	-	-	377 845
	Стадія 3	4 142	1 965	1 100	1 084	48 465	49 730	1 446	107 932
- Кредитні картки та овердрафти	Стадія 1	4 727 613	1 130 490	179 052	50	66	33	11	6 037 315
	Стадія 2	49 811	61 485	71 536	175 457	109 219	-	-	467 508
	Стадія 3	4 742	3 563	1 856	2 915	91 132	121 048	4 986	230 242
- Іпотечне кредитування	Стадія 1	11 504	46	-	-	-	-	-	11 550
	Стадія 2	16 301	407	1 034	1	-	-	-	17 743
	Стадія 3	121	5	-	-	558	7 146	6 715	14 545
Всього		7 525 746	1 410 172	307 942	206 811	249 470	177 966	13 158	9 891 265

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)**Кредитна якість портфелю (продовження)**

Нижче наведений аналіз кредитів фізичним особам за кредитною якістю станом на 31 грудня 2021 року:

Станом на 31 грудня 2021 року	Стадія	Не простро- чені	1-30 днів	31-60 днів	61-90 днів	91-180 днів	181-365 днів	більше ніж 365 днів	Всього
- Споживчі кредити	Стадія 1	7 782 162	205 418	159	14	21	6	-	7 987 780
	Стадія 2	38 557	30 584	27 352	5 077	1	-	-	101 571
	Стадія 3	826	501	365	340	25 733	24 100	3 259	55 124
- Кредитні картки та овердрафти	Стадія 1	9 701 780	1 362 001	110 776	64	117	63	13	11 174 814
	Стадія 2	16 028	15 860	13 955	39 459	16 051	-	-	101 353
	Стадія 3	1 824	1 426	576	682	25 053	46 232	7 240	83 033
- Іпотечне кредитування	Стадія 1	47 341	2 400	-	-	-	-	-	49 741
	Стадія 2	-	1 019	1 629	-	-	-	-	2 648
	Стадія 3	445	275	212	-	-	349	5 748	7 029
	POCI	3	-	-	-	-	-	59	62
Всього		17 588 966	1 619 484	155 024	45 636	66 976	70 750	16 319	19 563 155

Для кредитних карток Банк визначає значне зростання кредитного ризику у разі, якщо кредит є простроченим понад 35 днів та дефолт у разі прострочення понад 95 днів.

Концентрація кредитів клієнтам

Станом на 31 грудня 2022 року валова балансова вартість кредитів у розмірі 9 589 511 тисяч гривень, виданих 20 найбільшим позичальникам Банку, становила 16% кредитного портфелю до вирахування резервів (на 31 грудня 2021 року – сукупна сума кредитів у розмірі 8 333 486 тисяч гривень, виданих 20 найбільшим позичальникам Банку, становила 14% кредитного портфелю до вирахування резервів).

Нижче представлені кредити та аванси клієнтам Банку в розрізі галузей економіки, кредитний ризик яких впливає на якість кредитів:

	2022 рік	2021 рік
Фізичні особи	18 297 813	21 987 109
Торгівля та агентські послуги	13 210 594	12 304 637
Харчова промисловість та сільське господарство	12 783 917	8 659 874
Машинобудування	3 111 835	2 634 966
Гірничо-видобувна галузь та енергетика	2 753 853	2 237 524
Будівництво та нерухомість	2 717 137	2 740 127
Транспорт, послуги зв'язку та інфраструктура	2 693 500	2 589 358
Металургія	1 554 029	1 946 455
Переробка деревини	715 011	556 679
Хімічна галузь	466 239	908 016
Небанківські фінансові установи	106 173	853 364
Інше	803 347	990 917
Всього кредитів та авансів клієнтам до вирахування резерву під очікувані кредитні збитки	59 213 448	58 409 026

Банк проводить операції кредитування в Україні. Здатність позичальників погасити заборгованість за кредитами залежить від ряду факторів, у тому числі від загального фінансового стану позичальника та стану української економіки.

Фінансовий ефект забезпечення представлений шляхом розкриття вартості забезпечення окремо для:

- фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких дорівнюють балансовій вартості активу чи перевищують її («активи з надлишковим заставним забезпеченням»);
- фінансових активів, заставне забезпечення та інші інструменти підвищення кредитної якості яких менше балансової вартості активу («активи з недостатнім заставним забезпеченням»).

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

9. Кредити та аванси клієнтам (продовження)

Концентрація кредитів клієнтам (продовження)

Ефект забезпечення станом на 31 грудня 2022 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави
Кредити корпоративним клієнтам	15 170 619	27 965 723	17 239 448	11 635 204
Фінансовий лізинг	1 256 045	2 167 457	212 860	211 068
Споживчі кредити	176	2 849	3 112 186	257
Кредитні картки та овердрафти	390	586	6 734 675	–
Іпотечне кредитування	30 580	217 886	13 258	18 718
Всього	16 457 810	30 354 501	27 312 427	11 865 247

Станом на 31 грудня 2022 року ефект забезпечення за кредитами клієнтів включає вартість застави у формі товарів в обороті та товарів, прийнятих на зберігання, складає 944 896 тисяч гривень для активів з надлишковим заставним забезпеченням та 1 886 548 тисяч для активів з недостатнім заставним забезпеченням (31 грудня 2021 року - складає 2 769 022 тисячі для активів з надлишковим заставним забезпеченням та 289 347 тисяч гривень для активів з недостатнім заставним забезпеченням).

Ефект забезпечення станом на 31 грудня 2021 року:

	Активи з надлишковим заставним забезпеченням		Активи з недостатнім заставним забезпеченням	
	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави	Балансова вартість активів за вирахуванням резерву	Справедлива вартість застави
Кредити корпоративним клієнтам	16 894 899	30 137 305	15 178 037	8 550 868
Фінансовий лізинг	1 440 289	2 488 107	10 413	6 238
Споживчі кредити	328	3 739	8 144 147	451
Кредитні картки та овердрафти	650	4 405	11 358 550	–
Іпотечне кредитування	38 326	187 818	21 154	28 437
Автокредитування	–	444	–	–
Всього	18 374 492	32 821 818	34 712 301	8 585 994

Станом на 31 грудня 2022 року чиста балансова вартість забезпечених заставою кредитів клієнтам, що є кредитно-знеціненими (Стадія 3 і ПОСІ), складає 1 887 130 тисяч гривень (2021 рік: 1 376 462 тисячі гривень), а вартість відповідної застави, отриманої для цілей зменшення потенційних збитків за цими кредитами, складає 5 839 002 тисячі гривень (2021 рік: 2 193 834 тисячі гривень).

Аналіз заборгованості за фінансовим лізингом представлений нижче

	2022 рік	2021 рік
До 1 року	1 284 673	885 911
Від 1 до 2 років	629 212	592 716
Від 2 до 3 років	145 138	254 789
Від 3 до 4 років	59 696	43 636
Від 4 до 5 років	2 260	18 118
Всього валові інвестиції у фінансовий лізинг	2 120 979	1 795 170
Незароблений фінансовий дохід майбутніх періодів	(480 832)	(334 845)
Чисті інвестиції у фінансовий лізинг	1 640 147	1 460 325
Поточні інвестиції у фінансовий лізинг	236 469	72 390
Непоточні інвестиції у фінансовий лізинг	1 403 678	1 387 935
Чисті інвестиції у фінансовий лізинг	1 640 147	1 460 325

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

10. Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи, за винятком гудвілу

	Будівлі	Удоско- налення орендо- ваного майна	Предмети мистец- тва	Комп'ю- тери та інше облад- нання	Капітало- вкладен- ня в основні засоби	Всього основних засобів	Немате- ріальні активи, за винятком гудвілу	Всього
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2020 р.	1 152 766	252 114	17 005	1 509 785	23 039	2 954 709	840 446	3 795 155
Накопичений знос/ амортизація	(346 259)	(118 962)	–	(842 337)	–	(1 307 558)	(576 113)	(1 883 671)
Балансова вартість на 31 грудня 2020 р.	806 507	133 152	17 005	667 448	23 039	1 647 151	264 333	1 911 484
Надходження	16 613	28 711	115	321 900	1 146	368 485	184 016	552 501
Вибуття/списання	(7 257)	(41)	–	(582)	–	(7 880)	(555)	(8 435)
Переведення в іншу категорію	388	3 641	–	15 758	(19 787)	–	–	–
Переведення з інвестиційної нерухомості	4 830	–	–	–	–	4 830	–	4 830
Знос/амортизація	(23 314)	(39 992)	–	(251 112)	–	(314 418)	(191 948)	(506 366)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 р.	797 767	125 471	17 120	753 412	4 398	1 698 168	255 846	1 954 014
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2021 р.	1 164 527	283 933	17 120	1 793 059	4 398	3 263 037	948 150	4 211 187
Накопичений знос/ амортизація	(366 760)	(158 462)	–	(1 039 647)	–	(1 564 869)	(692 304)	(2 257 173)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 р.	797 767	125 471	17 120	753 412	4 398	1 698 168	255 846	1 954 014
Надходження	6 773	33 754	–	346 556	24 221	411 304	902 006	1 313 310
Вибуття/списання	(24 684)	(11 287)	–	(30 758)	(175)	(66 904)	(5 204)	(72 108)
Переведення в іншу категорію	271	2 203	–	1 879	(4 353)	–	–	–
Переведення з інвестиційної нерухомості	720	–	–	–	–	720	–	720
Переоцінка	10 428	–	–	–	–	10 428	–	10 428
Знос/амортизація	(23 132)	(43 280)	–	(276 928)	–	(343 340)	(497 837)	(841 177)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 р.	768 143	106 861	17 120	794 161	24 091	1 710 376	654 811	2 365 187
Первісна або переоцінена вартість на 31 грудня 2022 р.	1 144 869	300 226	17 120	1 994 329	24 091	3 480 635	1 698 681	5 179 316
Накопичений знос/ амортизація	(376 726)	(193 365)	–	(1 200 168)	–	(1 770 259)	(1 043 870)	(2 814 129)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 р.	768 143	106 861	17 120	794 161	24 091	1 710 376	654 811	2 365 187

Станом на 31 грудня 2022 року, основні засоби та нематеріальні активи, за винятком гудвілу включали активи з історичною або переоціненою вартістю у розмірі 742 846 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 621 090 тисяч гривень), які були повністю амортизовані. Банк продовжує використовувати ці активи.

Станом на 1 грудня 2022 року, була проведена незалежна оцінка власних будівель, за результатами якої, керівництвом Банку була проведена переоцінка в сумі 10 428 тисяч гривень. Позитивний результат від переоцінки, який визнаний в Звіті про сукупний дохід складає 9 530 тисяч гривень, в Звіті про прибуток або збиток складає 898 тисяч гривень. У ході оцінки незалежний оцінювач використав професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу.

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

10. Основні засоби, інвестиційна нерухомість та нематеріальні активи, за винятком гудвілу (продовження)

Станом на 31 грудня 2022 року, балансова вартість будівель та предметів мистецтва становила б 307 999 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 331 160 тисяч гривень), якби ці активи оцінювались за первісною вартістю. Далі наведене вивірення цієї суми з балансовою вартістю будівель:

	2022 рік	2021 рік
Будівлі за переоціненою вартістю в звіті про фінансовий стан	768 143	797 767
Резерв переоцінки будівель, поданий у власному капіталі, до вирахування податку	(463 070)	(469 533)
Будівлі за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та зменшення корисності	305 073	328 234
Предмети мистецтва за переоціненою вартістю в звіті про фінансовий стан	17 120	17 120
Резерв переоцінки предметів мистецтва, поданий у власному капіталі, до вирахування податку	(14 194)	(14 194)
Предмети мистецтва за первісною вартістю за вирахуванням накопиченого зносу та зменшення корисності	2 926	2 926
Всього будівлі та предмети мистецтва	307 999	331 160

Зміни у балансовій вартості інвестиційної нерухомості були наступними:

	2022 рік	2021 рік
Справедлива вартість інвестиційної власності на початок періоду	62 099	71 330
Продаж	(1 962)	(6 074)
Переведення до категорії будівель, які займає власник	(720)	(4 830)
Прибутки від переоцінки за справедливою вартістю	1 377	2 827
Збитки від переоцінки за справедливою вартістю	(1 626)	(1 154)
Справедлива вартість інвестиційної власності на кінець періоду	59 168	62 099

Орендний дохід, отриманий від інвестиційної нерухомості за 2022 фінансовий рік, становив 5 089 тисяч гривень (за 2021 рік – 7 760 тисяч гривень) (Примітка 22). Операційні витрати та витрати на утримання інвестиційної нерухомості за 2022 фінансовий рік становили 3 969 тисяч гривень (за 2021 рік – 4 038 тисяч гривень).

11. Активи з права користування

У наступній таблиці наведено зміни у активах з права користування за 2022 рік:

	Будівлі та приміщення
Балансова вартість на 1 січня 2022 року	344 117
Надходження	6 154
Зміни в оцінках потоків та строку оренди, та модифікації договорів оренди	115 776
Вибуття	(59 166)
Амортизація	(147 599)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	259 282

У наступній таблиці наведено зміни у активах з права користування за 2021 рік:

	Будівлі та приміщення
Балансова вартість на 1 січня 2021 року	294 432
Надходження	15 782
Зміни в оцінках потоків та строку оренди, та модифікації договорів оренди	190 152
Вибуття	(282)
Амортизація	(155 967)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	344 117

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

11. Активи з права користування (продовження)

Витрати за договорами короткострокової оренди, до яких застосовується спрощення щодо визнання за МСФЗ (IFRS) 16 за 2022 та 2021 роки відсутні. Витрати за 2022 рік, що відносяться до договорів оренди об'єктів з низькою вартістю, до яких застосовується звільнення, пов'язане з визнанням, становлять 4 967 тисяч гривень (за 2021 рік - становлять 6 421 тисяча гривень). Витрати, що відносяться до змінних орендних платежів, що не включені в оцінку зобов'язань з оренди за 2022 та 2021 роки відсутні.

12. Інші фінансові та нефінансові активи

Залишки інших фінансових активів представлені у таблиці нижче:

	2022 рік	2021 рік
Інші фінансові активи		
Кошти у розрахунках банківськими картками	1 434 483	699 248
Заборгованість по переказах та платежах	887 476	608 888
Нараховані доходи та кошти в розрахунках	101 757	43 011
Придбання іноземної валюти	12 790	183 787
Розрахунки за договорами співпраці	4 366	19 343
Інші фінансові активи	79 441	96 186
Резерв під зменшення корисності	(100 616)	(24 906)
Всього інших фінансових активів	2 419 697	1 625 557

Залишки інших нефінансових активів представлені у таблиці нижче:

	2022 рік	2021 рік
Інші нефінансові активи		
Передоплата за основні засоби та нематеріальні активи, за винятком гудвілу	181 650	64 899
Нерухоме майно, прийняте у погашення кредитів	102 115	107 863
Витрати майбутніх періодів, у тому числі зі страхування активів	44 257	64 473
Передоплата за іншими податками	23 079	29 408
Передоплата за послуги	11 384	16 322
Банківські метали	303	225
Інші нефінансові активи	5 209	4 530
Резерв під зменшення корисності	(37 191)	(6 337)
Всього інших нефінансових активів	330 806	281 383

У сумі резерву під зменшення корисності інших фінансових активів відбулися такі зміни:

	2022 рік	2021 рік
Резерв під зменшення корисності на 1 січня	24 906	27 117
Відрахування у резерв під зменшення корисності	74 614	11 292
Використання резерву	3	811
Відновлення резерву	(7 248)	(13 533)
Вплив зміни курсів обміну	8 341	(781)
На кінець періоду	100 616	24 906

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

12. Інші фінансові та нефінансові активи (продовження)

У сумі резерву під зменшення корисності інших нефінансових активів відбулися такі зміни:

	2022 рік	2021 рік
Резерв під зменшення корисності на 1 січня	6 337	3 127
Відрахування у резерв під зменшення корисності	30 823	3 221
Використання резерву	(64)	–
Відновлення резерву	95	(11)
На кінець періоду	37 191	6 337

13. Заборгованість перед Центральним банком

В 2020 році Банк отримав від Національного банку України три транші кредиту загальним розміром 4 200 000 тисяч гривень. У вересні 2021 року Банк отримав додатковий транш у розмірі 1 500 000 тисяч гривень. В кінці 2022 року Банк достроково виплатив один з траншів на суму 1 500 000 тисяч гривень. Станом на 31 грудня 2022 року процентна ставка за траншами становила від 25% до 26% річних (на 31 грудня 2021 року - процентна ставка за траншами становила від 9% до 10,5% річних) та терміном погашення від 3 березня 2023 року по 5 грудня 2025 року (на 31 грудня 2021 року - від 6 вересня 2024 року по 5 грудня 2025 року). Станом на 31 грудня 2022 року балансова вартість складала 4 188 304 тисячі гривень (31 грудня 2021 року - 5 693 029 тисяч гривень). Кредит було забезпечено державними борговими цінними паперами із справедливою вартістю на 31 грудня 2022 року 4 467 729 тисяч гривень (31 грудня 2021 року - 7 301 729 тисяч гривень) (Примітка 28).

14. Кошти банків

	2022 рік	2021 рік
Поточні рахунки банків		
- Україна	498 903	580 855
Всього поточних рахунків банків	498 903	580 855
Строкові депозити банків		
- Україна	1 825 319	864 342
Всього строкових депозитів банків	1 825 319	864 342
Всього коштів банків	2 324 222	1 445 197

Станом на 31 грудня 2022 року кошти розміщені 10 найбільшими банками в сумі 2 110 885 тисяч гривень становили 91% загальної заборгованості інших банків (на 31 грудня 2021 року – 1 148 780 тисяч гривень, 79% заборгованості інших банків).

15. Кошти клієнтів

	2022 рік	2021 рік
Юридичні особи		
- Поточні рахунки	42 466 450	34 232 306
- Строкові депозити та ощадні рахунки	9 702 967	11 357 104
Фізичні особи		
- Поточні рахунки	17 511 955	12 880 831
- Строкові депозити та ощадні рахунки	20 618 516	22 401 540
Всього коштів клієнтів	90 299 888	80 871 781

Станом на 31 грудня 2022 року розміщені в Банку депозити 10 найбільших клієнтів у сумі 3 456 605 тисяч гривень становили 4% коштів клієнтів (на 31 грудня 2021 року – 4 124 444 тисячі гривень становили 5%).

Станом на 31 грудня 2022 року до складу коштів клієнтів входять депозити у сумі 497 085 тисяч гривень та 127 430 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 414 720 тисяч гривень та 255 659 тисяч гривень), які являють собою забезпечення кредитів клієнтам (Примітка 9) та зобов'язань з надання кредитів відповідно. Крім того, 2 263 307 тисяч гривень (на 31 грудня 2021 року – 1 329 957 тисяч гривень) утримуються в якості забезпечення зобов'язань за імпорними акредитивами, гарантіями та авалуванням векселів (Примітка 27).

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

15. Кошти клієнтів (продовження)

Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки наведено далі:

	2022 рік	2021 рік
Фізичні особи	38 130 471	35 282 371
Торгівля та агентські послуги	16 558 420	12 407 582
Гірничо-видобувна галузь та енергетика	8 916 083	7 612 109
Транспорт, послуги зв'язку та інфраструктура	7 796 235	6 278 995
Будівництво та нерухомість	3 327 766	4 206 947
Харчова промисловість та сільське господарство	2 826 062	1 988 762
Машинобудування	2 296 649	2 138 668
Небанківські фінансові установи	1 512 106	2 117 059
Металургія	1 450 489	2 798 934
Хімічна галузь	796 339	452 508
Переробка деревини	342 433	150 172
Інше	6 346 835	5 437 674
Всього коштів клієнтів	90 299 888	80 871 781

16. Орендні зобов'язання

У наступній таблиці наведено зміни орендних зобов'язань за 2022 рік:

	Будівлі та приміщення
Балансова вартість на 1 січня 2022 року	379 968
Надходження	6 154
Зміни в оцінках потоків та строку оренди, та модифікації договорів оренди	63 299
Вибуття	(59 166)
Процентні витрати	41 362
Сплата орендних платежів	(157 234)
Балансова вартість на 31 грудня 2022 року	274 383

У наступній таблиці наведено зміни орендних зобов'язань за 2021 рік:

	Будівлі та приміщення
Балансова вартість на 1 січня 2021 року	328 639
Надходження	15 782
Зміни в оцінках потоків та строку оренди, та модифікації договорів оренди	190 152
Вибуття	(308)
Процентні витрати	40 372
Сплата орендних платежів	(194 669)
Балансова вартість на 31 грудня 2021 року	379 968

17. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання

Залишки інших фінансових зобов'язань представлені у таблиці нижче:

	2022 рік	2021 рік
Інші фінансові зобов'язання		
Кредиторська заборгованість за операціями з пластиковими картками	1 115 278	979 818
Кошти в розрахунках	968 606	1 257 421
Кредиторська заборгованість з придбання активів	199 847	–
Резерв під зобов'язання, гарантії та акредитиви (Примітка 27)	262 470	271 716
Всього інших фінансових зобов'язань	2 546 201	2 508 955

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

17. Інші фінансові та нефінансові зобов'язання (продовження)

Залишки інших нефінансових зобов'язань представлені у таблиці нижче:

	2022 рік	2021 рік
Інші нефінансові зобов'язання		
Суми до виплати працівникам	227 853	648 505
Доходи майбутніх періодів	138 462	107 713
Зобов'язання за внесками в Фонд гарантування вкладів фізичних осіб	60 711	52 823
Резерв під покриття інших збитків (Примітка 27)	52 493	2 479
Кредиторська заборгованість за послуги	38 832	82 172
Інші податки до сплати	29 777	28 653
Інші нефінансові зобов'язання	2 906	208
Всього інших нефінансових зобов'язань	551 034	922 553

Зменшення Суми до виплат працівникам зумовлено частковим розформуванням резерву відпусток та резерву під виплати бонусів та винагород персоналу.

18. Похідні фінансові активи та зобов'язання

Нижче у таблиці наведена справедлива вартість похідних фінансових інструментів, облікованих у складі активів або зобов'язань.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк мав такі контракти:

	Основна або погоджена сума за справедливою вартістю активів до отримання	Основна або погоджена сума за справедливою вартістю активів до відправлення	Позитивна справедлива вартість активів	Від'ємна справедлива вартість зобов'язань
Форвардні валютні контракти				
Розміщення UAH / Залучення USD	1 453 748	(1 528 610)	–	(74 862)
Розміщення UAH / Залучення EUR	352 416	(371 361)	–	(18 945)
Усього по форвардним контрактам	1 806 164	(1 899 971)	–	(93 807)

Станом на 31 грудня 2021 року Банк мав такі контракти:

	Основна або погоджена сума за справедливою вартістю активів до отримання	Основна або погоджена сума за справедливою вартістю активів до відправлення	Позитивна справедлива вартість активів	Від'ємна справедлива вартість зобов'язань
Форвардні валютні контракти				
Розміщення UAH / Залучення USD	85 982	(87 119)	481	(1 618)
Залучення UAH / Розміщення USD	2 590	(6 586)	2 590	(6 586)
Усього по форвардним контрактам	88 572	(93 705)	3 071	(8 204)
Процентні форвардні контракти с цінними паперами				
Своп процентної ставки	7 743	–	7 743	–
Усього по процентним форвардним контрактам с цінними паперами	7 743	–	7 743	–

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

19. Акціонерний капітал та резерви

Станом на 31 грудня 2022 року та 31 грудня 2021 року затверджений та зареєстрований акціонерний капітал Банку складається з 14 323 880 простих акцій номінальною вартістю 333,75 гривень за акцію. Усі акції мають рівні права при голосуванні. Станом на 31 грудня 2022 року всі акції були повністю оплачені та зареєстровані.

22 березня 2021 року Загальні збори акціонерів Банку прийняли рішення про спрямування нерозподіленого прибутку в сумі 1 304 047 тисяч гривень до резервного фонду Банку, а також про спрямування 1 304 046 тисяч гривень на виплату дивідендів. В 2022 році дивіденди не виплачувались.

Характер та призначення резервів**Дооцінка**

Дооцінка використовується для відображення збільшення справедливої вартості будівель та предметів мистецтва, а також її зменшення, але тією мірою, в якій таке зменшення стосується збільшення вартості того ж самого активу, раніше відображеного у складі власного капіталу.

Резерв під прибутки та збитки за фінансовими активами, оцінених за справедливою вартістю через інший сукупний дохід

Цей резерв відображає зміни справедливої вартості інвестицій в цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід.

Резервний капітал Банку

Резервний капітал Банку створюється відповідно до Статуту та вимог законодавства України до досягнення 25 відсотків розміру регулятивного капіталу станом на початок кожного року. Розмір відрахувань до резервного фонду становить не менш як 5 відсотків суми щорічного прибутку Банку. Резервний капітал формується на покриття загальних банківських ризиків, включаючи майбутні збитки та інші непередбачені збитки за всіма статтями активів та позабалансових зобов'язань.

20. Процентні доходи та витрати

	2022 рік	2021 рік
Процентні доходи, розраховані з використанням ефективної процентної ставки		
Кредити клієнтам	10 723 398	9 745 390
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід, та депозитні сертифікати, класифіковані як грошові кошти та їх еквіваленти	3 620 090	1 846 840
Кошти в інших банках	169 290	50 858
	14 512 778	11 643 088
Інші процентні доходи		
Фінансовий лізинг корпоративним клієнтам	382 595	181 278
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	8	9 731
Всього процентних доходів	14 895 381	11 834 097
Процентні витрати		
Строкові депозити та ощадні рахунки	(2 004 903)	(1 389 511)
Поточні рахунки	(1 621 009)	(773 965)
Заборгованість перед Національним банком України	(1 053 423)	(354 226)
Орендні зобов'язання	(41 362)	(40 372)
Заборгованість перед іншими банками	(20 206)	(45 130)
Випущені депозитні сертифікати	—	(2)
Всього процентних витрат	(4 740 903)	(2 603 206)
Чистий процентний дохід	10 154 478	9 230 891

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 29.

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

21. Комісійні доходи та витрати

	2022 рік	2021 рік
Платіжні картки	1 434 767	1 433 175
Розрахункове обслуговування клієнтів	521 542	527 348
Обслуговування кредитів, в тому числі за договорами співпраці	336 420	401 347
Касові операції	325 933	320 020
Документарні операції	277 313	162 347
Конверсійні операції	272 863	289 162
Фідучіарна діяльність	6 168	6 588
Інше	30 008	26 442
Комісійні доходи	3 205 014	3 166 429
Платіжні картки	(806 596)	(826 749)
Договори посередництва	(242 562)	(157 130)
Розрахункове обслуговування	(56 781)	(67 153)
Документарні операції	(43 392)	(28 921)
Купівля та інкасація готівкових коштів	(33 697)	(32 907)
Фідучіарна діяльність	(580)	(1 735)
Обслуговування кредитів	–	(5 002)
Інше	(143)	(270)
Комісійні витрати	(1 183 751)	(1 119 867)
Чистий комісійний дохід	2 021 263	2 046 562

Інформацію про комісійні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами подано у Примітці 29.

22. Інші прибутки (збитки)

	2022 рік	2021 рік
Результат від модифікації фінансових активів, яка не призводить до припинення визнання	85 232	(8 085)
Результат від модифікації оренди	52 485	26
Дохід від реалізації основних засобів	19 694	18 683
Інший орендний дохід	18 688	18 241
Доходи від продажу пам'ятних монет	11 104	3 861
Дивіденди отримані	10 808	11 036
Штрафи отримані	5 133	12 159
Орендний дохід від інвестиційної нерухомості (Примітка 10)	5 089	7 760
Дохід від отриманої страхової компенсації	1 520	1 087
Доходи від дооцінки основних засобів і необоротних активів	1 103	–
Інші доходи	20 899	9 274
Всього інших прибутків (збитків)	231 755	74 042

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

23. Операційні витрати

	2022 рік	2021 рік
Заробітна плата, виплати працівникам та обов'язкові внески до державних фондів	2 841 894	3 455 708
Знос та амортизація (Примітка 10)	841 177	506 366
Витрати на утримання будівель та обладнання	251 338	241 206
Внески до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	233 779	205 743
Аудиторські та консультативні послуги	177 870	309 518
Амортизація активів у формі права користування	147 599	155 967
Послуги зв'язку	113 013	166 424
Втрачені готівкові кошти	88 909	–
Благодійна діяльність	88 653	9 400
Реклама, представницькі витрати	83 260	255 157
Оренда приміщень	74 220	98 065
Витрати, пов'язані з проведенням робіт по погашенню кредитів	45 993	85 294
Послуги охорони	34 970	41 612
Державні мита та податки, крім податку на прибуток	21 142	22 610
Навчання персоналу	3 602	19 457
Уцінка майна банку	556	2 703
Інше	230 327	206 059
Всього операційних витрат	5 278 302	5 781 289

Зменшення Заробітної плати, виплат працівникам та обов'язкових внесків до державних фондів зумовлено частковим розформуванням резерву відпусток та резерву під виплати бонусів та винагород персоналу.

До складу заробітної плати, виплат працівникам та обов'язкових внесків до державних фондів включено єдиний соціальний внесок у сумі 450 323 тисячі гривень (2021 рік – 512 059 тисяч гривень).

До складу оренди приміщень включені витрати, що відносяться до договорів оренди об'єктів з низькою вартістю, до яких застосовується звільнення, пов'язане з визнанням за 2022 рік в сумі 4 967 тисяч гривень (2021 рік – 6 421 тисяча гривень) (Примітка 11).

24. Податок на прибуток

Витрати з податку на прибуток включають такі компоненти:

	2022 рік	2021 рік
Поточні податкові витрати	–	933 287
Вигоди з відстроченого податку	(87 615)	(9 607)
(Доходи)/Витрати з податку на прибуток за звітний період	(87 615)	923 680

Доходи Банку, отримані у 2022 році, оподатковуються податком на прибуток за ставкою 18% (2021 рік – 18%). Вивірення очікуваних та фактичних податкових витрат наведено нижче:

	2022 рік	2021 рік
(Збиток)/Прибуток до оподаткування	(485 338)	5 111 272
Теоретична сума податкових витрат за встановленою законом ставкою податку	(87 361)	920 029
Податковий ефект статей, які не вираховуються для цілей оподаткування або не включаються до оподаткованої суми:		
- Дохід, звільнений від оподаткування, та інші доходи, що не підлягають оподаткуванню	(9 521)	(1 924)
- Витрати, що не включаються до валових витрат	9 267	6 133
- Витрати, що вираховуються тільки для цілей оподаткування	–	(558)
(Доходи)/Витрати з податку на прибуток за звітний період	(87 615)	923 680

Відмінності між українськими правилами оподаткування та МСФЗ призводять до виникнення певних тимчасових різниць між балансовою вартістю деяких активів та зобов'язань для цілей фінансового звітування та їхньою податковою базою. Податковий вплив зміни таких тимчасових різниць обліковується за ставками податку на прибуток, які планується застосувати у періоді реалізації даних різниць.

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

24. Податок на прибуток (продовження)

Станом на 31 грудня 2022 та 2021 років відстрочені податкові активи і зобов'язання та їх зміна за відповідні роки включають:

	31 грудня 2021 р.	Кредитовано/ (віднесено) на інший сукупний дохід	Кредитовано/ (віднесено) на фінансовий результат	31 грудня 2022 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують або зменшують об'єкт оподаткування				
Очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями з кредитування	49 355	–	14 033	63 388
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(27 356)	104 261	–	76 905
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	(8 799)	(1 751)	55 218	44 668
Податкові збитки до переносу	–	–	18 364	18 364
Розрахункова сума чистого відстроченого податкового активу	13 200	102 510	87 615	203 325
Відстрочений податковий актив	13 200	102 510	87 615	203 325

	31 грудня 2020 р.	Кредитовано/ (віднесено) на інший сукупний дохід	Кредитовано/ (віднесено) на фінансовий результат	31 грудня 2021 р.
Податковий ефект тимчасових різниць, які збільшують або зменшують об'єкт оподаткування				
Очікувані кредитні збитки за зобов'язаннями з кредитування	50 647	–	(1 292)	49 355
Цінні папери, які оцінюються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід	(28 731)	1 375	–	(27 356)
Основні засоби та інвестиційна нерухомість	(19 698)	–	10 899	(8 799)
Розрахункова сума чистого відстроченого податкового активу	2 218	1 375	9 607	13 200
Відстрочений податковий актив	2 218	1 375	9 607	13 200

25. Управління ризиками**Вступ**

Банківській діяльності притаманний ризик, яким управляють за допомогою постійного процесу виявлення, оцінки та контролю ризиків, з урахуванням лімітів ризику та інших засобів контролю. Цей процес управління ризиками є вирішальним для постійної прибутковості Банку, а кожний співробітник Банку несе відповідальність за вплив ризиків, що мають відношення до його обов'язків. Банку властиві кредитний ризик, ризик ліквідності та ринковий ризик, а останній включає торгові та неторгові ризики. Банку також властиві операційні, що включають інформаційний та юридичний ризики, а також комплаєнс ризики.

Незалежний процес контролю ризиків не включає бізнес-ризиків, як, наприклад, зміни в операційному середовищі, технологіях та галузі. Ці ризики контролюються за допомогою процесу стратегічного планування Банку.

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

25. Управління ризиками (продовження)

Ризик ліквідності та управління фінансуванням (продовження)

Станом на 31 грудня 2022 року зазначені нормативи були такими:

Норматив	2022 рік, %	2021 рік, %
LCR – НБУ 15 лютого 2018 року затвердило новий пруденційний норматив для українських банків – коефіцієнт покриття ліквідністю або LCR (англ. Liquidity Coverage Ratio). Нормативне значення не < 100%		
LCR загалом по всіх валютах	249	173
LCR в іноземних валютах	328	211
NSFR – коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) затверджено постановою Правління НБУ від 24.12.2019 № 158. Графік запровадження NSFR:		
не менше ніж 80% – з 1 квітня 2021 року;		
не менше ніж 90% – з 1 жовтня 2021 року;		
не менше ніж 100% – з 1 квітня 2022 року.	149	127

Аналіз фінансових зобов'язань, згрупованих на основі строків, що залишилися до дати погашення згідно з відповідним договором

Далі у таблиці поданий зведений аналіз строків погашення фінансових зобов'язань Банку станом на 31 грудня 2022 року. У таблиці показано недисконтовані зобов'язання, що підлягають погашенню згідно з договором. Виняток становлять похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу, які представлені в розрізі сум до отримання та до сплати за строками, що залишилися до погашення. Виплати, що здійснюються по отриманні повідомлення, вважаються такими, що підлягають виплаті негайно. Однак Банк розраховує на те, що багато клієнтів не вимагатимуть виплат одразу ж після настання дати, коли Банк мав би здійснити виплату, і таблиця не відображає очікувані грошові потоки, визначені на основі сум депозитів, утримуваних у минулі періоди.

На 31 грудня 2022 р.	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Зобов'язання перед						
Центральним банком	89 189	170 237	261 781	529 315	5 993 151	7 043 673
Кошти банків	1 226 664	–	–	1 097 058	500	2 324 222
Кошти клієнтів	73 690 966	9 090 098	2 989 478	5 182 838	190 208	91 143 588
<i>Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:</i>						
- суми до сплати за договорами	1 899 971	–	–	–	–	1 899 971
- суми до отримання за договорами	(1 806 164)	–	–	–	–	(1 806 164)
Орендні зобов'язання	471	41 869	38 962	58 092	184 779	324 173
Інші фінансові зобов'язання	2 546 201	–	–	–	–	2 546 201
Всього недисконтованих фінансових зобов'язань	77 647 298	9 302 204	3 290 221	6 867 303	6 368 638	103 475 664

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»

Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

25. Управління ризиками (продовження)

Ризик ліквідності та управління фінансуванням (продовження)

На 31 грудня 2021 р.	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Зобов'язання перед Центральним банком	45 481	86 560	133 508	269 951	6 988 911	7 524 411
Кошти банків	1 118 728	–	38 189	272 782	15 498	1 445 197
Кошти клієнтів	56 810 570	9 900 941	8 105 614	6 518 043	306 354	81 641 522
Похідні фінансові інструменти, що погашаються шляхом поставки базового активу:						
- суми до сплати за договорами	38 668	–	–	–	–	38 668
- суми до отримання за договорами	(30 464)	–	–	–	–	(30 464)
Орендні зобов'язання	15 515	31 031	46 546	93 092	268 236	454 420
Інші фінансові зобов'язання	2 508 955	–	–	–	–	2 508 955
Всього недисконтованих фінансових зобов'язань	60 507 453	10 018 532	8 323 857	7 153 868	7 578 999	93 582 709

У наведеній нижче таблиці відображено строки погашення фактичних та потенційних фінансових зобов'язань Банку, як передбачено відповідними договорами.

	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
2022 рік	317 990	1 431 050	1 079 387	2 314 211	1 300 492	6 443 130
2021 рік	768 699	629 348	1 588 777	2 536 631	1 336 566	6 860 021

Фінансові умовні та інші зобов'язання включають гарантії, акредитиви відтік коштів за якими можливий у будь-який момент після звітної дати та до передбаченої договором дати закінчення строку інструменту. Банк очікує, що не всі умовні та інші зобов'язання будуть пред'явлені до оплати до закінчення строку дії відповідних договорів.

Далі у таблиці поданий аналіз активів та зобов'язань за строками погашення, що відповідають строкам кінцевого погашення активів та зобов'язань, станом на 31 грудня 2022 року (суми показані за балансовою вартістю):

	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	46 455 869	–	–	–	–	46 455 869
Кредити та аванси банкам	–	1 141 937	961 320	1 387 383	276	3 490 916
Інвестиції в цінні папери	72 890	2 646 618	1 273 801	2 910 408	5 683 054	12 586 771
Кредити та аванси клієнтам	20 540 274	6 307 062	3 806 768	7 121 462	5 994 671	43 770 237
Інші фінансові активи	2 419 697	–	–	–	–	2 419 697
Всього фінансових активів	69 488 730	10 095 617	6 041 889	11 419 253	11 678 001	108 723 490
Зобов'язання						
Зобов'язання перед Центральним банком	–	499	–	–	4 187 805	4 188 304
Кошти банків	1 226 664	–	–	1 097 058	500	2 324 222
Кошти клієнтів	73 486 803	8 901 615	2 791 076	4 939 617	180 777	90 299 888
Орендні зобов'язання	399	35 438	32 978	49 170	156 398	274 383
Похідні фінансові зобов'язання	93 807	–	–	–	–	93 807
Інші фінансові зобов'язання	2 546 201	–	–	–	–	2 546 201
Всього фінансових зобов'язань	77 353 874	8 937 552	2 824 054	6 085 845	4 525 480	99 726 805
Потенційні позабалансові зобов'язання	6 443 130	–	–	–	–	6 443 130
Розрив ліквідності по фінансових інструментах	(14 308 274)	1 158 065	3 217 835	5 333 408	7 152 521	2 553 555

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

25. Управління ризиками (продовження)**Ризик ліквідності та управління фінансуванням (продовження)**

Стаття «Кошти клієнтів» включає строкові депозити фізичних осіб. Згідно з українським законодавством Банк зобов'язаний виплатити такі депозити на вимогу вкладника (Примітка 15). Керівництво Банку вважає, що більшість депозитів фізичних осіб не будуть відкликані до встановленої дати виплати, тому кошти клієнтів відображаються за контрактними строками, що залишилися до погашення. Загальна сума депозитів фізичних осіб на 31 грудня 2022 року становить 20 618 516 тисяч гривень (2021 рік - 22 401 540 тисяч гривень).

Строкові депозити фізичних осіб	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
2022 рік	5 444 185	7 735 312	2 374 750	4 728 487	335 782	20 618 516
2021 рік	2 988 220	6 290 494	6 776 635	6 083 897	262 294	22 401 540

Далі у таблиці поданий аналіз активів та зобов'язань за строками їх очікуваного погашення станом на 31 грудня 2021 року (суми показані за балансовою вартістю):

	До 1 місяця	1-3 місяці	3-6 місяців	6-12 місяців	Понад 12 місяців	Всього
Активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	21 326 213	–	–	–	–	21 326 213
Кредити та аванси банкам	2 362	1 117 215	894 062	788 863	–	2 802 502
Інвестиції в цінні папери	7 404 500	417 615	971 083	2 483 946	11 864 988	23 142 132
Кредити та аванси клієнтам	20 274 957	7 727 326	8 288 181	9 179 727	7 616 602	53 086 793
Похідні фінансові активи	10 814	–	–	–	–	10 814
Інші фінансові активи	1 625 557	–	–	–	–	1 625 557
Всього фінансових активів	50 644 403	9 262 156	10 153 326	12 452 536	19 481 590	101 994 011
Зобов'язання						
Зобов'язання перед						
Центральним банком	–	–	–	–	5 693 029	5 693 029
Кошти банків	1 118 728	–	38 189	272 782	15 498	1 445 197
Кошти клієнтів	56 669 799	9 689 030	7 908 440	6 308 180	296 332	80 871 781
Орендні зобов'язання	12 973	25 947	38 920	77 840	224 288	379 968
Похідні фінансові зобов'язання	8 204	–	–	–	–	8 204
Інші фінансові зобов'язання	2 508 955	–	–	–	–	2 508 955
Всього фінансових зобов'язань	60 318 659	9 714 977	7 985 549	6 658 802	6 229 147	90 907 134
Потенційні позабалансові зобов'язання	6 860 021	–	–	–	–	6 860 021
Розрив ліквідності по фінансових інструментах	(16 534 277)	(452 821)	2 167 777	5 793 734	13 252 443	4 226 856

Аналіз за строками погашення не відображає стабільності поточних зобов'язань у минулому. Раніше їх реалізація відбувалась протягом періоду, що є більшим, ніж зазначено в таблиці вище. Ці залишки відображені в таблиці вище у складі сум, належних до виплати в період до 1 місяця.

Здатність Банку погашати свої зобов'язання залежить від його здатності отримати еквівалентну суму активів протягом того ж самого періоду. Наявний обсяг ліквідних активів дозволить Банку вести стабільну діяльність навіть у ситуації можливого часткового відтоку депозитів клієнтів у разі подальшого погіршення економічної ситуації.

Станом на 31 грудня 2022 року Банк має кумулятивну невідповідність строків фінансових активів та зобов'язань строком до 12 місяців в сумі 4 598 966 тисяч гривень (31 грудня 2021 року - 9 025 587 тисяч гривень). Ця невідповідність ліквідності виникає внаслідок того, що важливим джерелом фінансування Банку є кошти клієнтів на поточних рахунках. Банк має інвестиційні цінні папери, що обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід у сумі 5 683 054 тисяч гривень зі строком погашення понад 12 місяців, які можуть бути продані Банком раніше у разі необхідності (31 грудня 2021 року - 11 864 988 тисяч гривень).

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

25. Управління ризиками (продовження)**Валютний ризик (продовження)**

Незважаючи на те, що VaR дозволяє отримати оцінку валютного ризику, необхідно враховувати також недоліки цього методу, такі як:

- Використання минулих змін курсів валют та банківських металів не дозволяє в повній мірі оцінити можливі коливання курсів валют та банківських металів в майбутньому.
- Використання періоду розрахунку 10 днів має на увазі, що всі відкриті позиції в валютних та банківських металах можуть бути закриті протягом 10 торговельних днів. Дане оцінювання може неточно відображати величину валютного ризику в період зниження ліквідності ринку, під час якого період закриття Банком позиції може збільшитися.
- Використання 99%-вого рівня однобічної довіреної вірогідності не дозволяє оцінити об'єм втрат, очікуваних з вірогідністю 1%; та
- Розрахунок VaR відбуваються на основі відкритих позицій Банку в іноземній валюті та банківських металах на кінець дня та може не відображати ризик, який приймає Банк протягом дня.

Результат розрахунків валютного ризику за допомогою метода VaR на 31 грудня наведено у таблиці нижче:

Показник	2022 рік	2021 рік
<i>Валютний ризик без врахування диверсифікації</i>		
долар США	14 873	93 735
євро	9 707	5 368
інші валюти	6 557	3 234
Всього валютний ризик без врахування диверсифікації	31 137	102 337
Ефект від диверсифікації	(24 227)	(14 034)
Валютний ризик з врахуванням диверсифікації	6 910	88 303

Наведені вище дані розраховані на основі внутрішньої управлінської звітності Банку, яка базується на фінансовій звітності, підготовленої відповідно до вимог МСФЗ.

Комітет по управлінню активами і пасивами Банку розглядає результати оцінки валютного ризику на щомісячній основі.

Операційний ризик

Система управління операційним ризиком функціонує з 2011 року, вона інтегрована в загальну систему управління ризиками. В Банку проводиться щорічний розрахунок показника прийнятного рівня операційного ризику – «ризик-апетиту» на наступні 12 місяців. Ризик-апетит затверджується Комітетом з управління операційним ризиком (КУОР) та враховується при бюджетуванні (на 2022 рік затверджено ризик апетит у розмірі 29,5 мільйонів гривень). Моніторинг дотримання Банком встановленого «ризик-апетиту» здійснюється щоквартально Наглядовою Радою. При виникненні суттєвих подій операційного ризику передбачено негайне інформування КУОР, Правління та Наглядової Ради, а також проводиться детальне розслідування причин та впроваджуються заходи з недопущення повторення інциденту в майбутньому, згідно внутрішніх процедур. У 2022 році 78,6% фактичних втрат від операційного ризику становлять майнові втрати від воєнних дій на території України.

Система управління операційним ризиком включає зокрема:

- Єдиний класифікатор операційних ризиків та внутрішня база даних подій операційного ризику;
- Щотижневу загальнобанківську консолідацію подій операційного ризику отриманих від Ризик-офіцерів структурних підрозділів;
- Щоквартальний моніторинг ключових індикаторів ризику (KIPів);
- Щорічне проведення самооцінки рівня операційного ризику;
- Щоквартальне проведення стрес-тестування операційного ризику згідно вимог Національного Банку України;
- Щорічний розрахунок ризик-апетиту та ризик-лімітів;
- Щорічний розрахунок ризик-апетиту та достатності капіталу під покриття операційного ризику згідно базового підходу рекомендованого Базель 3.

Усі зареєстровані події операційного ризику підлягають детальному розгляду та оцінці негативних наслідків, а події що вимагають прийняття додаткових управлінських рішень або розробки додаткових мінімізуючих заходів розглядаються Підкомітетами КУОР або Комітетом з управління операційним ризиком.

Банк накопичує зовнішні події операційного ризику для побудови сценаріїв стрес-тестування. Для отримання єдиної оцінки рівня операційного ризику проводиться порівняльний аналіз результатів різних підходів (результуючий рівень ризику оцінюється за шкалою: низький, середній, високий).

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

25. Управління ризиками (продовження)**Операційний ризик (продовження)**

Важливе значення Банк приділяє управлінню ризиками інформаційної безпеки та ризикам шахрайства, щодо яких керівництвом встановлено нульову толерантність та впроваджено окрему звітність для КУОР та Наглядової Ради. Управління інформаційним та юридичним ризиками відбувається в межах Системи управління операційним ризиком.

Для забезпечення неперервної діяльності в Банку щорічно проводиться практичне тестування Плану забезпечення безперервної діяльності та Плану відновлення штатного режиму роботи.

Також для контролю якості аутсорсингу в Банку функціонує Система управління ризиками третіх осіб, що дозволяє своєчасно виявити та мінімізувати ризики співпраці з контрагентами.

Ефективність Системи управління операційним ризиком підтверджують результати функціонування 3-рівневої Системи внутрішнього контролю (поточний контроль, ризик-менеджмент контроль, внутрішній аудит). Система внутрішнього контролю також включає три рівні захисту:

- Перший рівень: бізнес підрозділи та підтримуючі підрозділи.
- Другий рівень: підрозділи ризик-менеджменту та Управління комплаєнс контролю.
- Третій рівень: Департамент внутрішнього аудиту.

Банк проводить щорічне навчання персоналу щодо управління операційними ризиками (окрема увага приділяється ризику шахрайства та інформаційній безпеці, вимогам системи забезпечення безперервної діяльності), та щодо правил функціонування системи внутрішнього контролю.

26. Розкриття справедливої вартості**Справедлива вартість фінансових активів і зобов'язань, які не відображаються за справедливою вартістю**

У таблиці нижче порівнюються балансова вартість та справедлива вартість фінансових інструментів, відображених у фінансовій звітності Банку за амортизованою собівартістю, за їх видами. Таблиця не відображає справедливої вартості нефінансових активів та нефінансових зобов'язань.

	2022 рік			2021 рік		
	Балансова вартість	Справедлива вартість	Різниця	Балансова вартість	Справедлива вартість	Різниця
Фінансові активи						
Грошові кошти та їх еквіваленти	46 455 869	46 455 869	–	21 326 213	21 326 213	–
<i>Кредити та аванси банкам</i>						
- Нарахований процентний дохід на поточні рахунки та депозити «овернайт» в інших банках	–	–	–	6	6	–
- Строкові депозити в інших банках	3 490 916	3 490 916	–	2 802 496	2 802 496	–
<i>Кредити та аванси клієнтам</i>						
- Кредити корпоративним клієнтам	32 410 067	32 135 648	(274 419)	32 072 936	32 446 219	373 283
- Фінансовий лізинг	1 468 905	1 327 930	(140 975)	1 450 702	1 455 392	4 690
- Споживчі кредити	3 112 362	3 112 362	–	8 144 475	8 144 475	–
- Кредитні картки та овердрафти	6 735 065	6 735 065	–	11 359 200	11 359 200	–
- Іпотечні кредити	43 838	34 319	(9 519)	59 480	52 871	(6 609)
Похідні фінансові активи	–	–	–	10 814	10 814	–
Інші фінансові активи	2 419 697	2 419 697	–	1 625 557	1 625 557	–
Фінансові зобов'язання						
Зобов'язання перед Центральним банком	4 188 304	4 188 304	–	5 693 029	5 693 029	–
<i>Кошти банків:</i>						
- Поточні рахунки інших банків	498 903	498 903	–	580 855	580 855	–
- Строкові депозити інших банків	1 825 319	1 825 319	–	864 342	864 342	–
- Кредити, отримані від інших банків	–	–	–	–	–	–
<i>Кошти клієнтів</i>						
- юридичні особи	52 169 417	52 192 263	(22 846)	45 634 763	45 647 021	(12 258)
- фізичні особи	38 130 471	38 153 602	(23 131)	35 282 371	35 361 237	(78 866)
Похідні фінансові зобов'язання	93 807	93 807	–	8 204	8 204	–
Інші фінансові зобов'язання	2 546 201	2 546 201	–	2 508 955	2 508 955	–
Усього невизнана зміна в неререалізованій справедливій вартості			(470 890)			280 240

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

26. Розкриття справедливої вартості (продовження)

Нижче описані методи та припущення, що використовуються для визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які не відображені за справедливою вартістю у фінансовій звітності.

Активи, справедлива вартість яких наближається до балансової

Щодо фінансових активів та фінансових зобов'язань, що є ліквідними або короткостроковими (до трьох місяців), вважається що їх балансова вартість приблизно дорівнює справедливій вартості. Таке припущення застосовується також до депозитів на вимогу, ощадних депозитів без визначеного строку погашення та фінансових інструментів зі змінною процентною ставкою.

Фінансові активи та фінансові зобов'язання, що обліковуються за амортизованою собівартістю

Справедлива вартість облігацій, що котируються, ґрунтується на котируваннях на звітну дату. Справедлива вартість інструментів, що не котируються та справедлива вартість яких не наближається до балансової, а саме кредитів та авансів клієнтам, кредитів та авансів банкам, зобов'язання перед Центральним банком, коштів банків, коштів клієнтів, інших фінансових активів та зобов'язань оцінюються за допомогою дисконтування майбутніх грошових потоків з використанням ставок, існуючих в цей момент по заборгованості з аналогічними умовами, кредитним ризиком та строком погашення.

Активи і зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю або справедлива вартість яких розкривається

Всі активи та зобов'язання, справедлива вартість яких оцінюється або розкривається у фінансовій звітності, класифікуються в рамках ієрархії джерел справедливої вартості, що подана нижче, на підставі вихідних даних найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому:

- Рівень 1: ринкові котирування (без коригувань) ідентичних активів або зобов'язань на активних ринках;
- Рівень 2: моделі оцінки, для яких всі вхідні дані, які мають суттєвий вплив на визначену справедливую вартість відносяться до найбільш низького рівня ієрархії та базуються прямо або опосередковано на ринкових даних;
- Рівень 3: моделі оцінки, які використовують вхідні дані, які мають суттєвий вплив на визначення справедливої вартості, відносяться до найбільш низького рівня ієрархії та не є спостережуваними на ринку.

У випадку активів і зобов'язань, що визнаються у фінансовій звітності за справедливою вартістю на періодичній основі, Банк визначає факт переведення між рівнями ієрархії, джерел справедливої вартості, повторно аналізуючи класифікацію (на підставі вхідних даних найнижчого рівня, які є значущими для оцінки справедливої вартості в цілому) на кінець кожного звітного періоду.

Оцінка справедливої вартості на Рівні 3 ієрархії справедливої вартості була розрахована з використанням методу дисконтованих грошових потоків на основі розрахункових майбутніх очікуваних грошових потоків, дисконтованих із застосуванням відсоткової ставки, яка діяла на звітну дату по аналогічним продуктам Банку, та строку до погашення, який залишився.

Для цілей розкриття інформації про справедливую вартість Банк визначив класи активів і зобов'язань на підставі природи, характеристик і ризиків за активом або зобов'язанням, а також рівень ієрархії джерел справедливої вартості:

31 грудня 2022 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості з використанням			
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Державні боргові цінні папери	31 грудня 2022 р.	–	12 579 714	–	12 579 714
Основні засоби – будівлі	1 грудня 2022 р.	–	–	768 143	768 143
Предмети мистецтва	1 грудня 2016 р.	–	–	17 120	17 120
Інвестиційна нерухомість	1 грудня 2022 р.	–	–	59 168	59 168
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Кредити та аванси клієнтам	31 грудня 2022 р.	–	–	43 345 324	43 345 324
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Похідні фінансові зобов'язання	31 грудня 2022 р.	–	93 807	–	93 807
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти клієнтів	31 грудня 2022 р.	–	–	90 345 865	90 345 865

Продовження Додатку 3

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Примітки до фінансової звітності за 2022 рік

(у тисячах гривень)

26. Розкриття справедливої вартості (продовження)**Активи і зобов'язання, відображені за справедливою вартістю**

31 грудня 2021 р.	Дата оцінки	Оцінка справедливої вартості			
		Рівень 1	Рівень 2	Рівень 3	Всього
Активи, що оцінюються за справедливою вартістю					
Державні боргові цінні папери	31 грудня 2021 р.	–	17 025 685	–	17 025 685
Похідні фінансові активи	31 грудня 2021 р.	–	10 814	–	10 814
Депозитні сертифікати НБУ	31 грудня 2021 р.	–	6 109 390	–	6 109 390
Основні засоби – будівлі	1 грудня 2021 р.	–	–	797 767	797 767
Предмети мистецтва	1 грудня 2016 р.	–	–	17 120	17 120
Інвестиційна нерухомість	1 грудня 2021 р.	–	–	62 099	62 099
Активи, справедлива вартість яких розкривається					
Кредити та аванси клієнтам	31 грудня 2021 р.	–	–	53 458 157	53 458 157
Зобов'язання, що оцінюються за справедливою вартістю					
Похідні фінансові зобов'язання	31 грудня 2021 р.	–	8 204	–	8 204
Зобов'язання, справедлива вартість яких розкривається					
Кошти клієнтів	31 грудня 2021 р.	–	–	81 008 258	81 008 258

Далі представлений опис визначення справедливої вартості фінансових інструментів, які відображаються за справедливою вартістю з використанням моделей оцінки. Цей опис включає оцінки та судження Банку, які учасник ринку зробив би при оцінці інструментів.

Похідні фінансові інструменти

Похідні фінансові інструменти оцінені із застосуванням моделей оцінки, які базуються за ринкових спостереженнях, – це здебільшого валютні свопи та форвардні валютнообмінні контракти. Моделі, які використовуються найчастіше, включають моделі оцінки форвардів та свопів з використанням розрахунків теперішньої вартості. Ці моделі використовують різні вхідні дані, включаючи кредитоспроможність контрагентів, форвардні та спотові курси валют та криві процентних ставок.

Інвестиції в цінні папери

Цінні папери, оцінені з використанням моделей оцінки, представлені перш за все борговими цінними паперами, які не обертаються на ринку. Ці цінні папери оцінюються з використанням моделей дисконтованих грошових потоків, які, в одному випадку, використовують тільки ринкові спостереження, наприклад, процентні ставки, а в іншому – ринкові спостереження та інформацію, яка не базується на ринкових спостереженнях. Інформація, яка не базується на ринкових спостереженнях, включає припущення щодо фінансового стану компанії – об'єкта інвестицій, її ризик, та економічні припущення щодо галузі, у якій веде свою діяльність компанія – об'єкт інвестицій.

Будівлі, предмети мистецтва та інвестиційна нерухомість

Основою оцінки є метод ринкових аналогів, результати застосування методу ринкових аналогів підтверджуються доходним методом. У ході переоцінки незалежні оцінювачі використовують професійні судження та оцінки для визначення аналогів будівель, що використовуються при застосуванні методу ринкових аналогів, строків експлуатації активів, які переоцінюються, та норм капіталізації, що використовуються при застосуванні доходного методу.

Протягом 2022 та 2021 років Банк не переводив фінансові активи або фінансові зобов'язання між рівнями ієрархії справедливої вартості.

Продовження Додатку 3



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт Керівництва за 2022 рік

№ з/п	Номер та дата рішення, яким накладено штрафну санкцію	Орган, який наклав штрафну санкцію	Вид стягнення	Інформація про виконання	Опис правопорушення, за яке накладено штрафну санкцію
1.	Податкове повідомлення-рішення № 616/Ж10/31-00-04-03-01 від 17.10.2022 р.	Центральне міжрегіональне управління Державної податкової служби по роботі з великими платниками податків	Штраф в сумі 266, 67 грн	сплачено 26.10.2022 р.	Порушення граничних строків, визначених ст. 201 Податкового кодексу України, реєстрації в ЄРПН (єдиний реєстр податкових накладних) податкових накладних
2.	Рішення комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем № 20/1756-рк від 19.12.2022 р.	Національний банк України	Штраф в сумі 478 059,50 грн	сплачено 21.12.2022 р.	Порушення вимог щодо заборони дострокового розірвання депозитних договорів з пов'язаними з банком особами, визначених Постановою Правління Національного банку України № 23 від 25.02.2022 року «Про деякі питання діяльності банків України та банківських груп»
3.	№ 3 від 13.01.2022 р.	Національний банк України	Штраф в сумі 170 грн	сплачено 24.01.2022 р.	Недотримання п.58 Інструкції №103 у частині відсортування банків за критеріями якості (14,91 % придатних до обігу банків від загальної кількості зношених банків)
4.	№ 8 від 01.02.2022 р.	Національний банк України	Штраф в сумі 340 грн	сплачено 09.02.2022 р.	Недотримання п.58 Інструкції №103 у частині відсортування банків за критеріями якості (29,52 % придатних до обігу банків від загальної кількості зношених банків)
5.	№ 9 від 01.02.2022 р.	Національний банк України	Штраф в сумі 340 грн	сплачено 09.02.2022 р.	Недотримання п.58 Інструкції №103 у частині відсортування банків за критеріями якості (21,46 % придатних до обігу банків від загальної кількості зношених банків)
6.	№ 616/ж10/31-00-04-03-01-14 від 17.10.2022 р.	Центральне МУ ДПС по роботі з ВПП	Штраф в сумі 266,67 грн	сплачено 26.10.2022 р.	Порушення граничних строків реєстрації в ЄРПН податкових накладних/розрахунків коригування до ПН, визн. ст. 201 ПКУ та зг. з п. 120 ¹ .1 ст. 120 ¹ ПКУ

Протягом 2022 року до Голови Правління Банку органами державної влади застосовувались заходи впливу у вигляді штрафних санкцій, що повністю задоволені (сплачені), а саме:

- У січні 2022 року Банком отримано Постанову Державної служби України з безпеки на транспорті (серія ВМ № 00005776 від 04.01.2022 р.) щодо притягнення до адміністративної відповідальності та накладання адміністративного стягнення у вигляді штрафу в розмірі 17 000 гривень за порушення Правил дорожнього руху України в частині перевищення норми навантаження на одиночну вісь транспортного засобу. Банк оскаржує дане стягнення в судовому порядку (Шевченківський районний суд міста Києва, справа №761/1375/22), рішення по справі не прийнято гривень, штраф не сплачувався.
- У грудні 2022 року Банком сплачено штраф в сумі 340 гривень згідно Постанови Департаменту транспортної інфраструктури виконавчого органу Київської міської ради (серія 1КІ № 0000897423 від 23.11.2021 р.) за порушення правил Дорожнього руху України в частині вимог до паркування автомобілів. У відповідності до Постанови застосовано адміністративне стягнення до Черненко С.П. у вигляді штрафу в сумі 680 гривень 00 коп.



АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ПЕРШИЙ УКРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК»
Звіт Керівництва за 2022 рік

В результаті розгляду скарг клієнтів буде наданий зворотній зв'язок клієнту при потребі цього клієнтом. Значна частина скарг виявились не підтвердженими.

Протягом 2022 року розглядалася справа з позовними вимогами Банку на суму, що перевищує 1 відсоток активів Банку, а саме: справа № 920/1142/20 за позовом Банку до відповідачів: Акціонерного товариства «Сумське машинобудівне науково-виробниче об'єднання» (ідентифікаційний код 05747991) та Товариства з обмеженою відповідальністю «Сумське машинобудівне науково-виробниче об'єднання» (ідентифікаційний код 34013028), про стягнення 36 890 322,75 доларів США заборгованості за кредитом, 86 754 965,27 грн пені та 594 000,00 доларів США штрафу, та за зустрічним позовом: Товариства з обмеженою відповідальністю «Сумське машинобудівне науково-виробниче об'єднання» (ідентифікаційний код 34013028) до Банку про визнання недійсним договору поруки та визнання поруки припиненою. 17.10.2022 року Господарським судом Сумської області позов Банку задоволено частково, Рішення набрало законної сили 17.11.2022 року, відповідні судові накази було отримано 22.11.2022 року. Постановою Північного Апеляційного Господарського Суду від 28.03.2023 року Рішення Господарського суду Сумської області від 17.10.2022 року залишено без змін.