Титульний аркуш

30.10.2026

(дата реєстрації особою електронного документа)

50

(вихідний реєстраційний номер електронного документа)

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

В.о. Голови Правління		Золотько Г.В.
(посада)	(місце для накладання електронного підпису уповноваженої особи емітента/особи, яка надає забезпечення, що базується на кваліфікованому сертифікаті відкритого ключа)	(прізвище та ініціали керівника або уповноваженої особи)

Проміжний звіт
АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" (20023569)
за 3 квартал 2026 року

Рішення про затвердження проміжного звіту:
Особа, яка здійснює діяльність з оприлюднення регульованої інформації: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00001/APA
Особа, яка здійснює подання звітності та/або звітних даних до Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку: Державна установа "Агентство з розвитку інфраструктури фондового ринку України", 21676262, Україна, DR/00002/ARM

Дані про дату та місце оприлюднення проміжної інформації:

Проміжну інформацію розміщено на власному вебсайті емітента	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram	30.10.2026
	(URL-адреса вебсайту)	(дата)

Пояснення щодо розкриття інформації

АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК" є правонаступником Акціонерного комерційного банку "Юнекс" (рішенням установчих зборів "Акціонерно-комерційного "Транскредобанку" (протокол від 09 грудня 1994 року) Банк змінив назву на Акціонерний комерційний банк "Юнекс"). Акціонерний комерційний банк "Юнекс" є, в свою чергу, правонаступником "Акціонерно-комерційного "Транскредобанку", зареєстрованого Національним банком України 3 грудня 1993 року за реєстраційним №216.

12.11.2010р. позачерговими Загальними зборами акціонерів прийнято рішення щодо зміни найменування банку на Публічне акціонерне товариство "Юнекс Банк" у зв'язку з приведенням діяльності у відповідність до вимог Закону України "Про акціонерні товариства" (протокол № 26 від 12.11.2010). 06.04.2012р. на виконання наказу Міністерства юстиції України "Про затвердження Вимог щодо написання найменування юридичної особи або її відокремленого підрозділу" № 368/5 від 05.03.2012 банком на підставі рішення річних Загальних зборів акціонерів (протокол № 28 від 06.04.2012) змінено написання найменування Банку великими літерами - ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК". Річними Загальними зборами акціонерів ПУБЛІЧНОГО АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК", що відбулися 20 квітня 2018 року (Протокол №37 від 20.04.2018) відповідно до вимог Закону України "Про внесення змін до деяких законодавчих актів України щодо спрощення ведення бізнесу та залучення інвестицій емітентами цінних паперів" від 16.11.2017 № 2210-VIII було прийнято рішення змінити тип акціонерного товариства з публічного на приватне, а також змінити найменування акціонерного товариства. Державна реєстрація відповідних змін до відомостей про юридичну особу, що міститься в Єдиному Державному Реєстрі юридичних осіб, фізичних осіб-підприємців та громадських формувань проведена 04 липня 2018 року. Повне найменування акціонерного товариства після зміни: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК". Реквізити Банку в Національному банку України (який обслуговує емітента за поточним рахунком у національній валюті): МФО банку 300001, кореспондентський рахунок - UA503000010000032003119701026. Інформація про засновників емітента наведена у розділі "Основні відомості про емітента": (найменування, місцезнаходження та ідентифікаційний код юридичної особи; відсоток акцій, які належать засновнику від загальної кількості): Акціонерне товариство "Кременчукнафтооргсинтез",н/д, 39600, Україна місто Кременчуг вул. Вишговська, буд.3, 0.00%; Орендне підприємство "Старт", 00000000, 32700, Україна місто Миколаїв пров. Первомайський,буд 19 а, 0.00%; Товариство з додатковою відполвідальністю "ЩЕКАВИЦЯ-ЦЕНТР",19344989, 04071,Україна, місто Київ вул.Щекавицька,30/39,офіс 27, 0.00%.

13.01.2022 року, за наслідками виконання Договору підписки шляхом здійснення внеску до акціонерного капіталу з компанією НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД, компанії, що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, реєстраційний номер: НЕ 395651, з місцезнаходженням за адресою: Посеідонос 1, ЛЕДРА БІЗНЕС ЦЕНТР, Егкомі, 2406, Нікосія, Кіпр (далі - "Напалор"), Напалор стала власником істотної участі в АТ "ЮНЕКС БАНК", а саме: повного пакету акцій в кількості 292 000 000 штук простих іменних акцій, що складає 100% від загальної кількості акцій АТ "ЮНЕКС БАНК".

29.07.2025р. на підставі постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.07.2025 року №12/21/2652/К01Департаментом реєстрації емісій цінних паперів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку зареєструвано звіт про результати емісії акцій та видано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Акціонерного товариства "ЮНЕКС БАНК" від 03.12.2024 №53/1/2024, дата видачі 29.07.2025р. Загальна кількість голосуючих акцій (штук) -412000000. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (штук) - 0. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (штук) - 0.

10.10.2025р. на підставі постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 10.10.2025 року №12/21/3029/К01Департаментом реєстрації емісій цінних паперів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано звіт про результати емісії акцій та видано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Акціонерного товариства "ЮНЕКС БАНК" від 22.08.2025р. №25/1/2025,

дата видачі - 10.10.2025р. Міжнародний ідентифікаційний номер - UA4000085542, Тип цінного папера - Акція проста бездокументарна іменна, форма існування та форма випуску - Електронні іменні, Номінальна вартість - 1 гривня, кількість акцій - 492 000 000 штук, загальна номінальна вартість - 492 000 000 гривень, частка в статутному капіталі - 100%. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (штук) - 0. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (штук) - 0.

04.08.2026 на підставі постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 04.08.2026 року №12/21/4964/К01, Департаментом реєстрації емісій цінних паперів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано звіт про результати емісії акцій та видано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Акціонерного товариства "ЮНЕКС БАНК" від 11.02.2026р. № 06/1/2026, дата видачі - 04.08.2026р. Міжнародний ідентифікаційний номер - UA4000085542, Тип цінного папера - Акція проста бездокументарна іменна, форма існування та форма випуску - Електронні іменні, Номінальна вартість - 1 гривня, кількість акцій - 738 886 800 штук, загальна номінальна вартість - 738 886 800 гривень, частка в статутному капіталі - 100%. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (штук) - 0. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (штук) - 0.

"Інформація щодо усіх випусків цінних паперів, за якими надається забезпечення" не надається, оскільки Банк не випускав цінні папери, за якими надається забезпечення.

"Інформація щодо всіх осіб, які надають забезпечення за зобов'язаннями емітента" не надається, оскільки Банк не має таких осіб.

"Інформація щодо володіння посадовими особами акціями емітента" не надається, оскільки таких осіб немає.

"Інформація про обсяги виробництва та реалізації основних видів продукції" та "Інформація про собівартість реалізованої продукції" не складається, оскільки Банк не займається видами діяльності, що класифікуються як переробна, добувна промисловість або виробництво та розподілення електроенергії, газу та води за класифікатором видів економічної діяльності.

"Інформація про облігації емітента" не надається, оскільки Банк не випускав облігації.

"Інформація про інші цінні папери, випущені емітентом" не надається, оскільки Банк не випускав інших цінних паперів.

"Інформація про похідні цінні папери" не надається, оскільки Банк не випускав похідні цінні папери.

"Відомості щодо участі емітента в юридичних особах" не складаються в зв'язку з тим, що Банк не приймає участі у створені юридичних осіб.

"Інформація про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість" не складається - протягом звітного періоду Банком не приймалося рішення про вчинення правочинів, щодо вчинення яких є заінтересованість, осіб, заінтересованих у вчиненні товариством правочинів із заінтересованістю, та обставини, існування яких створює заінтересованість.

"Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів емітента, в тому числі необхідність отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів" не надається, бо немає таких обмежень.

"Інформація про забезпечення випуску боргових цінних паперів" не складається - випуск боргових

цінних паперів не здійснювався.

"Інформація про конвертацію цінних паперів" не складається - цінні папери Банку не конвертувались.

"Інформація про заміну управителя" не складається - в Банку відсутній управитель.

"Інформація про керуючого іпотекою" не складається - в Банку відсутній куруючий іпотекою.

"Інформація про трансформацію (перетворення) іпотечних активів" не складається - трансформації (перетворення) не відбувалось.

"Інформація про зміни в реєстрі забезпечення іпотечних сертифікатів за кожним консолідованим іпотечним боргом" не складається - Банк не здійснював випуск іпотечних сертифікатів.

"Інформація про іпотечне покриття" не складається - Банк не здійснював іпотечне покриття. Відповідно не складається: 1)інформація про заміну іпотечних активів у складі іпотечного покриття, 2) інформація про розмір іпотечного покриття та його співвідношення з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям, 3) інформація про співвідношення розміру іпотечного покриття з розміром (сумою) зобов'язань за іпотечними облігаціями з цим іпотечним покриттям на кожну дату після замін іпотечних активів у складі іпотечного покриття, які відбулись протягом звітного періоду, 4) інформація про заміни іпотечних активів у складі іпотечного покриття або включення нових іпотечних активів до складу іпотечного покриття.

"Інформація про заміну фінансової установи, яка здійснює обслуговування іпотечних активів" не складається - Банк не має та не змінював фінансову установу, яка здійснює обслуговування іпотечних активів.

"Проміжна фінансова звітність поручителя (страховика/гаранта), що здійснює забезпечення випуску боргових цінних паперів (за кожним суб'єктом забезпечення окремо)" не складається у зв'язку з нездійсненням випуску боргових цінних паперів і як наслідок немає поручителя (страховика/гаранта).

"Звіт про стан об'єкта нерухомості (у разі емісії цільових облігацій підприємств, виконання зобов'язань за якими здійснюється шляхом передачі об'єкта (частини об'єкта) житлового будівництва)" не складається, оскільки Банк не випускав цільові облігації, виконання зобов'язань за якими забезпечене об'єктами нерухомості.

"Інформація про наявність у власності працівників особи цінних паперів (крім акцій) такої особи" не заповнюється, оскільки працівники особи не мають у власності цінних паперів такої особи.

"Інформація про наявність у власності працівників особи акцій у розмірі 0,1% розміру статутного капіталу" не заповнюється, оскільки працівники особи не мають у власності акцій.

"Звіт щодо огляду проміжної фінансової звітності" не складається, так як проміжну фінансову звітність не перевірено суб'єктом аудиторської діяльності.

"Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за положеннями (стандартами) бухгалтерського обліку" не складається в зв'язку з відображенням інформації в розділі пункту "Проміжна фінансова звітність емітента, яка складена за міжнародними стандартами фінансової звітності".

"Висновок про огляд проміжної фінансової звітності, підготовлений аудитором (аудиторською фірмою)" не заповнюється, оскільки перевірка аудитором (аудиторською фірмою) проміжної фінансової звітності Банку не здійснювалась.

Зміст
до проміжного звіту

I. Загальна інформація
1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація
2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура
3. Структура власності
4. Опис господарської та фінансової діяльності
II. Інформація щодо капіталу та цінних паперів
1. Цінні папери
III. Фінансова інформація
1. Проміжна фінансова звітність
3. Твердження щодо проміжної інформації
4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю
IV. Нефінансова інформація
1. Проміжний звіт керівництва

I. Загальна інформація

1. Ідентифікаційні дані та загальна інформація

1	Повне найменування	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ЮНЕКС БАНК"
2	Скорочене найменування	АТ "ЮНЕКС БАНК"
3	Ідентифікаційний код юридичної особи	20023569
4	Дата державної реєстрації	03.12.1993
5	Місцезнаходження	03040, Україна, м.Київ, Голосіївський р-н, м.Київ, Васильківська, 14
6	Адреса для листування	
7	Особа, яка розкриває інформацію	V Емітент Особа, яка надає забезпечення
8	Особа має статус підприємства, що становить суспільний інтерес	Так V Ні
9	Категорія підприємства	Велике V Середнє Мале Мікро
10	Адреса електронної пошти для офіційного каналу зв'язку	https://unexbank.ua
11	Адреса вебсайту	https://unexbank.ua/
12	Номер телефону	
13	Статутний капітал, грн	738886800
14	Відсоток акцій (часток/паїв) у статутному капіталі, що належить державі	0
15	Відсоток акцій (часток, паїв) статутного капіталу, що передано до статутного капіталу державного (національного) акціонерного товариства та/або холдингової компанії	0
16	Середня кількість працівників за звітний період	362
17	Основні види діяльності із зазначенням їх найменування та коду за КВЕД	64.19 - Інші види грошового посередництва
18	Структура управління особи	Однорівнева V Дворівнева Інше

Банки, що обслуговують особу:

1	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Національний банк України
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032106
	IBAN	UA503000010000032003119701026
	Валюта рахунку	UAH
2	Повне найменування (в т.ч.	Raiffeisen Bank International AG, Vienna, Austria

	філії, відділення банку)	
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BIC RZBAATWW
	IBAN	AT98 3100 0000 5507 1674
	Валюта рахунку	EUR
3	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	RAIFFIESEN BANK INTERNATIONAL AG, VIENNA, AUSTRIA
	Ідентифікаційний код юридичної особи	BIC RZBAATWW
	IBAN	AT74 3100 0070 5507 1674
	Валюта рахунку	USD
4	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "УКРГАЗБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	23697280
	IBAN	UA853204780000000001600236305
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, GBP, PLN
5	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО "ПЕРШИЙ УРАЇНСЬКИЙ МІЖНАРОДНИЙ БАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	14282829
	IBAN	UA393348510000016008804559128
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, PLN
6	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ПІВДЕННИЙ"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	20953647
	IBAN	UA683282090000016002010013968
	Валюта рахунку	UAH, USD, GBP, EUR
7	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	ПУБЛІЧНЕ АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО АКЦІОНЕРНИЙ БАНК "ІНДУСТРІАЛБАНК"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	13857564
	IBAN	UA343138490000016002010000001, UA233138490000001600
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR, RUB
8	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний ощадний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032129
	IBAN	UA463004650000000001600016762
	Валюта рахунку	UAH, USD, EUR
9	Повне найменування (в т.ч. філії, відділення банку)	Акціонерне товариство "Державний експортно-імпортний банк України"
	Ідентифікаційний код юридичної особи	00032112
	IBAN	UA673223130000001600411753400
	Валюта рахунку	UAH

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

№ з/п	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке визначило/оновило кредитний рейтинг особи або цінних паперів особи	Повне найменування, країна місцезнаходження, посилання на адресу вебсайту агентства, яке підтвердило кредитний рейтинг, визначений рейтинговим агентством, заснованим в іноземній державі	Ознака рейтингового агентства, яке визначило кредитний рейтинг (авторизоване, іноземне, авторизоване іноземне)	Дія (визначення /оновлення/ підтвердження)	Дата визначення/оновлення/ підтвердження кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи	Рівень кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи (Інвестиційний/ Спекулятивний)	Категорія кредитного рейтингу особи або цінних паперів особи
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Товариство з обмеженою відповідальністю "Рейтенгове агенство "Стандарт-Рейтинг" (Україна)УкраїнаhttpsТовариство з обмеженою відповідальністю "Рейтенгове агенство "Стандарт-Рейтинг" Україна https://www.standard-rating.biz		авторизоване рейтингове агентство	Оновлення рейтингу особи	20.08.2026	Інвестиційний	uaAAA

2. Органи управління та посадові особи. Організаційна структура

Органи управління

№ з/п	Назва органу управління (контролю)	Кількісний склад органу управління (контролю)	Персональний склад органу управління (контролю)
1	2	3	4
1	Загальні збори учасників	В період з 01.07.2026р. по 30.09.2026р. акціонерами Банку були: 1) компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (NAPALOR HOLDINGS LIMITED), якій належить 89,17% від загальної кількості акцій; 2) ТОМАШ ФІАЛА, якому належить 10,83% від загальної кількості акцій Банку. Структура власності Банку розкрита на сайті Банку за посиланням: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/struktura-vlasnosti	В період з 01.07.2026р. по 30.09.2026р. акціонерами Банку були: 1) компанія НАПАЛОР ХОЛДІНГС ЛІМІТЕД (NAPALOR HOLDINGS LIMITED), якій належить 89,17% від загальної кількості акцій%; 2) ТОМАШ ФІАЛА, якому належить 10,83% від загальної кількості акцій Банку.
2	Наглядова рада	Кількісний склад Наглядової ради, що діяв протягом звітного періоду: Наглядова рада діяла у складі, який було обрано рішенням Єдиного акціонера Банку з 29.04.2024 (рішення №8 (55) від 26.04.2024), - всього 5 членів (2 представики акціонера, 3 незалежних).	У звітному періоді Наглядова рада Банку діяла в такому складі: Голова Наглядової ради - Баранов Євген Маркович (представник акціонера); Члени Наглядової ради: - Іво Сухі (представник акціонера); - Еріх Чомор (незалежний директор); - Александер Лабак (незалежний директор); - Козляр Андрій Віталійович (незалежний директор).
3	Правління	Кількісний склад Правління, що діяв протягом звітного періоду: Голова Правління; головний бухгалтер, член Правління; директор Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами, член Правління; Операційний директор, член Правління; Директор Департаменту казначейських операцій, член Правління.	У звітному періоді Правління діяло в наступному складі: - Іван Світек - Голова Правління; - Шиманська Світлана Михайлівна - головний бухгалтер, членкиня Правління; - Коляско Тетяна Володимирівна - директорка Департаменту по роботі з

			бізнес-клієнтами, членкиня Правління; - Махноносова Вікторія Вікторівна - Операційний директор, членкиня Правління; - Золотько Ганна Вікторівна - директорка Департаменту казначейських операцій, членкиня Правління.

Інформація щодо посадових осіб

Рада

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Наглядової ради Банку, представник акціонера Банку	Баранов Євген Маркович			1981	Вища, Київський національний економічний університет ім. В.Гетьмана	20	ТОВ "Драгон Капітал Інвестмент" 39881280 Директор	26.04.2024 3 роки	Ні	ч
2	Член Наглядової ради Банку, представник акціонера Банку	Іво Сухі			1974	Вища, Празький економічний університет (Вища школа економіки)	24	Pricop a.s. 08218153 Виконавчий директор	26.04.2024 3 роки	Ні	ч
3	Член Наглядової ради Банку, незалежний директор	Еріх Чомор			1969	Вища, Вища школа економіки (Прага)	29	Knuspr.De HRB 256048 Головний виконавчий директор	26.04.2024 3 роки	Ні	ч
4	Член Наглядової ради Банку, незалежний директор	Козляр Андрій Віталійович			1976	Вища, Університет Саут Бенк (Британія)	22	Європейський fintech/Група споживчих фінансів - Генеральний директор	26.04.2024 3 роки	Ні	ч
5	Член Наглядової	Александер Лабак			1962	Вища,	32	Брайт Ей Л Адвісорі	26.04.2024	Ні	ч

	ради Банку, незалежний директор					Університет Пенсильванії, Вортонська школа		- Інвестор	3 роки		

Виконавчий орган

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Голова Правління Банку	Світек Іван			1967	Вища, Коледж Клермонт Маккенна	30	Блу Вейв Кепітал ЛТД - Директор	22.03.2022 до 17.11.2027 включно	Ні	ч
2	членкиня Правління Банку, головний бухгалтер	Шиманська Світлана Михайлівна			1967	Вища економічна. Львівський банківський інститут Національного банку України	34	ТОВ "ВОЛКРАФТ" 40513962 головний бухгалтер	05.08.2020 до 04.08.2028 включно	Ні	ж
3	членкиня Правління Банку, Директорка Департаменту по роботі з бізнес-клієнтами	Коляско Тетяна Володимирівна			1978	Вища, Хмельницький національний університет	24	АТ "АЛЬФА-БАНК" 23494714 Керівник по роботі з регіональним корпоративним бізнесом	18.11.2021 до 17.11.2027 включно	Ні	ж
4	членкиня Правління Банку, Операційний директор	Махноносова Вікторія Вікторівна			1978	Вища, Київський національний	21	АТ "Банк Кредит Дніпро" 14352406 начальник Управління	12.12.2022 до 17.11.2027 включно	Ні	ж

						економічний університет					
5	членкиня Правління Банку, Директорка Департаменту казначейських операцій	Золотько Ганна Вікторівна			1982	Вища, Міжнародний Соломонів Університет	18	АТ "Піреус Банк" 20034231 заступник Директора	12.12.2022 до 17.11.2027 включно	Ні	ж

Інші посадові особи

№ з/п	Посада	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Рік народження	Освіта	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав за останні 5 років	Дата набуття повноважень та строк, на який обрано	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини (Так/Ні)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Корпоративний секретар	Кушнірук Олександр Андрійович			1982	Вища, Київський національний економічний університет	18	АТ "ЮНЕКС БАНК" 20023569 начальник Служби корпоративного управління	01.01.2024 до 01.01.2027	Ні	ч

Інформація щодо корпоративного секретаря

Дата призначення на посаду	Ім'я	РНОКПП	УНЗР	Стаж роботи (років)	Повне найменування, ідентифікаційний код юридичної особи та посада, яку займав	Непогашена судимість за корисливі та посадові злочини	Контактні дані (телефон та адреса електронної пошти корпоративного секретаря)	Стать чоловіча/ жіноча - (ч/ж)
1	2	3	4	5	6	7	8	9
21.12.2023	Кушнірук Олександр Андрійович			19	АТ "ЮНЕКС БАНК" 20023569 начальник Служби корпоративного управління	Ні	(097) 532 24 27 kushniruk@unexbank.ua	ч

3. Структура власності

Інформація про структуру власності Банку розміщена на сайті Банку за посиланням: https://unexbank.ua/privatnim-osobam/struktura-vlasnosti

4. Опис господарської та фінансової діяльності

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

Незалежна асоціація банків України (НАБУ). Місцезнаходження: вул. Велика Васильківська (Червоноармійська), 72, офіс 96, м. Київ, Україна, 03150. Асоціація створена 04.11.2011 шістнадцятью банками України, в т.ч. і АТ "ЮНЕКС БАНК" з метою сприяння розвитку банківського бізнесу, як складової частини економіки України. Емітент втупив до НАБУ з метою участі у розробці дієвих нормативних актів в банківській сфері, створенні позитивного іміджу банківської системи, захисту прав банку. Відповідно до Статуту: Права членів Асоціації: брати участь у вирішенні усіх питань діяльності Асоціації шляхом голосування на Загальних зборах Асоціації; вносити пропозиції до порядку денного Загальних зборів Асоціації; пропонувати кандидатури до складу керівних органів Асоціації; отримувати повну і достовірну інформацію з питань діяльності Асоціації; в будь-який час добровільно вийти з Асоціації в порядку передбаченому цим Статутом; представляти за дорученням інтереси Асоціації в будь-яких органах та організаціях; звертатись до органів управління Асоціації із запитами, заявами та отримувати відповіді на них; користуватись підтримкою Асоціації при захисті своїх прав та законних інтересів у відносинах з діловими партнерами, органами державної влади та управління, а також у налагоджені контактів з іноземними партнерами; одержувати від Асоціації в установленому порядку інформацію, пов'язану з своїми інтересами. Члени Асоціації мають інші права, передбачені чинним законодавством України. Всі права членів Асоціації реалізуються ними з урахуванням визначених цим Статутом обмежень та у передбаченому цим Статутом порядку. Обов'язки членів Асоціації: дотримуватись вимог Статуту та виконувати рішення керівних органів Асоціації; приймати активну участь та усіляко сприяти успішній діяльності Асоціації, реалізації її Статутних цілей та завдань; не допускати дій, що можуть завдати Асоціації матеріальної шкоди або нашкодити її репутації; своєчасно оплачувати вступний та членські внески; на вимогу посадових осіб Асоціації надавати запитувану інформацію окрім випадків, коли така інформація є комерційною або банківською таємницею, або ж вважається конфіденційною інформацією. З метою забезпечення належного фінансування діяльності Асоціації, члени Асоціації сплачують вступний, членські та інші цільові внески. Розмір вступного внеску визначається Загальними зборами Асоціації. Розмір членських внесків визначається Радою Асоціації на підставі затвердженого нею Положення про порядок визначення розміру членських внесків. Затверджений Радою Асоціації порядок сплати членських внесків доводиться до відома членів Асоціації шляхом його опублікування на офіційному сайті Асоціації. Членські внески вносяться щоквартально. АТ "ЮНЕКС БАНК" бере участь у дорадчих засіданнях асоціації, в обговореннях та висловленні пропозицій щодо актуальних питань, що виникають в діяльності банків, та з приводу проектів нормативних та законодавчих актів уповноважених органів влади.

Банк є учасником Фонду гарантування вкладів фізичних осіб (ФГВФО) (реєстрація за номером №162 від 5 листопада 2002 р.), Місцезнаходження об'єднання: вул. Січових Стрільців, 17, м. Київ, 04053. ФГВФО створений на виконання Указу Президента України від 10 вересня 1998 року №996/98. Фонд є державною спеціалізованою установою, яка виконує функції державного управління у сфері гарантування вкладів фізичних осіб. Результати фінансово-господарської діяльності емітента не залежать від інших учасників асоціації, або інших об'єднань підприємств.

Національна платіжна система "ПРОСТІР" - це система роздрібних платежів, у якій розрахунки за товари та послуги, отримання готівки та інші операції з національною валютою здійснюються за допомогою електронних платіжних засобів, а саме платіжних карток ПРОСТІР. Платіжна система "ПРОСТІР" створена Національним банком України. Повна назва системи ПРОСТІР - Національна платіжна система "Український платіжний простір". До ребрендингу, проведеного у 2016 році, платіжна система ПРОСТІР мала назву Національна система масових електронних платежів (скорочено НСМЕП). АТ "ЮНЕКС БАНК" є номінальним учасником цієї національної платіжної системи.

Міжнародна платіжна система VISA International - провідна міжнародна платіжна система. АТ "ЮНЕКС БАНК" є афілійованим членом цієї платіжної системи і здійснює на поточний момент емісію платіжних карток класу VISA Classic.

Міжнародна платіжна система MasterCard Worldwide - одна з найбільших міжнародних платіжних систем світу. АТ "ЮНЕКС БАНК" має статус приниципального члена зазначеної МПС. На поточний момент Банк здійснює емісію платіжних карток класу MasterCard World та MasterCard Black Edition.

Банк є учасником Української Асоціації користувачів та членів SWIFT УкрСВІФТ. Місцезнаходження: вул.Обсерваторна, 21А, Київ, 04053. Асоціація об'єднує на добровільних засадах юридичних осіб, які є банківськими та/або фінансовими установами-користувачами міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями SWIFT та є незалежною асоціацією з неприбутковим статусом. Українська Національна група Членів та Користувачів СВІФТ існує з 1993 року, місцезнаходження: вул. Обсерваторна, 21-А, м. Київ. Головним органом Асоціації є Загальні збори. Керування діяльністю Асоціації відбувається Радою УкрСВІФТ, до якої входять представники членів та користувачів СВІФТ в Україні. Поточна діяльність Асоціації здійснюється Виконавчою дирекцією УкрСВІФТ, основними напрямками якої є: опис діяльності Асоціації: інформування членів та користувачів СВІФТ про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій; формулювання та впровадження політики розвитку міжнародних телекомунікаційних систем на Україні; представлення інтересів українських фінансових організацій, що є членами та користувачами СВІФТ в органах державної влади та законодавчих органах; координація фінансових установ у вирішенні проблемних питань, пов'язаних з роботою у СВІФТ; співробітництво з Радою директорів СВІФТ; прийняття участі у розробці нових фінансових стандартів, інформування фінансових організацій - членів СВІФТ щодо рішень державних органів, які стосуються передачі фінансової інформації; організація навчання та проведення обміну досвідом роботи у СВІФТ; організаційне та юридичне забезпечення ефективної роботи національних груп членів та користувачів СВІФТ на Україні; організація процедур ввозу-вивозу, заміни та консультації щодо необхідного обладнання. АТ "ЮНЕКС БАНК" є корпоративним членом Асоціації. Мотиви участі: Приєднання до міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T., можливість отримувати актуальну інформацію про тенденції розвитку фінансових технологій та комунікацій, разом з іншими членами та користувачами міжнародної системи обміну платіжними повідомленнями S.W.I.F.T. розробляти та впроваджувати нові фінансові стандарти на Україні. Строк участі: безстроковий.

Асоціація "ЄМА". Місцезнаходження - вул. Каховська, 58, місто Київ, 02005. Асоціація "ЄМА" була створена в 1999 році як об'єднання українських банків-членів міжнародної платіжної системи Europay, але вже через кілька років стала ассоціацією членів обох міжнародних платіжних систем - Visa та

Mastercard. Вже більше 20 років працює для того, щоб зробити використання безготівкових платіжних інструментів та технологій при розрахунках і кредитуванні в Україні невід'ємним елементом фінансової культури, таким же зручним та звичним, як в країнах G-7 і ЄС.

Разом з регуляторами ринку Асоціація формує законодавчу і нормативну основу, а також, національну програму платежів, що забезпечує можливість членам Асоціації - банкам і компаніям розвивати безпечну інфраструктуру випуску та обслуговування платіжних інструментів та сервісів, підвищувати прибутковість свого бізнесу, а споживачам платіжних послуг - комфортно і з задоволенням використовувати платіжні інструменти і сервіси для розрахунків в Україні та за кордоном. Основними цілями є:

-проведення рівня безготівкових платежів і супутнього їм роздрібного кредитування в Україні до середньо-європейського рівня, з успіхами в окремих проектах на рівні провідних країн регіону, в частині загальної частки безготівкових розрахунків в витратах домогосподарств;

-забезпечення українським учасникам ринку і споживачам фінансових послуг найнижчого порогу галузевого рівня втрат від платіжного, кредитного та кібершахрайства;

-залучення активних українських споживачів і більшості галузевих ЗМІ до використання інформації Асоціації, що дозволяє безпечно і ефективно використовувати ключову інфраструктуру, продукти і послуги учасників платіжно-кредитного ринку.

Асоціація "Українське об'єднання лізингодавців". Місцезнаходження: Залізничне шосе, 6, Київ, Україна, 02000. Місією Асоціації є створення передумов та підтримка інфраструктури фінансового лізингу та операційної оренди всіх видів основних засобів в Україні.

Європейська Бізнес Асоціація. Місцезнаходження: вул. Московська 8, м. Київ, 01029. Асоціація була заснована в 1999 році за підтримки Європейської Комісії в Україні. З того часу Асоціація виросла до найбільш впливового та найчисельнішого об'єднання бізнесу в Україні. Діяльність Асоціації спрямована на те, щоб дати можливість компаніям - учасникам Асоціації спільними зусиллями вирішувати важливі для інвестиційного клімату України питання з метою покращення індустрії, суспільства, економіки та країни в цілому.

ПАУРКД (ПАРД) - Професійна Асоціація учасників Ринків капіталу та Деривативів є професійним об'єднанням на фондовому ринку України. Місцезнаходження: вул. Євгена Сверстюка, 19, офіс 311, Київ, Україна, 02002. Асоціація, заснована 1996 року, представляє інтереси всіх вітчизняних депозитарних установ та торговців цінними паперами. У 2017 році ПАРД вкотре підтвердила статус саморегулівної організації (СРО) за видом професійної діяльності - депозитарна діяльність, а на початку 2015 року отримала додатково статус СРО з торгівлі цінними паперами.

В рамках об'єднання діють Комітет з питань фінансового моніторингу, Комітет з питань корпоративного управління. Крім того, ПАРД веде Ренкінги професійних учасників, здійснює Третейський розгляд спорів та бере участь у розробці профільного законодавства.

Протягом всього періоду роботи Асоціації, її представники беруть участь у розробці низки профільних нормативно-правових актів: від законів до актів рекомендаційного характеру з питань депозитарної діяльності, торгівлі цінними паперами, іноземного інвестування, фінансового моніторингу, корпоративного управління, розкриття інформації, захисту персональних даних та протидії фінансуванню тероризму. ПАРД регулярно проводить науково-освітні та науково-практичні заходи з різних аспектів професійної діяльності учасників фондового ринку. Представники Асоціації входять до консультативно-дорадчих органів при органах державної влади. Фахівці Асоціації є постійними учасниками Комітетів та робочих груп при НКЦПФР, Державного комітету фінансового моніторингу, Державного комітету з питань регуляторної політики і підприємництва, Антимонопольного комітету України.

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

В звітному періоді Банк не проводив спільну діяльність з іншими організаціями, підприємствами, установами.

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

Основними принципами облікової політики Банку є:

- нарахування та відповідність доходів і витрат - для визначення фінансового результату звітного періоду потрібно порівняти доходи звітного періоду з витратами, що були здійснені для отримання цих доходів; доходи і витрати відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів; - безперервність - оцінка активів та зобов'язань здійснюється, виходячи з припущення, що банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому;

- зрозумілість - з цією метою припускається, що користувачі облікової інформації та фінансової звітності мають відповідні знання з бізнесу, економічної діяльності та бухгалтерського обліку і прагнуть

вивчати інформацію з достатньою ретельністю;

- доречність - щоб бути корисною, інформація має бути доречною, відповідати потребам користувачів під час прийняття ними економічних рішень; на доречність інформації впливають її характер та суттєвість;

- суттєвість - інформація є суттєвою, якщо неврахування її або неправильне відображення може вплинути на економічні рішення користувачів, прийняті на основі фінансових звітів;

- достовірність - у фінансових звітах відображається вся інформація, яка може бути використана керівництвом Банку, інвесторами чи іншими користувачами для прийняття рішень; інформація повинна бути достовірною, тобто вільна від суттєвих помилок та упередженості, відображати дійсний стан справ;

- правдиве подання - щоб бути достовірною, інформація має правдиво відображати операції й інші події, які вона розкриває, або, як очікується, зможе розкрити, з необхідними поясненнями в примітках про правила оцінки активів і пасивів; операції повинні відповідати змісту статей фінансових звітів;

- превалювання сутності над формою - операції обліковуються та розкриваються у звітності відповідно до їх сутності та економічного змісту, а не лише за їх юридичною формою;

- нейтральність - щоб бути достовірною, інформація, яка міститься у фінансових звітах, має бути нейтральною, тобто вільною від упередженості;

- обачність означає застосування в обліку методів оцінки, відповідно до яких активи та/ або дохід не завищуватимуться, а зобов'язання та/ або витрати не занижуватимуться; - повне висвітлення означає, що усі банківські операції підлягають реєстрації на рахунках бухгалтерського обліку без будь-яких винятків;

- фінансова звітність повинна містити всю інформацію про фактичні результати та потенційні наслідки операцій Банку, яка може впливати на рішення, що приймаються на її основі;

- зіставність - облікова політика Банку, принципові правила бухгалтерського обліку не змінюються (за виключенням випадків, які випливають зі змін в законодавчій та нормативно-правовій базі), що забезпечує можливість порівняння показників фінансових звітів різних звітних періодів; - автономність

- активи та зобов'язання Банку мають бути відокремлені від активів і зобов'язань власників Банку та інших банків (підприємств), у зв'язку з цим особисте майно та зобов'язання власників не мають відображатися у фінансовій звітності Банку;

- прийнятність вхідного балансу - залишки за балансовими рахунками на початок звітного періоду повинні відповідати залишкам за ними на кінець попереднього звітного періоду;

- конфіденційність- інформація, відображена у звітності, не повинна негативно впливати на інтереси Банку, але має представляти весь її обсяг, що вимагається чинним законодавством та Міжнародними стандартами фінансової звітності;

- історична (фактична) собівартість - активи і пасиви обліковуються пріоритетно за вартістю їх придбання чи виникнення. Активи та зобов'язання в іноземній валюті, за винятком немонетарних статей, мають переоцінюватись у разі зміни офіційного валютного курсу.

Функціональною валютою, у якій ведеться бухгалтерський облік Банку і складається фінансова звітність є національна валюта України - гривня.

Амортизаційні відрахування по основних засобах та нематеріальних активах нараховуються щомісячно, з використанням прямолінійного методу, виходячи з терміну корисного використання необоротних активів. Амортизація основних засобів не припиняється на період реконструкції, модернізації та добудови, дообладнання та консервації цих активів. Нарахування амортизації основних засобів припиняється на одну з двох дат, що настає раніше: або на дату переведення активів до категорії активів, що утримуються для продажу, або на дату припинення визнання активів. Протягом року метод амортизації залишається незмінним. Наприкінці кожного звітного року, під час проведення щорічної інвентаризації необоротних активів, методи нарахування амортизації основних засобів та нематеріальних активів переглядаються на відповідність економічним вигодам, що очікує отримати Банк від їх застосування.

Витрати на ремонтно-відновлювальні роботи відображаються у складі інших операційних і адміністративних витрат у періоді, в якому такі витрати були понесені, крім випадків, коли такі витрати підлягають капіталізації. По малоцінних необоротних матеріальних активах амортизація нараховується в розмірі 100% вартості у першому місяці експлуатації. Вартісним критерієм для визнання основних засобів в балансі є сума, що перевищує 20 000 грн.

Амортизація не нараховується на незавершене будівництво, а також на землю.

Для визначення вартості запасів при їх відпуску в експлуатацію та іншому вибутті використовуються наступні методи:

- метод ідентифікованої собівартості одиниці запасів, що передбачає ведення записів за кожною одиницею придбаних, переданих в експлуатацію запасів (за ідентифікованою вартістю оцінюються запаси, що не можуть замінювати один одного);

- метод ФІФО - вартість перших за часом надходжень запасів - перше надходження - перший видаток, що передбачає, що цінності, які надійшли на склад першими, першими і передаються у разі відпуску в експлуатацію. Для всіх одиниць запасів матеріальних цінностей, що мають однакове призначення та однакові умови використання, застосовується лише один із наведених методів.

Для ведення бухгалтерського обліку та складання фінансової звітності фінансові інструменти розкриваються у фінансовій звітності за оцінкою, яка грунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором:

- фінансові активи, оцінені за справедливою 3вартістю з відображенням результатів переоцінки в прибутку або збитку (окремо ті, що визначені такими при первісному визнанні та окремо такі, що обов'язково оцінюються за справедливою вартістю відповідно до МСФЗ 9 "Фінансові інструменти"). За такими активами отримані прибутки або збитки розкриваються в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід як чисті прибутки або чисті збитки;

- фінансові активи, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки у сукупному доході.

- фінансові активи, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;

- фінансові зобов'язання, оцінені за амортизованою собівартістю. За такими активами оцінюються чисті прибутки або збитки;

- фінансові зобов'язання, оцінені за справедливою вартістю з відображенням результату переоцінки в прибутку або збитку. За такими зобов'язаннями в звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід наводиться окремо сума прибутку або збитку, визнаного в іншому сукупному доході, а також сума, визнана у прибутку або збитку.

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

Основним джерелом фінансування є залучені кошти клієнтів (78,6%) як на умовах строкових депозитних вкладів, так і у вигляді залишків на поточних рахунках. Власний капітал у пасивах емітента складає 9,9%, а залучені кошти у вигляді субординованого боргу - 3,3%. Станом на 01.10.2026 частка залучених Банком міжбанківських кредитів зменшилась до 4,8%. Рівень капіталізації достатній. Нормативи Національного банку України щодо рівня капіталізації та ліквідності виконуються. На даний момент Банк продовжує роботу з нарощування клієнтської бази, диверсифікації їх строковості та оптимізації вартості залучення. Також Банк розпочав процедуру збільшення статутного капіталу за рахунок додаткових внесків акціонерів на суму 250млн.грн.

Рівень ліквідності Банку є високим, що підтверджується значенням економічних нормативів ліквідності: коефіцієнта покриття ліквідністю за всіма валютами (LCRвв) - 222,1%, коефіцієнта покриття ліквідністю в іноземній валюті (LCRів) - 172,03%, коефіцієнта чистого стабільного фінансування (NSFR) - 130,13%.

Банком здійснюються заходи щодо підтримання ліквідності на високому рівні, зокрема з урахуванням обраної політики щодо управління співвідношення повернення між вимогами та зобов'язаннями, підтримання визначеного обсягу високоліквідних коштів, вимог до якості позичальників та роботі з вкладниками клієнтами Банку, що забезпечує можливість Банку нарощувати обсяги активних операцій згідно обраної стратегії та своєчасно виконувати свої зобов'язання перед клієнтами та партнерами Банку.

Ризик ліквідності розглядається Банком як виникнення збитків або додаткових втрат або недоотримання запланованих доходів унаслідок неспроможності банку забезпечувати фінансування зростання активів та/або виконання своїх зобов'язань у належні строки. Модель управління ризиком ліквідністю Банку має на меті максимізацію прибутку при прийнятному рівні ризику та забезпечувати своєчасне виконання своїх грошових зобов'язань, завдяки збалансованості між строками та сумами погашення розміщених активів і строками та сумами виконання зобов'язань, а також строками та сумами інших джерел і напрямів використання коштів.

Оцінка ризику ліквідності Банку здійснюється з використанням методу GAP-аналізу, який відображає часову неузгодженість між вимогами та зобов'язаннями Банку (як балансовими, так і позабалансовими); методу аналізу коефіцієнтів, який полягає в побудові Банком системи показників, які надають можливість оцінювати ризик ліквідності Банку на основі статистичного аналізу на різних рівнях; розрахунку фактичного запасу ліквідних та високоліквідних активів на основі розрахунку умовно-стабільних залишків.

5. Опис політики щодо досліджень та розробок, сума витрат на дослідження та розробку за звітний період.

Протягом звітного періоду:

- продовжено роботу з розвитку продуктової лінійки;

- впроваджено цифрові гаманці для карток Mastercard: GarminPay, SwatchPay, Xiaomi, Amazfit, Polar.

6. Інформація щодо продуктів (товарів або послуг) особи:

1) опис продуктів (товарів та/або послуг), які виробляє / надає особа;

Місія Банку - реалізовувати бажання людей у поліпшенні умов їх життя шляхом надання сучасних, доступних та якісних кредитних послуг. Своїм завданням Банк бачить надання зручних розрахункових продуктів і простих дистанційних сервісів, щоб заощадити клієнту час. Банк бачить своєю місією внесок у розвиток економіки країни через кредитування кінцевого споживача товарів і послуг - клієнтів фізичних та юридичних осіб, а також платіжні сервіси. Основними продуктами є: кредит готівкою, кредитні картки, платіжні картки, депозити, фінансовий лізинг, овердрафт, кредитна лінія, гарантії, інтернет-еквайринг.

4) загальна сума виручки;

Сума процентного, комісійного та торгового доходу (без врахування результату від переоцінки іноземної валюти) за поточний квартал склала 350 153 тис. грн.,

11) особливості стану розвитку галузі, в якій здійснює діяльність особа;

Упродовж третього кварталу 2026 року банківський сектор України продовжував функціонувати в умовах воєнних ризиків, макроекономічної невизначеності, інфляційного тиску та необхідності забезпечення безперервності банківських послуг і фінансування економіки.

Основними чинниками, що впливали на діяльність банківських установ у звітному періоді, залишалися безпекова ситуація, стан енергетичної та логістичної інфраструктури, динаміка інфляції, валютного ринку, процентних ставок, а також зміни у фінансовому стані позичальників.

Монетарна політика та вартість ресурсів. У третьому кварталі 2026 року Національний банк України продовжив реалізацію монетарної політики, спрямованої на забезпечення цінової та валютної стабільності. З метою стримування інфляційного тиску та підтримання привабливості гривневих фінансових інструментів у вересні 2026 року облікову ставку було підвищено до 16% річних. Прискорення інфляції та посилення інфляційних очікувань створювали передумови для збереження підвищеної вартості залучення ресурсів і конкуренції банків за кошти клієнтів.

Кредитування та якість активів. Банківське кредитування залишалося одним з основних напрямів підтримки економічної активності. За результатами опитування банків щодо умов кредитування у третьому кварталі 2026 року банки повідомляли про загальне зростання попиту на кредити з боку суб'єктів господарювання та певне підвищення попиту на споживче кредитування. Водночас кредитна політика щодо корпоративних позичальників характеризувалася посиленням вимог до оцінки кредитоспроможності та ризиків.

За інформацією Національного банку України, станом на 1 вересня 2026 року частка непрацюючих кредитів (NPL) у банківському секторі скоротилася до 11,5%, що свідчило про подальше поліпшення якості кредитного портфеля банківської системи. Водночас кредитний ризик залишався одним із ключових чинників, що потребували належного управління та формування достатніх резервів.

Ресурсна база та ліквідність. Важливим напрямом діяльності банків залишалося залучення коштів фізичних осіб і суб'єктів господарювання, підтримання достатнього рівня ліквідності та збалансованої структури активів і зобов'язань. За результатами опитування банків щодо фондування у третьому кварталі 2026 року спостерігалося збільшення залучених клієнтських коштів, насамперед коштів населення. Разом із тим зростання вартості ресурсів, передусім коштів корпоративних клієнтів, посилювало значення ефективного управління процентною маржею та строковою структурою фондування.

Прибутковість і капітал. Фінансові результати банків залежали від динаміки процентних і комісійних доходів, вартості залучених ресурсів, операційних витрат, обсягу відрахувань до резервів та податкового навантаження. Збереження достатнього рівня капіталу, контроль кредитного ризику й операційних витрат, а також підтримання стабільної ресурсної бази залишалися важливими передумовами фінансової стійкості банківських установ.

Конкурентне середовище та перспективи розвитку. Розвиток банківського сектору характеризувався конкуренцією за клієнтів, кошти населення та бізнесу, а також за можливості фінансування підприємств і домогосподарств. Важливими напрямами конкурентної боротьби залишалися цифровізація банківських послуг, дистанційне обслуговування клієнтів, розвиток платіжних сервісів, удосконалення кредитних продуктів та підвищення операційної ефективності.

Таким чином, у третьому кварталі 2026 року банківський сектор України продовжував адаптуватися до умов воєнного стану та мінливого макроекономічного середовища. Основними завданнями банків залишалися забезпечення фінансової стійкості, підтримання належного рівня ліквідності та капіталу, збереження якості активів, ефективне управління процентним і валютним ризиками та подальший розвиток кредитування економіки.

12) опис технологій, які використовує особа у своїй діяльності;

В процесі розвитку Банк значну увагу приділяє побудові відповідної інфраструктури та автоматизації процесів. На поточний момент Банк має у своєму розпорядженні розвинуті технологічні та інфраструктурні ресурси. Банк використовує єдину централізовану АБС. Всі відділення працюють в онлайн режимі в межах одного МФО, що дозволяє постійно мати консолідовану, своєчасну і надійну інформацію. Впроваджена корпоративна IP-телефонія у головному офісі і всіх відділеннях, з можливістю проведення конференцій. Банк має дистанційні канали обслуговування клієнтів юридичних осіб. Банк має власний контакт-центр. Серверна інфраструктура Банку включає в себе сучасний дата-центр, виконаний з урахуванням всіх вимог НБУ, інформаційної і фізичної безпеки. Системна інфраструктура побудована за принципом власної гібридної хмарної технології з інтеграцією зі зовнішніми комерційними дата-центрами, що дає можливість зробити надійний і безпечний IT-ланшафт. Впроваджена система прийому комунальних та договірних платежів.

13) місце особи на ринку, на якому вона здійснює діяльність;

Згідно з даними, опублікованими НБУ, ринкова частка АТ "ЮНЕКС БАНК" (розрахована як відсоток від загального показника банківського сектору України) становила станом на 01 вересня 2026 року 0,14% за кредитами юридичним особам, 0,4% за кредитами фізичним особам, 0,2% за коштами юридичних осіб та підприємців та 0,14% за коштами фізичних осіб. За розміром чистих активів Банк займає 35 місце з 59 банків.

14) рівень конкуренції в галузі, основні конкуренти особи;

Станом на 01.10.2026 року у банківському секторі працювало 59 банків. Частка чистих активів держбанків становила 50%.

Основними конкурентами Банку щодо банківських продуктів та послуг для юридичних та фізичних осіб є як банки, що входять у групу банків з приватним капіталом, так і банки з іноземним капіталом, а також державні та цифрові банки.

15) перспективні плани розвитку особи:

Зважаючи на обставини воєнного стану в Україні, Банк вживає максимум заходів для забезпечення безперебійної діяльності головного офісу та відділень, резервування основних IT систем, збереження ліквідності, утримання поточної та нарощування нової клієнтської бази, пітримання високих темпів кредитування бізнесу та населення, продовження реалізації та розвитку бізнес-проектів банку та їх

фінансування, виходу в нові клієнтські сегменти та ніші.

Перспективні плани розвитку Банку:

Мета:

- Забезпечення запланованих показників беззбитковості, оптимізації витрат і здатності генерувати стабільний прибуток
- Збільшення капіталу Банку за рахунок прибуткової діяльності та додаткових внесків акціонерів.
- Забезпечення підтримки достатнього рівня ліквідності з метою виконання своїх зобов'язань перед вкладниками та кредиторами.
- Підвищення фінансової стійкості та операційної ефективності.
- Розвиток сучасних, доступних та якісних банківських продуктів та послуг для клієнтів Банку.
- Розвиток професійної команди спеціалістів.
- Ефективне використання наявних ресурсів.

Заходи:

- Управління активами та пасивами відповідно до обраної стратегії розвитку та затверджених показників бізнес-плану (в тому числі шляхом операцій на грошових ринках та управління ліквідністю).
- Забезпечення планомірного зростання рівня доходів шляхом розширення об'ємів бізнесу та підвищення рівня рентабельності.
- Диверсифікація ресурсної бази з метою зменшення вартості залучених ресурсів і збалансування за строками погашення.
- Здійснення тарифного регулювання виходячи із комплексної оцінки клієнта в цілому, стимулюючи безготівкові операції та збільшення кількості транзакцій.
- Дотримання консервативної політики управління ризиками з метою планомірного зниження їх розміру шляхом накопичення необхідного власного досвіду Банку, диверсифікації кредитного портфеля, оптимізації кредитного процесу, впровадження нових методів вивчення та співпраці з клієнтами.

Перспективні плани розвитку корпоративного бізнесу:

Стратегія:

- Безперервний приріст бази бізнес-клієнтів, з акцентом на МСБ.
- Забезпечення дистанційного обслуговування клієнтів.
- Стабільний приріст комісійного доходу.
- Стабільне зростання кредитного та ресурсного портфелю
- Кредитування в межах державних та міжнародних компенсаційних програм якісних корпоративних клієнтів, з акцентом на МСБ.

Ключові пріоритети:

- Максимізація дистанційного документообігу між клієнтом та банком з використанням КЕП.
- Комплексне обслуговування з урахуванням всіх потреб клієнтів, фокус уваги на підприємства торгівлі, послуг, виробництво.

Приріст портфелю гарантій.

- Фокус на розвиток технологічних продуктів для обслуговування МСБ.
- Розширення каналів продажу - присутність Банку у державних програмах компенсацій.
- Диверсифікація портфеля пасивів з акцентом на строкові ресурси.
- Залучення зарплатних карткових проєктів, надання зарплатних клієнтів Роздрібному бізнесу
- Забезпечення високої якості кредитного портфелю.
- Розвиток Регіонального бізнесу, використовуючи регіональну мережу Банку.
- Участь в державних та міжнародних програмах, спрямованих на розвиток та відновлення бізнесу (IFU, ЄБРР, USAID, DFC та інших).
- Зниження рівня ризику активних операцій за рахунок залучення зовнішніх гарантій (гарантії КМУ, ЄБРР, DEG KfW та інших)
- Перспективні плани розвитку роздрібного бізнесу:

Стратегія:

- Підняття рівня цифрових технологій у роздрібному бізнесі до рівня Лідера.
- Досягнення якісно нового рівня продажу банківських продуктів, збільшення невідсоткових доходів за рахунок використання дистанційних каналів продажу та цілодобового доступу до

банківських сервісів.

o Якісне обслуговування щоденних потреб населення ("lifestyle banking"), що дозволить поглибити відносини з клієнтами.

o Розширення лінійки та розробка нових конкурентних банківських продуктів, у тому числі за рахунок закриття нішевих потреб різних клієнтів.

Ключові пріоритети:

o Розвиток цифрових каналів приєднання та обслуговування клієнтів.

o Збільшення клієнтської бази за рахунок задоволення нішевих потреб клієнтів, у тому числі через партнерські проекти, які будуть реалізовані на перетині фінансових та не фінансових сфер та потреб.

o Підвищення ефективності процесів крос-продажів на зростаючій клієнтській базі та якості портфельної роботи з картковими продуктами.

o Фокус на розширення роздрібного кредитування (кредит готівкою/заставне кредитування, кредитні картки/BNPL споживче кредитування), у тому числі - за рахунок цифрових/дистанційних каналів - за збереження прийнятного рівня кредитного ризику та прибутковості.

o Забезпечення ресурсної бази для фондування кредитування - переважно за рахунок зростання обсягу гривневих строкових вкладів.

o Збільшення зростання комісійного доходу з допомогою зростання карткових комісій/РКО, FX і зростання продажів комісійних товарів.

o Впровадження оновленого рішення для мобільного банкінгу.

o Перезапуск бізнесу електронної комерції.

o Розширення обслуговування сегментів індивідуальних підприємців.

Перспективні плани розвитку фінансового лізингу:

Стратегія:

o Забезпечення задовільної якості існуючого кредитного портфелю, покращення якості обслуговування.

o Збільшення лізингового портфелю та долі Банку на ринку фінансового лізингу.

o Диверсифікація лізингового портфеля за рахунок фінансування широкого різновиду активів (легкові авто, комерційні авто, с/г та спецтехніка, вантажний транспорт).

o Підвищення ефективності роботи департаменту за рахунок збільшення середнього чеку

профінансованих угод.

Ключові пріоритети:

o Збільшення в портфелі долі с/г техніки, вантажного транспорту та спецтехніки з урахуванням ліквідності об'єкту лізингу.

o Збільшення кількості та розвиток партнерських вендорських програм з провідними постачальниками та імпортерами техніки.

o Формування повноцінної регіональної мережі продажів (обов'язкова присутність в найбільших містах країни).

o Диференціація та розвиток каналів продажу (штатні регіональні менеджери, партнери-постачальник техніки, співробітники мережі Банку, агенти).

o Участь в державних та міжнародних грантових програмах (EU4Business від ЄБРР, USAID та інших).

o Зниження рівня ризику лізингових операцій за рахунок залучення зовнішніх гарантій (гарантії КМУ, ЄБРР, "Фонд часткового гарантування кредитів у сільському господарстві" та інших).

o Розробка та впровадження окремого продукту та процесу для фінансування легкових автомобілів.

o Підвищення швидкості затвердження заявок за рахунок впровадження скорингових методів оцінки позичальників.

o Оптимізація внутрішніх бізнес процесів за рахунок автоматизації (розробка лізингового фронту).

8. Опис ризиків, як притаманні діяльності особи, підходи до управління ризиками, заходи особи щодо зменшення впливу ризиків.

Діяльність Банку пов'язана з прийняттям різних видів ризиків, що виникають у процесі здійснення банківської діяльності, зокрема під час кредитування, залучення коштів, проведення розрахункових операцій, управління активами і пасивами, забезпечення інформаційної безпеки та безперервності діяльності.

Метою системи управління ризиками є забезпечення фінансової стійкості Банку, захист інтересів вкладників, кредиторів, акціонерів та інших заінтересованих сторін, а також підтримання рівня ризиків у межах затвердженого ризик-апетиту.

Ризик-апетит Банку визначає рівень ризику, який Банк готовий приймати для досягнення своїх стратегічних та бізнес-цілей. Ризик-апетит переглядається не рідше одного разу на рік, а також у разі суттєвих змін у стратегії розвитку, бізнес-плані, бізнес-моделі, профілі ризику або зовнішньому

середовищі діяльності Банку.

Управління ризиками здійснюється відповідно до вимог Національного банку України, міжнародних стандартів корпоративного управління та внутрішніх нормативних документів Банку. Система управління ризиками базується на принципах комплексності, незалежності, безперервності, пропорційності та своєчасності прийняття управлінських рішень.

У Банку застосовується модель трьох ліній захисту, яка забезпечує чіткий розподіл функцій та відповідальності між бізнес-підрозділами, підрозділами управління ризиками та комплаєнсу, а також функцією внутрішнього аудиту.

У своїй діяльності Банк ідентифікує, оцінює, контролює, моніторить та управляє такими основними видами ризиків.

Кредитний ризик - ризик виникнення збитків або недоотримання Банком запланованих доходів унаслідок невиконання боржником або контрагентом своїх договірних зобов'язань. Управління кредитним ризиком здійснюється шляхом встановлення кредитних лімітів, проведення оцінки кредитоспроможності позичальників, моніторингу кредитного портфеля, оцінки забезпечення, формування резервів відповідно до вимог МСФЗ 9 та нормативно-правових актів Національного банку України.

Ризик ліквідності - ризик неспроможності Банку своєчасно та в повному обсязі виконати свої фінансові зобов'язання без суттєвих втрат. Управління ризиком ліквідності здійснюється шляхом прогнозування грошових потоків, підтримання достатнього обсягу високоліквідних активів, контролю нормативів ліквідності та проведення регулярного стрес-тестування.

Ринковий ризик - ризик виникнення збитків унаслідок несприятливих змін ринкових факторів, зокрема валютних курсів, процентних ставок та інших ринкових цін.

До ринкового ризику належать:

" валютний ризик - ризик виникнення збитків унаслідок зміни курсів іноземних валют;

" процентний ризик банківської книги - ризик негативного впливу зміни процентних ставок на чистий процентний дохід та економічну вартість капіталу Банку.

Операційний ризик - ризик виникнення збитків унаслідок недоліків або помилок внутрішніх процесів, людського фактору, функціонування інформаційних систем або внаслідок зовнішніх подій. До операційного ризику також належать ризики шахрайства, інформаційної безпеки, кіберінцидентів, переривання діяльності та інших операційних подій.

Комплаєнс-ризик - ризик застосування до Банку регуляторних санкцій, фінансових втрат або інших негативних наслідків унаслідок недотримання вимог законодавства України, нормативно-правових актів Національного банку України, внутрішніх документів Банку, міжнародних стандартів та принципів належної ділової практики.

Репутаційний ризик - ризик виникнення втрат або негативних наслідків для діяльності Банку внаслідок погіршення його ділової репутації серед клієнтів, партнерів, інвесторів, органів державної влади та інших заінтересованих сторін.

Стратегічний ризик - ризик виникнення збитків або недосягнення стратегічних цілей Банку внаслідок помилкових управлінських рішень, неналежної реалізації стратегії або несприятливих змін зовнішнього середовища.

Ризик легалізації (відмивання) доходів, фінансування тероризму та фінансування розповсюдження зброї масового знищення (ризик ПВК/ФТ) - ризик використання Банку для здійснення операцій з легалізації доходів, фінансування тероризму або фінансування розповсюдження зброї масового знищення. Управління цим ризиком здійснюється відповідно до вимог законодавства України та внутрішніх процедур фінансового моніторингу.

ESG-ризик (ризик сталого розвитку) - ризик виникнення фінансових або нефінансових втрат, пов'язаних із впливом екологічних (Environmental), соціальних (Social) та управлінських (Governance) факторів на діяльність Банку, його клієнтів, контрагентів та інвестиції. ESG-ризики враховуються під час прийняття управлінських рішень, оцінки кредитного ризику, стратегічного планування та управління ризиками Банку.

Система управління ризиками охоплює всі етапи життєвого циклу ризику та включає:

" ідентифікацію ризиків;

" оцінку та вимірювання ризиків;

" встановлення лімітів та інших обмежень відповідно до ризик-апетиту;

" вибір та впровадження заходів щодо мінімізації ризиків;

" постійний моніторинг рівня ризиків;

" контроль дотримання встановлених лімітів;

" регулярне звітування органам управління Банку.

Одним із ключових інструментів управління ризиками є проведення регулярного стрес-тестування, результати якого використовуються під час оцінки стійкості Банку до несприятливих сценаріїв, визначення потреби в капіталі та ліквідності, а також підготовки заходів реагування.

Банк здійснює внутрішню оцінку достатності капіталу (ICAAP) та внутрішню оцінку достатності ліквідності (ILAAP), результати яких використовуються під час стратегічного планування, управління ризиками та визначення достатності капіталу і ліквідності для покриття прийнятих ризиків.

Моніторинг ризиків здійснюється на постійній основі. Інформація про рівень ризиків, дотримання встановленого ризик-апетиту, результати стрес-тестування та виконання внутрішніх лімітів регулярно розглядається Правлінням, профільними комітетами та Наглядовою радою Банку. За результатами моніторингу вживаються необхідні заходи щодо мінімізації ризиків та забезпечення фінансової стійкості Банку.

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

Банк планує продовжити реалізацію обраної стратегії щодо розвитку великого та середнього корпоративного бізнесу, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців з акцентом на

роздрібне кредитування та нарощування комісійних операцій. З цією метою планується впровадження нових продуктів для бізнес-клієнтів та каналів продажу для фінансування лізингу. В роздрібному бізнесі - продовження нарощування активної клієнтської бази, подальше удосконалення мобільного банку для покращення дистанційного сервісу, збільшення частки продаж в дистанційних каналах, запуск нових продуктів, партнерських проектів, каналів продаж страхових продуктів, залучення нових партнерів на споживче кредитування, збільшення партнерів бізнесу електронної комерції.

На діяльність Банку в майбутньому можуть вплинути: затяжна повномасштабна війна та продовження російських терористичних атак на українську цивільну інфраструктуру, подальша міграція та складнощі з пошуком кваліфікованих працівників, продовження оподаткування податком на прибуток за збільшеною ставкою (50%) та подальший податковий тиск, погіршення курсових та інфляційних очікувань та відповідно жорстка монетарна політика НБУ.

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

Протягом звітного періоду Банк здійснював придбання та відчуження основних засобів.

Основними операціями, що вплинули на рух основних засобів (придбання та відчуження) протягом 9 місяців 2026 року, були операції з придбання необоротних активів для цілей фінансового лізингу.

Зокрема, сума придбаних основних засобів в зазначеному періоді склала 1 329 433тис.грн., в т.ч. для власного використання -7 364 тис. грн. та для цілей передачі у фінансовий лізинг - 1 322 069 тис.грн. Сума капіталовкладень в нематеріальні активи склала - 3 461 тис. грн

Сума відчужених необоротних активів протягом зазначеного періоду склала 1 319 118 тис. грн., такі активи, переважно, представлені об'єктами, що первісно придбавалися з метою подальшої передачі у фінансовий лізинг.

Необхідно зазначити, що Банк не зазнав пошкоджень або втрат необоротних активів в зоні бойових дій в значних розмірах через те, що регіональна мережа Банку не є розгалуженою. Станом на 30.09.2026 року Банк не має активів, розташованих на окупованих територіях або в зоні бойових дій.

Основні придбання активів за останні п'ять років переважно представлені капітальними інвестиціями в

мережеве та комунікаційне обладнання, комп'ютерне обладнання та поліпшення орендованих приміщень відокремлених структурних підрозділів (відділень) Банку, а також в нематеріальні активи, зокрема вкладення в спеціалізоване банківське програмне забезпечення та іншу ліцензійну програмну продукцію. Враховуючи військову російську агресію проти України та вплив та фінансовий стан, Банк, в найближчому майбутньому, планує стримано здійснювати інвестиції, пов'язані з його господарською діяльністю. Вкладення в інвестиції, що пов'язані з придбанням основних засобів та нематеріальних активів, в основному, спрямовані на розвиток ІТ інфраструктури банку, помірне розширення регіональної мережі в регіонах України з підвищеною діловою активністю, оновлення комп'ютерного обладнання та програмного забезпечення. Заплановані капітальні витрати будуть фінансуватися за рахунок власних джерел, а не запозичених коштів

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

До основних засобів Банку належать наступні засоби виробничого призначення:

- будинки, споруди - приміщення, що орендуються Банком (активи з права користування) та використовуються для забезпечення адміністративної діяльності;

- машини та обладнання;

- транспортні засоби;

- інструменти, прилади, інвентар (меблі);

- інші основні засоби;

- інші необоротні матеріальні активи, в тому числі вартість поліпшень (завершених капітальних інвестицій) в орендовані приміщення.

Основні засоби невиробничого призначення та інвестиційна нерухомість - відсутні.

Всі основні засоби використовуються в банківській діяльності в повному обсязі, знаходяться у виробничих приміщеннях чи поза ними в залежності від об'єкта, що експлуатується, за адресами розташування головного офісу Банку та його відокремлених структурних підрозділів. Діяльність Банку не пов'язана з діяльністю, що має прямий зв'язок або наслідки на навколишнє середовище та екологічний стан. Відповідно, екологічні питання, що можуть позначитися на використанні активів Банку, суттєвого впливу не мають. Банк здійснює капітальні вкладення в основні засоби та нематеріальні активи з метою вдосконалення бізнес-процесів та розвитку мережі продажів, забезпечення діяльності Банку та розвитку цифрових та інформаційних технологій. Обмежень, стосовно використання основних засобів та нематеріальних активів станом на 30 вересня 2026 року немає. Оформлених у заставу основних засобів та нематеріальних активів станом на 30 вересня 2026 року також не має.

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

Діяльність Банку достатньо врегульована законодавчо, зокрема Законом України "Про акціонерні товариства", Законом України "Про банки та банківську діяльність", нормативно-правовими актами Національного банку України, Фонду гарантування вкладів фізичних осіб та знаходиться у високій ступені залежності від законодавчих або економічних обмежень. На функціонування емітента впливають, насамперед, процеси в вітчизняній банківській системі, грошово-кредитна і фіскальна політика в країні, стан економіки, зміни в банківському законодавстві та різних галузях економіки, рівень довіри з боку різних груп інвесторів та наявність платоспроможного попиту на банківські кредити, а також стан світових ринків. Найістотніший вплив на розвиток емітента грошово-кредитна і валютна політика уряду, стабілізація політичної ситуації в країні, негативні процеси в вітчизняній банківській системі, динаміка споживчої інфляції та її складових щодо збереження інфляційного тиску, та події на світових фінансових ринках. На діяльність емітента серед іншого впливає також нестабільність та колізійність норм чинного законодавства України. Крім цього, діяльність Банку залежить від змін законодавства, підходів до регулювання діяльності. Банк у своїй діяльності прикладає максимальних зусиль для дотримання вимог чинного законодавства України із збереженням балансу прав та інтересів акціонерів, вкладників, клієнтів, кредиторів, контрагентів та самого Банку.

13. Вартість укладених, але ще не виконаних договорів (контрактів) на кінець звітного періоду (загальний підсумок) та очікувані прибутки від виконання цих договорів (контрактів).

Станом на 30.09.2026 Банк не має зобов'язань за укладеними та не виконаними договорами.

14. Середньооблікова чисельність штатних працівників облікового складу (осіб) - 362 осіб;

- середня чисельність позаштатних працівників - 0 осіб;

- працівники, що працюють за сумісництвом (осіб) - 11 осіб;

- чисельність працівників, які працюють на умовах неповного робочого часу (дня, тижня) (осіб) - 50 осіб.

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

Протягом звітного періоду будь-які пропозиції щодо реорганізації з боку третіх осіб відсутні.

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

Інша інформація відсутня.

Інформація щодо отриманих особою ліцензій

№ з/п	Вид діяльності	Номер ліцензії	Дата видачі	Орган державної влади, що видав ліцензію	Дата закінчення строку дії ліцензії (за наявності)
1	2	3	4	5	6
1	Надання банківських послуг, визначених частиною третьою статті 47 Закону України "Про банки і банківську діяльність"	56	28.10.2011	Національний банк України	
2	Надання послуг, в межах професійної діяльності з торгівлі фінансовими інструментами, визначених Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Законом України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарних ринків	293	17.03.2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	
3	Надання послуг, в межах професійної діяльності на ринках капіталу -	294	17.03.2023	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	

	депозитарної діяльності, визначених Законом України "Про ринки капіталу та організовані товарні ринки", Законом України "Про державне регулювання ринків капіталу та організованих товарни				

Інформація про основні засоби (за залишковою вартістю)

Найменування основних засобів	Власні основні засоби, тис. грн		Орендовані основні засоби, тис. грн		Основні засоби, усього, тис. грн	
	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду	на початок періоду	на кінець періоду
1. Виробничого призначення:	7 731	11 149	21 348	33 032	29 079	44 181
будівлі та споруди	0	0	21 348	33 032	21 348	33 032
машини та обладнання	4 960	5 509	0	0	4 960	5 509
транспортні засоби	194	168	0	0	194	168
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інші	2 577	5 472	0	0	2 577	5 472
2. Невиробничого призначення:	0	0	0	0	0	0
будівлі та споруди	0	0	0	0	0	0
машини та обладнання	0	0	0	0	0	0
транспортні засоби	0	0	0	0	0	0
земельні ділянки	0	0	0	0	0	0
інвестиційна нерухомість	0	0	0	0	0	0
інші	0	0	0	0	0	0
Усього	7 731	11 149	21 348	33 032	29 079	44 181
Додаткова інформація	-					

Інформація про зобов'язання та забезпечення особи

Види зобов’язань	Дата виникнення	Непогашена частина боргу (тис. грн)	Відсоток за користування коштами (відсоток річних)	Дата погашення
Кредити банку	X	293 380	X	X
у тому числі:				
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	18.06.2026	50 623	16,69994067	02.10.2026
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	25.08.2026	46 976	16,87829471	02.10.2026
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	16.09.2026	42 313	15,99988683	02.10.2026
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	23.09.2026	50 657	16,69987815	05.10.2026
Кредити від інших банків (договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)	16.09.2026	58 528	16,00005302	05.10.2026
Кредити від інших банків (договори	18.09.2026	44 283	16,70003736	06.10.2026

продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками)				
Зобов’язання за цінними паперами	X	0	X	X
у тому числі:				
за облігаціями (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за іпотечними цінними паперами (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за сертифікатами ФОН (за кожним власним випуском):	X	0	X	X
за векселями (всього):	X	0	X	X
за іншими цінними паперами (у тому числі за деривативами) (за кожним видом):	X	0	X	X
за фінансовими інвестиціями в корпоративні права (за кожним видом):	X	0	X	X
Податкові зобов'язання	X	6 430	X	X
Фінансова допомога на зворотній основі	X	0	X	X
Інші зобов'язання та забезпечення	X	5 161 425	X	X
		0	X	
Усього зобов'язань та забезпечень	X	5 461 235	X	X

ІІ. Інформація щодо капіталу та цінних паперів

1. Цінні папери

Інформація про випуски акцій особи

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Міжнародний ідентифікаційний номер	Тип цінного папера	Форма існування та форма випуску	Номінальна вартість, грн	Кількість акцій, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Частка у статутному капіталі (у відсотках)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
20.08.2010	687/1/10	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000085542	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	292 000 000	292 000 000	100
Додаткова інформація		У зв'язку з приведенням діяльності АКЦІОНЕРНОГО ТОВАРИСТВА "ЮНЕКС БАНК" (далі - Банк) у відповідність чинному законодавству Україні та зміною типу акціонерного товариства з публічного акціонерного товариства на приватне акціонерне товариство, Банком було прийняте рішення не підтримувати перебування у Біржовому списку будь якої фондової біржі простих іменних акцій власного випуску (ISIN UA4000085542). Згідно звернення Банку про виключення акцій простих іменних власного випуску (ISIN UA4000085542) з Біржового списку АТ "Українська біржа" (далі - Біржа), рішенням Котирувальної комісії Біржі від 09.04.2019 р. №2073 акції Банку були виключені з біржового списку. Рішення набрало чинності з 10 квітня 2019 року. Фінансові ресурси, що були залучені від додаткового розміщення акцій, направлені на збільшення статутного капіталу та були використані на кредитування юридичних та фізичних осіб. Додаткове розміщення акцій надало змогу розширити коло банківських послуг, що надає АТ "ЮНЕКС БАНК" та виконати вимоги нормативно-правових актів Національного банку України. Загальна кількість голосуючих акцій (штук) -292000000. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (штук) - 0. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (штук) - 0.							
03.12.2024	53/1/2024	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000085542	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	412 000 000	412 000 000	100
Додаткова інформація		29.07.2025р. на підставі постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 29.07.2025 року №12/21/2652/К01Департаментом реєстрації емісій цінних паперів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано звіт про результати емісії акцій та видано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Акціонерного товариства "ЮНЕКС БАНК" від 03.12.2024 №53/1/2024, дата видачі 29.07.2025р. Загальна кількість голосуючих акцій (штук) -412000000. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (штук) - 0. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (штук) - 0.							
22.08.2025	25/1/2025	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000085542	Акція проста бездокументарна іменна	Електронні іменні	1	492 000 000	492 000 000	100

Додаткова інформація		10.10.2025р. на підставі постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 10.10.2025 року №12/21/3029/К01Департаментом реєстрації емісій цінних паперів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано звіт про результати емісії акцій та видано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Акціонерного товариства "ЮНЕКС БАНК" від 22.08.2025 №25/1/2025, дата видачі 10.10.2025р. Загальна кількість голосуючих акцій (штук) -492000000. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (штук) - 0. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (штук) - 0.							
11.02.2026	06/1/2026	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	UA4000085542	Акція проста бездокумента рна іменна	Електронні іменні	1	738 886 8 00	738 886 800	100
Додаткова інформація		04.08.2026р. на підставі постанови Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку від 04.08.2026 року №12/21/4964/К01 Департаментом реєстрації емісій цінних паперів Національної комісії з цінних паперів та фондового ринку зареєстровано звіт про результати емісії акцій та видано Свідоцтво про реєстрацію випуску акцій Акціонерного товариства "ЮНЕКС БАНК" від 11.02.2026р. №06/1/2026, дата видачі 04.08.2026р. Загальна кількість голосуючих акцій (штук) -738886800. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено (штук) - 0. Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі (штук) - 0.							

Інформація про будь-які обмеження щодо обігу цінних паперів особи, в тому числі необхідність отримання від особи або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів

Дата випуску	Найменування органу, що зареєстрував випуск	Вид цінних паперів	Міжнародний ідентифікаційний номер	Найменування органу, що наклав обмеження	Характеристика обмеження	Строк обмеження
1	2	3	4	5	6	7
20.08.2010	Державна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000085542	обмеження не накладалися	Будь-яких обмежень щодо цінних паперів емітента, в тому числі необхідності отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, не існує	немає
Додаткова інформація						
03.12.2024	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000085542	обмеження не накладалися	Будь-яких обмежень щодо цінних паперів емітента, в тому числі необхідності отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на	немає

					відчуження таких цінних паперів, не існує	
Додаткова інформація						
22.08.2025	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000085542	обмеження не накладалися	Будь-яких обмежень щодо цінних паперів емітента, в тому числі необхідності отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, не існує	не має
Додаткова інформація						
11.02.2026	Національна комісія з цінних паперів та фондового ринку	Акція проста бездокументарна іменна	UA4000085542	обмеження не накладалися	Будь-яких обмежень щодо цінних паперів емітента, в тому числі необхідності отримання від емітента або інших власників цінних паперів згоди на відчуження таких цінних паперів, не існує	-
Додаткова інформація						

Інформація про загальну кількість голосуючих акцій та кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, а також кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі

Дата реєстрації випуску	Номер свідоцтва про реєстрацію випуску	Міжнародний ідентифікаційний номер	Кількість акцій у випуску, шт.	Загальна номінальна вартість, грн	Загальна кількість голосуючих акцій, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими обмежено, шт.	Кількість голосуючих акцій, права голосу за якими за результатами обмеження таких прав передано іншій особі, шт.
1	2	3	4	5	6	7	8
20.08.2010	687/1/10	UA4000085542	292 000 000	292 000 000	292 000 000	0	0
Додаткова інформація							
03.12.2024	53/1/2024	UA4000085542	412 000 000	412 000 000	412 000 000	0	0
Додаткова інформація							
22.08.2025	25/1/2025	UA4000085542	492 000 000	492 000 000	492 000 000	0	0

Додаткова інформація							
11.02.2026	06/1/2026	UA4000085542	738 886 800	738 886 800	738 886 800	0	0
Додаткова інформація							

III. Фінансова інформація

1. Проміжна фінансова звітність

https://unexbank.ua/privatnim-osobam/finansova-zvitnist

URL-адреса вебсторінки Центру збору фінансової звітності, за якою розміщено електронний файл фінансової звітності: https://portal.frs.gov.ua/PublicData/PublicDataSearch.aspx

3. Твердження щодо проміжної інформації

Офіційна позиція осіб, які здійснюють управлінські функції в АТ "ЮНЕКС БАНК", наступна: наскільки це їм відомо, проміжна інформація підготовлена відповідно до вимог чинного законодавства України, проміжний звіт керівництва включає достовірне та об'єктивне подання інформації відповідно до частини четвертої статті 40/1 Закону України "Про цінні папери та фондовий ринок". Проміжна інформація Банку за третій квартал 2026 року була підготовлена на основі припущення, що Банк є організацією, здатною продовжувати свою діяльність на безперервній основі у найближчому майбутньому. Керівництво Банку та акціонери мають намір і в подальшому розвивати господарську діяльність Банку в Україні.

4. Значні правочини та правочини із заінтересованістю

Інформація про вчинення значних правочинів

№ з/п	Дата прийняття рішення	URL-адреса власного вебсайту особи, на якій розміщена інформація про прийняття рішення щодо вчинення значних правочинів
1	2	3
1	06.07.2026	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
2	03.09.2026	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram
3	14.09.2026	https://unexbank.ua/privatnim-osobam/akcioneram-ta-investoram

IV. Нефінансова інформація

1. Проміжний звіт керівництва

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

Шановні акціонери, учасники та інші стейкхолдери,

ми знаємо, що зараз непростий час для всіх нас. Військовий стан поставив перед нами безліч викликів, але незважаючи на це, ми продовжуємо працювати, щоб забезпечити високоякісні фінансові послуги.

Попри всі виклики, ми пишаємося тим, що можемо підтримувати наших клієнтів у ці складні часи. Ми надаємо кредити для підтримки бізнесу, інвестуємо в нові технології та розширюємо наші онлайн-послуги, щоб зробити банківські послуги більш доступними та зручними для всіх.

Попереду нас чекає ще більше спільної роботи. Ми віримо, що наша стратегія, яка полягає у зосередженості на інноваціях та відповідності потребам клієнтів, дозволить нам продовжувати розвиток та зміцнювати нашу позицію на ринку.

Ми цінуємо вашу підтримку та довіру, і обіцяємо продовжувати працювати над покращенням наших послуг, щоб виправдовувати ваші очікування.

2. Звернення до акціонерів/учасників та інших стейкхолдерів від керівника особи

Шановні акціонери, учасники та інші зацікавлені стейкхолдери,

На сьогоднішній день Банк підтверджує стабільність та продовжує розвиватися в умовах викликів і можливостей на фінансових ринках. Наші пріоритети включають у себе зміцнення фінансової стійкості, підвищення ефективності обслуговування клієнтів та розширення географії нашої діяльності.

Завдяки вашій підтримці ми успішно реалізуємо наші стратегічні ініціативи та досягаємо планованих результатів. Ми вдячні вам за довіру та співпрацю і зобов'язуємося до відкритого діалогу та транспарентності в управлінні Банком.

3. Вказівки на важливі події, що відбулися упродовж звітного періоду, та їх вплив на проміжну фінансову звітність, а також опис основних ризиків та невизначеностей у діяльності особи
Станом на дату затвердження цієї Проміжної скороченої фінансової звітності до випуску продовжується військова агресія російської федерації проти України, що розпочалася 24.02.2022 року. Банк складає фінансову звітність на основі професійного судження про здатність продовжувати безперервну діяльність в умовах воєнного стану. Керівництво Банку, незалежно від поточної невизначеності, стежить за станом розвитку ситуації та, за необхідності, вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо. Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітного балансу (30.09.2026 року) і датою випуску цієї проміжної фінансової звітності, які потребують її коригування або можуть вплинути на економічні рішення користувачів, не відбувалося.

Ці події не потребують коригування фінансової звітності, проте можуть вплинути на економічні рішення користувачів через наявність ризиків, які впливають на стабільність фінансової системи країни.

Банк в умовах воєнного стану, продовжує стабільно працювати, виконувати усі зобов'язання перед кредиторами та клієнтами, дотримується всіх встановлених Національним банком України економічних нормативів.

Керівництво Банку, незалежно від поточної невизначеності, стежить за станом розвитку поточної ситуації та, за необхідності, вживає заходи для мінімізації будь-яких негативних наслідків, наскільки це можливо.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30.09.2026 року, змін у власній структурі, пов'язаних з придбанням дочірніх компаній, здійсненням довгострокових інвестицій, проведенням суттєвих реструктуризацій, здійсненням інших операцій по злиттю, приєднанню, поділу, виділенню, перетворенню, об'єднанню бізнесу, припиненням окремих видів діяльності - не відбувалося.

Банк не допускав випадків будь-якого невиконання зобов'язань за залученими коштами або порушення умов договорів.

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан (Баланс)

на 30.09.2026 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
АКТИВИ			
Грошові кошти та їх еквіваленти	1000	373 883	332 240
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	1010	0	0
Фінансові активи, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1020	0	0
Кошти в інших банках	1030	537 763	343 794
Кредити та заборгованість клієнтів	1040	3 171 476	2 485 988
Цінні папери в портфелі банку на продаж	1050	0	0
Цінні папери в портфелі банку до погашення	1060	1 786 290	3 196 774
Інвестиції в асоційовані/асоційовані та дочірні компанії	1070	0	0
Інвестиційна нерухомість	1080	0	0
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток	1090	0	0
Відстрочений податковий актив	1100	3 508	4 358
Гудвіл	1110	0	0
Основні засоби та нематеріальні активи	1120	62 577	47 726
Інші фінансові активи	1130	119 088	109 369
Інші активи	1140	8 495	9 215
Необоротні активи, утримувані для продажу, та активи групи вибуття	1150	0	0
Активи – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	1990		
Активи – усього за додатковими статтями	1990	0	0
Усього активів	1999	6 063 185	6 530 793
ЗОБОВ'ЯЗАННЯ			
Кошти банків	2000	293 380	843 583
Кошти клієнтів	2010	4 648 806	4 596 918
Фінансові зобов'язання, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	2020	0	0
Боргові цінні папери, емітовані банком	2030	0	0
Інші залучені кошти	2040	1 537	1 580
Зобов'язання щодо поточного податку на прибуток	2050	0	0
Відстрочені податкові зобов'язання	2060	0	0
Резерви за зобов'язаннями	2070	0	0
Інші фінансові зобов'язання	2080	276 756	240 098
Інші зобов'язання	2090	32 350	35 050
Субординований борг	2100	201 973	201 973
Зобов'язання групи вибуття	2110	0	0
Зобов'язання – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	2990		
Зобов'язання – усього за додатковими статтями	2990	0	0
Усього зобов'язань	2999	5 461 235	5 924 856
ВЛАСНИЙ КАПІТАЛ			
Статутний капітал	3000	738 887	492 000
Емісійні різниці	3010	4 161	4 161
Незареєстрований статутний капітал	3020	0	0

Інший додатковий капітал	3030	0	0
Резерви та інші фонди банку	3040	11 504	11 504
Резерви переоцінки	3050	0	0
Нерозподілений прибуток (непокритий збиток)	3060	-152 602	-148 615
Власний капітал – опис додаткових статей статей та вміст їх показників	3490		
Власний капітал – усього за додатковими статтями	3490	0	0
Неконтрольована частка	3500	0	0
Усього власного капіталу	3999	601 950	605 937
Усього зобов'язань та власного капіталу	9999	6 063 185	6 530 793

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2026 року	Керівник	Золотько Г.В.
		(підпис, ініціали, прізвище)
Кушнірук О.А., 097 532 24 27	Головний бухгалтер	Шиманська С.М.
(прізвище виконавця, номер телефону)		(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід (Звіт про фінансові результати)

за 3 квартал 2026 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Процентні доходи	1000	808 983	277 022
Процентні витрати	1005	-155 843	-143 001
Чистий процентний дохід/(Чисті процентні витрати)	**1010**	**653 140**	**134 021**
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	1020	0	0
Чистий процентний дохід (Чисті процентні витрати) після створення резерву під знецінення кредитів та заборгованості клієнтів, коштів в інших банках	**1030**	**0**	**0**
Комісійні доходи	1040	0	0
Комісійні витрати	1045	0	0
Результат від операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1050	-1 835	-462
Результат від операцій з хеджування справедливої вартості	1060	0	0
Результат від продажу цінних паперів у портфелі банку на продаж	1070	0	0
Результат від операцій з іноземною валютою	1080	9 448	6 217
Результат від переоцінки іноземної валюти	1090	-1 043	-862
Результат від переоцінки об'єктів інвестиційної нерухомості	1100	0	0
Доходи/(витрати), які виникають під час первісного визнання фінансових активів за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1110	0	0
Витрати/(доходи), які виникають під час первісного визнання фінансових зобов'язань за процентною ставкою, вищою або нижчою, ніж ринкова	1120	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення дебіторської заборгованості та інших фінансових активів	1130	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку на продаж	1140	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів під знецінення цінних паперів у портфелі банку до погашення	1150	0	0
Чисте (збільшення) зменшення резервів за зобов'язаннями	1160	0	0
Інші операційні доходи	1170	0	0
Адміністративні та інші операційні витрати	1180	-143 225	-129 352
Частка в прибутку/(збитку) асоційованих компаній	1190	0	0
Додаткові статті (доходи) – опис статей та вміст показників	1390		
Додаткові статті (доходи) – усього за додатковими статтями	1390	0	0

Додаткові статті (витрати) – опис статей та вміст показників	1395		
Додаткові статті (витрати) – усього за додатковими статтями	1395	0	0
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1500	-3 138	605
Витрати на податок на прибуток	1510	-850	21
Прибуток/(збиток) від діяльності, що триває	1520	-3 988	626
Прибуток/(збиток) від припиненої діяльності після оподаткування	1530	0	0
Прибуток/(збиток) за рік	**1999**	**-3 988**	**626**
ІНШИЙ СУКУПНИЙ ДОХІД:			
СТАТТІ, ЩО НЕ БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка основних засобів та нематеріальних активів	2000	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2040	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2190		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2190	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2195		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2195	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями іншого сукупного доходу, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2250	0	0
Інший сукупний дохід, що не буде рекласифікований у прибуток чи збиток після оподаткування	2360	0	0
СТАТТІ, ЩО БУДУТЬ РЕКЛАСИФІКОВАНІ В ПРИБУТОК ЧИ ЗБИТОК:			
Переоцінка цінних паперів у портфелі банку на продаж	2510	0	0
Результат переоцінки за операціями з хеджування грошових потоків	2520	0	0
Накопичені курсові різниці від перерахунку у валюту подання звітності	2530	0	0
Частка іншого сукупного прибутку асоційованої компанії	2540	0	0
Додаткові статті (сукупні доходи) – опис статей та вміст показників	2690		
Додаткові статті (сукупні доходи) – усього за додатковими статтями	2690	0	0
Додаткові статті (сукупні витрати) – опис статей та вміст показників	2695		
Додаткові статті (сукупні витрати) – усього за додатковими статтями	2695	0	0
Податок на прибуток, пов'язаний із статтями, іншого сукупного доходу, що буде рекласифікований у прибуток чи збиток	2750	0	0
Інший сукупний дохід, що буде рекласифікований в прибуток чи збиток після оподаткування	2860	0	0
Інший сукупний дохід після оподаткування	2900	0	0
Усього сукупного доходу за рік	2999	0	0
Прибуток (збиток), що належить:			
власникам банку	3010	0	0
неконтрольованій частці	3020	0	0

Усього сукупного доходу, що належить:			
власникам банку	3210	0	0
неконтрольованій частці	3220	0	0
Прибуток/(збиток) на акцію від діяльності, що триває:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4110	-0,00430	0,00040
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4120	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію від припиненої діяльності:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4210	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію	4220	0,00000	0,00000
Прибуток/(збиток) на акцію, що належить власникам банку:			
чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4310	0,00000	0,00000
скоригований чистий прибуток/(збиток) на одну просту акцію за рік	4320	0,00000	0,00000

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2026 року — Керівник — Золотько Г.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., 097 532 24 27 — Головний бухгалтер — Шиманська С.М.
(прізвище виконавця, номер телефону) — (підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі (Звіт про власний капітал)

за 3 квартал 2026 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Належить власникам банку							Неконт-рольо-вана частка	Усього власного капіталу
		статутний капітал	емісійні різниці та інший додатковий капітал	незареєстрований статутний капітал	резервні та інші фонди	резерви переоцінки	нерозподілений прибуток	усього		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Залишок на кінець періоду, що передує попередньому періоду (до перерахунку)	1000	492 000	4 161	0	11 003	0	-156 881	0	0	350 283
Вплив змін облікової політики, виправлення помилок та вплив переходу на нові та/або переглянуті стандарти і тлумачення	1110	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Скоригований залишок на початок попереднього періоду	1120	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	1200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	1205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	1300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	1310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	1320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	1330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	1340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	1345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	1350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	1354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	1358	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Об'єднання компаній	1360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	1370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець попереднього періоду	2000	492 000	4 161	0	11 504	0	-145 704	0	0	361 460
Усього сукупного доходу:										
прибуток/(збиток) за рік	2200	0	0	0	0	0	0	0	0	0
інший сукупний дохід	2205	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Амортизація резерву переоцінки основних засобів або реалізований результат	2300	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів	2310	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Незареєстрований статутний капітал	2320	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Операції з акціонерами	2330	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Емісія акцій:										
номінальна вартість	2340	0	0	0	0	0	0	0	0	0
емісійний дохід	2345	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Власні акції, що викуплені в акціонерів:										
купівля	2350	0	0	0	0	0	0	0	0	0
продаж	2354	0	0	0	0	0	0	0	0	0
анулювання	2358	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Об'єднання компаній	2360	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Дивіденди	2370	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Додаткові статті – опис статей та вміст показників										
Додаткові статті – усього за додатковими статтями	9990	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Залишок на кінець звітного періоду	9999	738 887	4 161	0	11 504	0	-152 602	0	0	601 950

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2026

Керівник Золотько Г.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., 097 532 24 27
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Шиманська С.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом

за 3 квартал 2026 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Процентні доходи, що отримані	1010	0	0
Процентні витрати, що сплачені	1015	0	0
Комісійні доходи, що отримані	1020	102 289	66 524
Комісійні витрати, що сплачені	1025	-70 625	-41 726
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	-3 496	-1 661
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	27 016	17 568
Інші отримані операційні доходи	1100	28 876	19 722
Виплати на утримання персоналу, сплачені	1110	-233 238	-149 181
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	1120	-140 846	-87 494
Податок на прибуток, сплачений	1800	0	0
Грошові кошти отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін в операційних активах і зобов'язаннях	**1510**	**-290 024**	**-176 238**
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	-6 625	-6 102
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	-198 800	348 832
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	1 066 112	1 020 927
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	-50 038	-78 358
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	-7 294	-2 211
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	**1999**	**-142 880**	**-191 780**
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0

Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	-1 329 433	-686 913
Надходження від реалізації основних засобів	2120	1 319 118	683 516
Придбання нематеріальних активів	2130	-3 461	-3 979
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	**2999**	**-13 776**	**-7 376**
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	246 887	246 887
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	200 000	200 000
Погашення субординованого боргу	3070	-246 887	-246 887
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	**3999**	**200 000**	**200 000**
Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти	**5100**	**-604**	**253**
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	42 740	1 097
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	**5300**	**331 143**	**331 143**
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	**5400**	**373 883**	**332 240**

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2026 року

Керівник Золотько Г.В.
(підпис, ініціали, прізвище)

Кушнірук О.А., 097 532 24 27
(прізвище виконавця, номер телефону)

Головний бухгалтер Шиманська С.М.
(підпис, ініціали, прізвище)

Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за непрямим методом

за 3 квартал 2026 року

(тис.грн.)

Найменування статті	Примітки	Звітний період	Попередній період
1	2	3	4
Грошові кошти від операційної діяльності:			
Прибуток/(збиток) до оподаткування	1000	0	0
Коригування:			
Знос та амортизація	1030	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів під знецінення активів	1040	0	0
Амортизація дисконту/(премії)	1050	0	0
Результат операцій з фінансовими інструментами, що обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток	1060	0	0
Результат операцій з фінансовими похідними інструментами	1070	0	0
Результат операцій з іноземною валютою	1080	0	0
(Нараховані доходи)	1150	0	0
Нараховані витрати	1155	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від інвестиційної діяльності	1200	0	0
Чистий збиток/(прибуток) від фінансової діяльності	1300	0	0
Інший рух коштів, що не є грошовим	1400	0	0
Чистий грошовий прибуток/(збиток) від операційної діяльності до змін в операційних активах та зобов'язаннях	1520	0	0
Зміни в операційних активах та зобов'язаннях	1600	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення обов'язкових резервів у Національному банку України	1610	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення торгових цінних паперів	1620	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням результату переоцінки у фінансових результатах	1630	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення коштів в інших банках	1640	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	1650	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших фінансових активів	1660	0	0
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	1670	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків	1680	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	1690	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) боргових цінних паперів, що емітовані банком	1700	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) резервів за зобов'язаннями	1710	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших фінансових зобов'язань	1720	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	1730	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності до сплати податку на прибуток	1750	0	0
Податок на прибуток, що сплачений	1800	0	0

Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від операційної діяльності	1999	0	0
Грошові кошти від інвестиційної діяльності:			
Придбання цінних паперів у портфелі банку на продаж	2010	0	0
Надходження від реалізації цінних паперів у портфелі банку на продаж	2020	0	0
Придбання цінних паперів у портфелі банку до погашення	2030	0	0
Надходження від погашення цінних паперів у портфелі банку до погашення	2040	0	0
Придбання дочірніх компаній за вирахуванням отриманих грошових коштів	2050	0	0
Надходження від реалізації дочірньої компанії за вирахуванням сплачених грошових коштів	2060	0	0
Придбання асоційованих компаній	2070	0	0
Надходження від реалізації асоційованих компаній	2080	0	0
Придбання інвестиційної нерухомості	2090	0	0
Надходження від реалізації інвестиційної нерухомості	2100	0	0
Придбання основних засобів	2110	0	0
Надходження від реалізації основних засобів	2120	0	0
Придбання нематеріальних активів	2130	0	0
Надходження від вибуття нематеріальних активів	2140	0	0
Дивіденди, що отримані	2150	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від інвестиційної діяльності	2999	0	0
Грошові кошти від фінансової діяльності:			
Емісія простих акцій	3010	0	0
Емісія привілейованих акцій	3020	0	0
Інші внески акціонерів, крім емісії акцій	3030	0	0
Викуп власних акцій	3040	0	0
Продаж власних акцій	3050	0	0
Отримання субординованого боргу	3060	0	0
Погашення субординованого боргу	3070	0	0
Отримання інших залучених коштів	3080	0	0
Повернення інших залучених коштів	3090	0	0
Додаткові внески в дочірню компанію	3100	0	0
Надходження від продажу частки участі без втрати контролю	3110	0	0
Дивіденди, що виплачені	3120	0	0
Інші виплати акціонерам, крім дивідендів	3130	0	0
Чисті грошові кошти, що отримані/(використані) від фінансової діяльності	3999	0	0
Вплив змін офіційного валютного курсу на грошові кошти та їх еквіваленти	5100	0	0
Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів	5200	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок періоду	5300	0	0
Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець періоду	5400	0	0

Затверджено до випуску та підписано

27.10.2026 року	Керівник	Золотько Г.В.
		(підпис, ініціали, прізвище)
Кушнірук О.А., 097 532 24 27	Головний бухгалтер	Шиманська С.М.

(прізвище виконавця, номер телефону) (підпис, ініціали, прізвище)

Примітки до фінансової звітності

за 3 квартал 2026 року