

**ПРОМІЖНА СКОРОЧЕНА  
ФІНАНСОВА ЗВІТНІСТЬ АТ «ЮНЕКС БАНК»  
ЗА ПЕРІОД, ЯКИЙ ЗАКІНЧИВСЯ 30 ВЕРЕСНЯ 2024 РОКУ**

**2024**

## ЗМІСТ

Проміжна скорочена фінансова звітність:

Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан  
Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід  
Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі  
Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності

1. Інформація про Банк
2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність
3. Основи подання фінансової звітності
4. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу
5. Грошові кошти та їх еквіваленти
6. Кредити та заборгованість банків
7. Кредити та заборгованість клієнтів
8. Інвестиції в цінні папери
9. Основні засоби та нематеріальні активи
10. Інші фінансові активи
11. Інші активи
12. Величини кредитного ризику
13. Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів
14. Кредитні рейтинги
15. Матриця резерву за зобов'язаннями
16. Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась
17. Кошти банків
18. Кошти клієнтів
19. Інші залучені кошти
20. Резерви за зобов'язаннями
21. Інші фінансові зобов'язання
22. Інші зобов'язання
23. Субординований борг
24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)
25. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка
26. Комісійні доходи та витрати
27. Інші операційні доходи
28. Інші адміністративні та інші операційні витрати
29. Витрати з податку на прибуток
30. Прибуток/(збиток) на акцію
31. Потенційні зобов'язання банку
32. Операції з пов'язаними сторонами
33. Події після дати балансу


**АТ «ЮНЕКС БАНК»**  
**Проміжний скорочений звіт про фінансовий стан**  
**станом на кінець дня 30 вересня 2024 року**

	Прим.	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
<i>У тисячах українських гривень</i>			
<b>АКТИВИ</b>			
Грошові кошти та їх еквіваленти	5	239 364	337 853
Кредити та заборгованість банків	6	246 954	57 026
Кредити та заборгованість клієнтів	7	669 977	386 488
Інвестиції в цінні папери	8	1 786 937	2 581 564
Дебіторська заборгованість щодо поточного податку на прибуток		1 329	1 329
Відстрочені податкові активи		2 056	12 651
Основні засоби та нематеріальні активи	9	40 797	44 486
Інші фінансові активи	10	93 656	91 342
Інші активи	11	3 717	4 081
<b>УСЬОГО АКТИВІВ</b>		<b>3 084 787</b>	<b>3 516 820</b>
<b>ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>			
Кошти банків	17	-	50 064
Кошти клієнтів	18	2 709 429	3 072 369
Інші залучені кошти	19	1 840	1 962
Резерви за зобов'язаннями	20	1 422	1 153
Інші фінансові зобов'язання	21	77 494	72 510
Інші зобов'язання	22	16 897	19 188
Субординований борг	23	120 093	120 093
<b>УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАННЯ</b>		<b>2 927 175</b>	<b>3 337 339</b>
<b>КАПІТАЛ</b>			
Статутний капітал	24	292 000	292 000
Емісійні ризниці		4 161	4 161
Резервни та інші фонди банку		11 003	10 898
Непокритий збиток		(149 552)	(127 578)
<b>УСЬОГО ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ</b>		<b>157 612</b>	<b>179 481</b>
<b>УСЬОГО ЗОБОВ'ЯЗАНЬ ТА ВЛАСНОГО КАПІТАЛУ</b>		<b>3 084 787</b>	<b>3 516 820</b>

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 28 жовтня 2024 року.

  
 СВІТЕК Іван  
 Голова Правління



  
 ШИМАНСЬКА Світлана  
 Головний бухгалтер

**АТ «ЮНЕКС БАНК»**


**Проміжний скорочений звіт про прибутки і збитки та інший сукупний дохід за період, який закінчився 30 вересня 2024 року**

У тисячах українських гривень	Прим.	30 вересня 2024 року		30 вересня 2023 року	
		За поточний квартал	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності	За відповідний квартал попереднього року	наростаючим підсумком із початку року до дати звітності
Процентні доходи	25	154 042	477 052	153 929	361 354
Процентні витрати	25	(59 133)	(227 203)	(78 255)	(178 060)
<b>Чистий процентний дохід</b>		<b>94 909</b>	<b>249 849</b>	<b>75 674</b>	<b>183 294</b>
Комісійні доходи	26	15 687	43 673	7 207	27 808
Комісійні витрати	26	(15 666)	(35 617)	(4 638)	(16 308)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		432	1 998	(3 279)	(3 279)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із борговими фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через інший сукупний дохід		-	-	-	-
Чистий прибуток (збиток) від операцій з іноземною валютою		13 338	24 881	4 374	11 179
Чистий прибуток (збиток) від переоцінки іноземної валюти		(908)	(8 431)	349	415
Чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів		(44 580)	(42 292)	(7 087)	(13 302)
Чистий збиток/(прибуток) від збільшення/зменшення резервів за зобов'язаннями		(5)	(44)	30	(3)
Інші операційні доходи	27	3 390	7 451	904	9 114
Витрати на виплати працівникам	28	(47 449)	(139 334)	(43 791)	(120 303)
Витрати зносу та амортизація	28	(6 374)	(18 215)	(7 159)	(18 759)
Інші адміністративні та інші операційні витрати	28	(36 102)	(95 193)	(19 008)	(59 676)
<b>Прибуток/(збиток) до оподаткування</b>		<b>(23 328)</b>	<b>(11 274)</b>	<b>3 576</b>	<b>180</b>
Витрати з податку на прибуток	29	200	(10 595)	129	328
<b>ПРИБУТОК / (ЗБИТОК) ЗА ПЕРІОД</b>		<b>(23 128)</b>	<b>(21 869)</b>	<b>3 705</b>	<b>508</b>
Інші сукупні доходи, що будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):		-	-	-	-
- Зміни результатів справедливої вартості інвестицій в ЦП		-	-	-	-
Інші сукупні доходи, що не будуть рекласифіковані в прибутки(збитки):		-	-	-	-
- Зміни результатів переоцінки основних засобів		-	-	-	-
Інші сукупні доходи за період		-	-	-	-
<b>ВСЬОГО СУКУПНИХ ДОХОДІВ/(ЗБИТКІВ) ЗА ПЕРІОД</b>		<b>(23 128)</b>	<b>(21 869)</b>	<b>3 705</b>	<b>508</b>
Прибуток (збиток) на акцію від діяльності, що триває (грн.)	30	(0,08)	(0,07)	0,01	0,00

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 28 жовтня 2024 року.

СВІТЕК Іван  
Голова Правління



  
ШИМАНСЬКА Світлана  
Головний бухгалтер


**АТ «ЮНЕКС БАНК»**  
**Проміжний скорочений звіт про зміни у власному капіталі**  
**за період, який закінчився 30 вересня 2024 року**

У тисячах українських гривень	Прим	Статутний капітал	Емісійні різниці	Резервні та інші фонди банку	Резерви переоцінки	Нерозподілений прибуток/збиток	Всього капіталу
Залишок на 01 січня 2023 р.		292 000	4 161	10 898	-	(128 636)	178 423
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	508	508
Прибуток /(Збиток) за період		-	-	-	-	508	508
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-
Залишок на 30 вересня 2023 р.		292 000	4 161	10 898	-	(128 128)	178 931
Залишок на 01 січня 2023 р.		292 000	4 161	10 898	-	(128 636)	178 423
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	1 058	1 058
Прибуток /(Збиток) за період		-	-	-	-	1 058	1 058
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	-	-	-	-
Залишок на 31 грудня 2023 р.		292 000	4 161	10 898	-	(127 578)	179 481
Залишок на 01 січня 2024 р.		292 000	4 161	10 898	-	(127 578)	179 481
Усього сукупного доходу		-	-	-	-	(21 869)	(21 869)
Прибуток /(Збиток) за період		-	-	-	-	(21 869)	(21 869)
Інший сукупний дохід		-	-	-	-	-	-
Розподіл прибутку до резервних та інших фондів		-	-	105	-	(105)	-
Залишок на 30 вересня 2024 р.		292 000	4 161	11 003	-	(149 552)	157 612

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 28 жовтня 2024 року.

  
 СВІТЕК Іван  
 Голова Правління



  
 ШИМАНСЬКА Світлана  
 Головний бухгалтер


**АТ «ЮНЕКС БАНК»**
**Проміжний скорочений звіт про рух грошових коштів за прямим методом за період, що закінчився 30 вересня 2024 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Прим.	30 вересня 2024 року	30 вересня 2023 року
<b>Грошові кошти від операційної діяльності</b>			
Процентні доходи, що отримані	25	454 117	322 648
Проценти витрати, що сплачені	25	(225 663)	(166 557)
Комісійні доходи, що отримані	26	43 206	27 967
Комісійні витрати, що сплачені	26	(34 146)	(14 634)
Чистий прибуток/(збиток) від операцій із фінансовими інструментами, які обліковуються за справедливою вартістю через прибуток або збиток		1 998	(3 127)
Результат операцій із іноземною валютою		24 881	11 179
Інші отримані операційні доходи	27	7 580	9 672
Виплати на утримання персоналу, сплачені	28	(140 384)	(117 389)
Адміністративні та інші операційні витрати, сплачені	28	(93 723)	(58 176)
Податок на прибуток сплачений	29	-	-
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах і зобов'язаннях</b>		<b>37 866</b>	<b>11 583</b>
<b>Грошові кошти, отримані/(сплачені) від операційної діяльності до змін у операційних активах та зобов'язаннях</b>			
<i>Зміни в операційних активах та зобов'язаннях</i>			
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості в банках	6	(191 400)	206 318
Чисте (збільшення)/зменшення кредитів та заборгованості клієнтів	7	(308 756)	(142 932)
Чисте (збільшення)/зменшення інших активів	10,11	1 217	(32 696)
Чисте (збільшення)/зменшення інвестицій у цінні папери	8	800 470	(680 391)
Чисте збільшення/(зменшення) коштів банків		(50 001)	98 503
Чисте збільшення/(зменшення) коштів клієнтів	18	(369 887)	693 224
Чисте збільшення/(зменшення) інших зобов'язань	20,21	(14 358)	(13 728)
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від операційної діяльності</b>		<b>(94 849)</b>	<b>139 881</b>
<b>Грошові кошти від інвестиційної діяльності</b>			
Придбання основних засобів	9	(145 871)	(136 452)
Придбання нематеріальних активів	9	(4 247)	(2 607)
Надходження від реалізації основних засобів	9	147 053	126 820
Надходження від реалізації нематеріальних активів	9	-	-
<b>Чисті грошові кошти, отримані (використані) від інвестиційної діяльності</b>		<b>(3 065)</b>	<b>(12 239)</b>
<b>Грошові кошти від фінансової діяльності</b>			
Отримання субординованого боргу		-	20 000
<b>Чисті грошові кошти, отримані/(використані) від фінансової діяльності</b>		<b>-</b>	<b>20 000</b>
<b>Вплив змін офіційного курсу Національного банку України на грошові кошти та їх еквіваленти</b>		<b>(575)</b>	<b>171</b>
<b>Чисте збільшення/(зменшення) грошових коштів та їх еквівалентів</b>		<b>(98 489)</b>	<b>147 813</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти на початок року	5	337 853	59 731
<b>Грошові кошти та їх еквіваленти на кінець року</b>	<b>5</b>	<b>239 364</b>	<b>207 544</b>

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 28 жовтня 2024 року.

СВИТЕК Іван  
Голова Правління



  
ШИМАНСЬКА Світлана  
Головний бухгалтер

**Найменування Банку**

Повне найменування українською мовою: АКЦІОНЕРНЕ ТОВАРИСТВО «ЮНЕКС БАНК»  
(далі по тексті – **Банк** або **АТ «ЮНЕКС БАНК»**).

Повне найменування англійською мовою: JOINT STOCK COMPANY «UNEX BANK».

Скорочене найменування українською мовою: АТ «ЮНЕКС БАНК».

Скорочене найменування англійською мовою JSC «UNEX BANK».

Код ЄДРПОУ: 20023569

Веб-сторіка: <https://unexbank.ua>

**Місцезнаходження Банку**

Юридична адреса Банку: 03040, Україна, м. Київ, вул. Васильківська, 14.

Фактична адреса Банку: 03040, Україна, м. Київ, вул. Васильківська, 14.

Банк зареєстрований в Україні та є резидентом України. Банк є акціонерним товариством з відповідальністю учасників (акціонерів), обмеженою часткою акцій, що їм належать. Банк був утворений відповідно до законодавства України та внесений до Державного реєстру банків 03 грудня 1993 року за номером 216. Банк здійснює діяльність на підставі банківської ліцензії від 28 жовтня 2011 року № 56.

Банк здійснює діяльність з торгівлі фінансовими інструментами та депозитарну діяльність на підставі ліцензій, наданих Національною комісією з цінних паперів та фондового ринку (Рішення №293, №294 від 17.03.2023 року):

- Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – діяльності з торгівлі фінансовими інструментами АТ «ЮНЕКС БАНК»;
- Ліцензія на провадження професійної діяльності на ринках капіталу – депозитарної діяльності АТ «ЮНЕКС БАНК».

Банк не має материнської компанії.

Банк створений у формі акціонерного товариства для надання широко спектру банківських послуг, включаючи банківські операції, які пов'язані із здійсненням комерційної, інвестиційної та будь-якої іншої діяльності, яка може бути дозволеною Банку чинним законодавством України. Діяльність, що вимагає дозволу та/чи ліцензування, може здійснюватися Банком після отримання такого дозволу та/чи ліцензії та у межах цих дозволів та/чи ліцензій.

Основними напрямками діяльності Банку на 2022-2024 роки є:

- забезпечення безперебійної роботи та захисту інформаційних та інших ресурсів Банку в умовах воєнного стану та післявоєнного відновлення економіки;
- комплексна робота щодо підтримки обслуговування існуючого кредитного портфеля на цільовому рівні;
- забезпечення зростання клієнтської бази бізнес-клієнтів, у тому числі за рахунок побудови тривалих довірчих відносин із клієнтами великого та середнього корпоративного бізнесу;
- забезпечення зростання клієнтської бази роздрібних клієнтів та приватних підприємців, у тому числі за рахунок виходу в нові клієнтські сегменти та ніші, збільшення соціальної складової через спрощення доступу населення до банківських продуктів через дистанційні канали та надання продуктів та сервісів, що дозволяють постраждалим верствам населення отримувати фінансову допомогу;
- нарощення обсягів якісного нового кредитного портфелю, його ринкова диверсифікація;
- підвищення ефективності каналів продажів та продуктів з метою забезпечення необхідного рівня ресурсної бази та доходності;
- розвиток дистанційних та онлайн каналів продажів;
- помірний розвиток регіональної мережі на територіях з великою концентрацією роздрібних клієнтів;
- удосконалення системи корпоративного управління;
- зміцнення системи управління ризиками;
- вжиття заходів щодо покращення структури витрат та отримання операційного прибутку;
- впровадження сучасних ІТ-технологій.

Місія Банку полягає в реалізації потреб людей у поліпшенні умов їх життя шляхом надання сучасних, доступних та якісних фінансових послуг. Банк має бути там, де це зручно клієнту, і саме тоді, коли це потрібно клієнту. Банк має на меті розвивати економіку країни через кредитування кінцевого споживача товарів і послуг – клієнтів фізичних та юридичних осіб, а також платіжні сервіси.

Стратегічними цілями поряд з підвищенням ефективності діяльності, збільшенням долі ринку та зростанням стійкості Банку, є якісне обслуговування щоденних потреб населення та суб'єктів господарювання в банківських послугах «lifestyle banking», що дозволить поглибити відносини з клієнтами.

Вже більше двох років Банк, як і вся країна, працює в умовах воєнного стану у зв'язку з військовою агресією з боку росії.

В складних умовах повномасштабної війни Банк посилив фокус на утримання клієнтської бази та роботу з проблемними кредитами, продовжує стабільно працювати, забезпечує роботу відділень та розрахунки клієнтів у безперебійному режимі, захист інформаційних та інших ресурсів Банку.

Основні напрямки розвитку - забезпечення проведення платежів клієнтів та безперервної роботи інформаційних систем Банку, забезпечення зростання клієнтської бази бізнес-клієнтів, у тому числі за рахунок побудови тривалих довірчих відносин із клієнтами корпоративного бізнесу, забезпечення зростання клієнтської бази роздрібних клієнтів та приватних підприємців, у тому числі за рахунок виходу в нові сегменти та ніші, нарощення обсягів якісного нового кредитного портфелю, його ринкова диверсифікація, надання банківських гарантій, надання послуг фінансового лізингу, підвищення ефективності каналів продажів та продуктів з метою забезпечення необхідного рівня ресурсної бази та доходності, розвиток дистанційних та онлайн каналів продажів, помірний розвиток регіональної мережі на територіях з великою концентрацією роздрібних клієнтів.

При цьому, Банк дотримується універсальної моделі бізнесу – розвиває великий та середній корпоративний бізнес, обслуговування роздрібних клієнтів та приватних підприємців.

Мінімізуючи ризики Банк працює «на випередження» з метою впровадження нових та зручних банківських послуг, грамотного управління ліквідністю, проведення максимально зваженої ризик-політики, своєчасного адаптування бізнес-стратегії та процесів під ринкові реалії в умовах воєнного стану.

Прямуючи до максимальної відкритості, Банк вважає за необхідне оголосити і чітко дотримуватися у своїй діяльності таких принципів:

- Банк орієнтується на світові стандарти обслуговування клієнтів і рівною мірою цінує кожного із них;
- Банк дотримується законів, етичних норм і правил чесного ведення бізнесу, незаперечно виконує свої зобов'язання і дорожить своєю репутацією;
- Банк зберігає нейтралітет у відношенні політичних партій і напрямків і здійснює свою діяльність, насамперед, в інтересах вкладників, клієнтів і акціонерів;
- Банк декларує себе як фінансовий заклад, що обслуговує клієнтів по всій території України з урахуванням впливу воєнного стану.

Розвиваючи нові напрямки діяльності, продукти і послуги, Банк виходить із принципу розумної обережності. Банк дорожить своїми співробітниками і створює умови, в яких кожний працюючий може максимально реалізувати свої можливості.

Банк має право вчиняти будь-які правочини, необхідні для надання ним банківських та інших фінансових послуг та здійснення іншої діяльності.

Станом на кінець дня 30 вересня 2024 року Банк має 19 відділень в Україні. Протягом звітного проміжного періоду (9 місяців 2024 року) Банк заклав одне відділення у м. Херсон. На кінець попереднього звітного 2023 року Банк мав у своєму складі 20 відділень, з них діяльність одного була тимчасово призупинена.

Станом на кінець дня 30 вересня 2024 року середньооблікова кількість штатних працівників Банку склала 261 особу (на кінець дня минулого 2023 року – 262 особи).

Як постійного учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб Банк було зареєстровано 05 листопада 2002 року (свідоцтво учасника Фонду гарантування вкладів фізичних осіб № 152).

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (30.09.2024), а також на звітну дату попереднього фінансового року (31.12.2023), акціонером Банку була Компанія Напалор Холдінгс Лімітед (Naparlog Holdings Limited), що заснована та зареєстрована у Республіці Кіпр, із 100% пакетом акцій Банку. Єдиний учасник Напалор Холдінгс Лімітед володіє простими іменними акціями Банку в кількості 292 000 000 штук.

Кінцевими бенефіціарними власниками Банку станом на звітну та на попередню звітну дати (30.09.2024 та 31.12.2023 року відповідно) є Томаш Фіала (Чеська Республіка) та Іван Світек (Чеська Республіка).



Станом на кінець дня 30.09.2024 року єдиним керівником серед провідного управлінського персоналу, який володіє часткою Банку в статутному капіталі (24,99%) є пан Іван Світек, який очолює Правління АТ «ЮНЕКС БАНК» з квітня 2021 року. Інші члени Правління та керівники структурних підрозділів не є власниками акцій Банку.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30.09.2024 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.

АТ «ЮНЕКС БАНК» є відповідальною особою банківської групи «Драгон» (Рішення Комітету з питань нагляду та регулювання діяльності банків, нагляду (оверсайту) платіжних систем від 11.11.2021 № 452). До складу банківської групи «Драгон» входять наступні учасники:

- АТ «ЮНЕКС БАНК»;
- ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «АРТУА»;
- СП ТОВ «ДРАГОН КАПІТАЛ»;
- ТОВ «ФІНАНСОВА КОМПАНІЯ «ІНВЕСТКЕПІТАЛ».

Контролером Банківської групи «Драгон» є Томаш Фіала (Tomas Fiala), громадянство: Чеська республіка, який опосередковано та сукупно має 75,01% в статутному капіталі Банку та є одним з двох кінцевих бенефіціарів Банку.

Банк не здійснює активні операції з учасниками кредитно-інвестиційної підгрупи Банківської групи «ДРАГОН», що дозволяє Банку уникати ризиків, на які може наражатись внаслідок здійснення таких операцій, що передбачено Стратегією управління ризиками Банківської групи «ДРАГОН».

Оскільки Банк є єдиним банком в Банківській групі «ДРАГОН» та відповідає одночасно умовам, що визначені в підпункті 2 п. 14 Положення про порядок регулювання діяльності банківських груп, затвердженого Постановою Правління Національного банку України від 20 червня 2012 року № 254, зокрема:

- Банк не здійснює контролю над учасниками Банківської групи;
- Банк не здійснював протягом останніх чотирьох кварталів та не здійснює активних операцій з учасниками Банківської групи;
- Банк не здійснює операцій, в яких банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами;
- Банк визначив у своїй стратегії / політиці з управління ризиками принципи та підходи щодо уникнення активних операцій та операцій, в яких банк та інші банки - учасники банківської групи є вигодонабувачами, та здійснюють належний контроль за їх дотриманням, -

Банк, враховуючи вимоги зазначеного Положення, прийняв рішення не складати консолідовану звітність банківської групи/субконсолідовану звітність підгрупи банківської групи «Драгон» та не здійснювати розрахунку нормативів банківської групи/підгрупи банківської групи «Драгон».

Датою проміжної фінансової звітності за 9 місяців 2024 року є кінець дня 30 вересня 2024 року.

Звітним періодом даної проміжної скороченої фінансової звітності є період, який починається 01 січня 2024 року та закінчується 30 вересня 2024 року.

Звітність затверджена до випуску та підписана керівництвом Банку 28 жовтня 2024 року.

## **Примітка 2. Економічне середовище, в умовах якого банк здійснює свою діяльність**

Домінуючими ризиками для фінансової системи України залишається затяжна повномасштабна війна та продовження російських терористичних атак на українську цивільну інфраструктуру. Всі ці фактори разом погіршили динаміку відновлення економіки, проте пристосування бізнесу до роботи в екстремальних умовах тривало, а фінансовий сектор надалі розвивався.

З 5 серпня 2024 року набули чинності зміни до Закону України «Про банки і банківську діяльність», згідно з якими банки перейшли на трирівневу структуру капіталу та нові нормативи його достатності. Відповідно до цих змін:

- капітал поділяється на три складові замість двох: основний капітал першого рівня, додатковий капітал першого рівня та капітал другого рівня;

- найякіснішою складовою капіталу є основний капітал першого рівня, який найближче відповідає основному капіталу за попередньою структурою, в цій новій складовій капіталу з'явилася можливість враховувати прибутки минулих років та поточного року (за винятком тих, які банк планує розподілити через дивіденди, коли це буде можливо). Досі прибутки банків переважно враховувалися до додаткового капіталу за попередньою структурою. Отже, порівняно із сумою основного капіталу 178 млрд грн на 1 серпня 2024 року, розмір основного капіталу першого рівня становив уже 238 млрд грн на 1 вересня 2024 року; регулятивний капітал банків очікувано знизився до майже 245 млрд грн. Основні фактори зниження – додаткові вирахування з капіталу активів (відстрочені податкові активи, переоцінки, інвестиції тощо) та запланованих дивідендів до виплати.

Для забезпечення збалансованості в упровадженні європейських вимог та збереження потенціалу банківської системи надалі нарощувати кредитну підтримку економіки Національний банк України запровадив низку перехідних положень, які передбачають:

- застосування поетапного графіка досягнення мінімального значення нормативу достатності регулятивного капіталу, а саме:
  - з 05 серпня 2024 року до 31 грудня 2024 року – у розмірі не менше ніж 8,5%;
  - з 01 січня 2025 року до 30 червня 2025 року – не менше ніж 9,25%;
  - з 01 липня 2025 року – не менше ніж 10%;
- надання банкам права включати до основного капіталу 1 рівня:
  - ✓ суму прибутку за перше півріччя та дев'ять місяців 2024 року без попереднього погодження Національним банком та проведення аудитором огляду проміжної фінансової звітності. Водночас сума прибутку має бути зменшеною на величину дивідендів, визначених до сплати з такого прибутку, а строк включення такого прибутку до капіталу обмежується датою проведення річних загальних зборів за підсумками 2024 року;
  - ✓ кошти, отримані банком як оплата простих акцій або спрямовані на підвищення їх номінальної вартості. Такі кошти банки мають право включати до капіталу протягом 2024 року, що сприятиме завершенню вже розпочатих банками заходів з їх докапіталізації;
  - ✓ надання банкам права включати до розрахунку додаткового капіталу 1 рівня, капіталу 2 рівня інструменти з умовами списання / конверсії, субординованих боргів на період проведення Національним банком погоджувальних процедур згідно з поданими банками документами.

У липні 2024 року НБУ призупинив пом'якшення процентної політики, щоб зберегти належний рівень дохідності за гривневими інструментами, та наразі вбачає за доцільне утриматися від відновлення циклу зниження облікової ставки. У вересні Правління Національного банку ухвалило рішення зберегти облікову ставку на рівні 13%. Це рішення сприятиме поступовому поверненню інфляції до цілі 5% у наступні роки та підтримає стійкість валютного ринку.

Зростання споживчих цін зумовлювалося впливом гірших цьогорічних врожаїв, збільшенням витрат бізнесу на продовольчу сировину, енергію й оплату праці, а також ефектами від послаблення обмінного курсу гривні в попередні місяці. Однак інфляційні очікування залишалися доволі стійкими.

Інфляція помірно зростатиме в найближчі місяці через розширення сукупного попиту внаслідок бюджетних видатків, збільшення витрат бізнесу на оплату праці та електроенергію, підвищення акцизів. Однак виважена монетарна політика НБУ та зменшення зовнішнього цінового тиску сприятимуть поступовому сповільненню інфляції та її поверненню до цілі 5% упродовж наступних років. Для досягнення цілі НБУ, зокрема, підтримуватиме контрольовану ситуацію на валютному ринку.

У серпні 2024 року Україна отримала значний обсяг міжнародної фінансової допомоги, водночас інтервенції НБУ з продажу валюти суттєво зменшилися на тлі скорочення чистого попиту на валюту з боку бізнесу та населення. Станом на 1 жовтня 2024 року міжнародні резерви України, за попередніми даними, становили 38,9 млрд.дол. США. У вересні вони знизилися на 8,1%. Така динаміка зумовлена валютними інтервенціями НБУ для покриття структурного дефіциту валюти на ринку та згладжування курсових коливань, а також борговими виплатами країни в іноземній валюті. Ці операції були частково компенсовані надходженнями від розміщення валютних облігацій внутрішньої державної позики (валютні ОВДП) та одним із найменших з початку року обсягів міжнародної допомоги, що надійшли у вересні після значних обсягів у серпні. Це вкотре продемонструвало притаманну для цього року неритмічність надходження допомоги від міжнародних партнерів.

Досягнення угоди на рівні персоналу щодо п'ятого перегляду програми розширеного фінансування з МВФ у вересні стало ще одним позитивним сигналом щодо збереження достатніх обсягів зовнішньої допомоги та подальшого забезпечення макрофінансової стійкості. З огляду на це

та на достатній інструментарій НБУ зберігатиме високу здатність підтримувати стійку ситуацію на валютному ринку, запобігати надмірним курсовим коливанням та забезпечувати рух курсу в обидва боки.

Фінансування видатків бюджету передбачається за рахунок подальшого нарощування бюджетних доходів, фінансової підтримки від міжнародних партнерів та збільшення внутрішніх запозичень від продажу ОВДП завдяки зусиллям уряду та сприянню з боку НБУ. Це дасть змогу мобілізувати необхідні ресурси та уникнути повернення до емісійного фінансування на прогнозованому горизонті.

Швидкість повернення інфляції до цілі 5% і стійкість економічного розвитку України значною мірою залежатимуть від характеру і тривалості війни. Російська агресія й надалі генерує такі ризики:

- виникнення додаткових бюджетних потреб, передусім для підтримання обороноздатності;
- можливе додаткове підвищення податків, що, залежно від параметрів, може посилювати ціновий тиск;
- подальше пошкодження інфраструктури, передусім енергетичної та портової, що обмежуватиме економічну активність і тиснутиме на ціни з боку пропозиції;
- поглиблення негативних міграційних тенденцій та подальше розширення дефіциту робочої сили на внутрішньому ринку праці, в т.ч через мобілізацію чоловіків.

Зберігається також невизначеність навколо майбутніх обсягів підтримки України міжнародними партнерами, у тому числі через зосередженість багатьох країн на внутрішніх електоральних циклах та підривному роботі, яку росія намагається вести в інших країнах світу й на рівні міжнародних інституцій.

Водночас є ймовірність реалізації низки позитивних сценаріїв, пов'язаних, зокрема, із перерахуванням Україні значних обсягів коштів від знерухомлених російських активів, а також подальшим розширенням експортних можливостей, пришвидшенням євроінтеграційних процесів, підвищенням темпів відновлювальних робіт в енергетиці.

Упродовж останніх місяців ставки за гривневими інструментами знижувалися, відображаючи вплив попередніх заходів із пом'якшення монетарної політики. Однак дохідність депозитів та ОВДП у національній валюті й надалі є достатньою для забезпечення захисту гривневих заощаджень від інфляційного знецінення. Останнє залишається одним із важливих завдань НБУ.

Водночас Правління НБУ ухвалило рішення щодо модифікації параметрів інших інструментів та операцій монетарної політики. Так, із 20 вересня 2024 року знизилася ставка за тримісячними депозитними сертифікатами до 15,5%. Також зменшилась ставка за кредитами рефінансування – до 16%, а максимальний строк їх надання обмежено 14 днями. Ставка за депозитними сертифікатами овернайт і надалі дорівнюватиме обліковій ставці.

Водночас НБУ передбачено підвищення з 11 жовтня 2024 року нормативів обов'язкового резервування на 5 в.п. (за винятком нормативів для строкових вкладів фізичних осіб у гривні строком 93 календарних дні та більше). Крім того, з цієї ж дати НБУ збільшить до 60% частку обов'язкових резервів, яку банки мають змогу покривати за рахунок бенчмарк-ОВДП.

За оцінками НБУ, зазначені кроки не створюватимуть ризиків для стійкості валютного ринку й повернення інфляції до цілі на горизонті політики. Натомість комбінація цих заходів збільшить гнучкість банків в управлінні власною ліквідністю та стимулюватиме додатковий попит на ОВДП, що посилить спроможність уряду залучати необхідні обсяги фінансування на внутрішньому борговому ринку.

Національний банк і надалі гнучко адаптуватиме монетарну політику в разі відхилення динаміки макроекономічних показників від очікувань та істотних змін у балансі ризиків для інфляції, стійкості валютного ринку та економічного розвитку.

АТ «ЮНЕКС БАНК» продовжує стабільно працювати в умовах затяжної війни, реалізовувати, розвивати та фінансувати бізнес-проекти банку, передбачені Стратегією розвитку та бізнес-планом банку, виконувати усі зобов'язання перед кредиторами та клієнтами, а також дотримується всіх встановлених Національним банком України економічних нормативів.

### **Примітка 3. Основи подання фінансової звітності**

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за період, що закінчився 30 вересня 2024 року, підготовлена відповідно до вимог Міжнародного стандарту бухгалтерського обліку 34 «Проміжна фінансова звітність» та з урахуванням положень Міжнародних стандартів фінансової звітності, уключаючи всі діючі на звітну дату стандарти та тлумачення до них.

**Безперервність діяльності**

Дана фінансова звітність підготовлена на основі припущення, що Банк є безперервно діючим і залишатиметься діючим в осяжному майбутньому.

Керівництвом банку, при підготовці проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30.09.2024 року, було оцінено здатність Банку продовжувати свою діяльність в майбутньому зважаючи на фактор військових дій на території України, які мають та продовжують спричиняти негативні наслідки як для Банку, його клієнтів, так і для всієї економіки України в цілому. Складаючи фінансову звітність та оцінюючи доречність припущення про безперервність в умовах подальшої невизначеності та ведення діяльності в умовах військового часу, враховуючи всю наявну інформацію щодо поточного стану та майбутніх перспектив зростання прибутковості, навіть з урахуванням наявного збитку за результатами звітного проміжного періоду (9 місяців 2024 року), який склав – 21 869 тис.грн., тоді як за результатами відповідного попереднього періоду прибуток Банку складав 508 тис. грн.

Суттєві, у порівнянні з попереднім звітним проміжним періодом, фактори, що вплинули на збиток Банку станом на 01.10.2024 року, спричинені визнанням витрат на потенційні збитки, шляхом формування резервів за кредитами та коригування відстроченого податку на прибуток. Так, чистий збиток від зменшення корисності фінансових активів за 9 місяців 2024 року склав суму в розмірі 42 292 тис. грн. (за 9 місяців 2023 року - 13 302 тис.грн. відповідно), що пояснюється, в основному, зростанням протягом звітного проміжного періоду загального кредитного портфелю в 1,7 разів (791 153 тис.грн. на кінець звітного періоду (30.09.2024 року) та, відповідно, 464 870 тис. грн. станом на початок 2024 року), а також збільшення частки непрацюючих кредитів у портфелі фізичних осіб. Обсяг проблемної заборгованості окремих сегментів роздрібних кредитів, що були видані до жовтня 2022 року, зріс з 15% до 26%. І хоча кредити та заборгованість клієнтів (за вирахуванням резерву під очікувані кредитні збитки) становлять лише 22 % загальних активів Банку станом на 01.10.2024 (відповідно, 11% станом на 01.01.2024 року), такі фінансові активи несуть найвищі кредитні ризики для Банку. В той же час, загальний коефіцієнт резервування за кредитним портфелем (процент покриття сформованим оціночним резервом під очікувані кредитні збитки (ОКЗ), склав станом на 01.10.2024 року 15%, тоді як станом на 01.01.2024 року такий коефіцієнт становив 17%.

Банк має запаси міцності та можливість підвищувати операційну ефективність. Чистий операційний дохід Банку з початку 2024 року зріс на 35%, а операційні та адміністративні витрати тільки на 16%. Операційний прибуток за результатами 9 місяців поточного року склав 31,2 млн.грн., що відповідає плановим показникам Банку. Середньомісячна сума операційного прибутку за останні 6 місяців складає 5 млн.грн. При цьому, чиста процентна маржа з початку року зросла з 7,4% до 12,1% або на 4,7 в.п., комісійні доходи зросли на 23%, а торговий дохід збільшився більше ніж у 7 разів.

Таким чином, результати діяльності Банку у звітному періоді свідчать про те, що Банк операційно прибутковий та спроможний генерувати щомісячно в середньому 5 млн.грн. операційного прибутку, що за оцінкою менеджменту Банку має забезпечити подальше стаке зростання Банку та продовження своєї діяльності на безперервній основі навіть в умовах військового стану.

Ліквідність Банку є достатньою, Банк дотримується всіх економічних нормативів та лімітів валютної позиції, нормативу обов'язкового резервування коштів, що встановлені Національним банком України.

На думку керівництва, протягом найближчих дванадцяти місяців, Банк спроможний виконувати своєчасно та в повному обсязі власні зобов'язання.

Без сумнівів, умови, в яких зараз перебуває Україна, абсолютно безпрецедентні. Війна, що триває, призвела до значних людських жертв, суттєвого переміщення населення, пошкодження інфраструктури, відключень електроенергії та значного порушення економічної діяльності в Україні в цілому. Це також мало негативний та тривалий вплив на політичне та бізнес-середовище в Україні, у тому числі на здатність багатьох суб'єктів господарювання продовжувати свою діяльність у звичайному режимі. З перспективи поточної діяльності – періоду часу, протягом якого складалася ця звітність, вплив повномасштабних воєнних дій з боку агресора посилює ризики фінансової стійкості Банку, мають і матимуть вплив на його фінансовий стан, результати діяльності та рух грошових коштів, а відтак існує суттєва невизначеність, що може викликати невпевненість у можливості здійснювати безперервну діяльність. Однак, така невизначеність є глобальною як для всієї країни – як суверенної держави, її економіки, її банківської системи, так і Банку зокрема.

Застосування припущення щодо здатності Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі є обґрунтованим, враховуючи належний рівень достатності капіталу Банку, наявність ресурсів, обов'язки акціонерів виконувати свої зобов'язання, наявний історичний досвід, який свідчить, що короткострокові зобов'язання будуть рефінансовані у ході звичайної господарської діяльності. Банк, спроможний забезпечити покриття наявними високоякісними ліквідними активами суттєві впливи коштів за умови, якщо такі події зможуть реалізуватися протягом кризового періоду.

Додатковими факторами під час оцінювання доречності припущення про безперервність, яке керівництво та акціонер беруть до уваги, є те, що діяльність Банку не залежить від російського чи білоруського ринків, Банк не має дочірніх компаній та будь-яких активів в російській федерації та республіці білорусь. Банк не є залежним від клієнтів – резидентів України та від суми залишків за їх рахунками, до яких застосовані персональні спеціальні економічні та інші обмежувальні заходи (санкції) у вигляді блокування коштів на рахунках, концентрація залишків за рахунками клієнтів та безпосередньо сама кількість клієнтів – резидентів рф та рб, є мізерними.

Банк не має пов'язаних осіб, що перебувають під санкціями як представники держави-агресора, а також у структурі власності Банку відсутні власники, які мають прямі чи непрямі зв'язки з державою-агресором та відомими політично значущими особами (PEP) або організаціями на предмет прихованого зв'язку з білоруськими чи російськими фізичними та юридичними особами, які підпадають під санкції.

Банк не зазнав пошкоджень або втрат активів в зоні бойових дій в значних розмірах через те, що регіональна мережа Банку не є розгалуженою. Станом на звітну дату цієї фінансової звітності Банк не має активів, розташованих на окупованих територіях або в зоні бойових дій.

Необхідність здійснення додаткових вкладень для відновлення/продовження діяльності на таких територіях буде розглядатися банком додатково, зважено, з урахуванням всіх наявних факторів ризику та у такий спосіб, щоб це не мало негативних наслідків на продовження діяльності Банку в нових економічних умовах.

Можна припустити, що антикризові заходи Національного банку України, серед яких призупинення/обмеження роботи валютного та фондового ринків, в тому числі заборона/обмеження у здійсненні транскордонних переказів валютних цінностей з України, введення обмеження на зняття готівкових коштів, забезпечення підкріплення банків готівкою, своєчасна підтримка й розширення доступних обсягів рефінансування банків, а також послідовність дій найвищого керівництва держави та Уряду країни в умовах військової економіки, продовження масштабної підтримки України з боку міжнародних партнерів та всього цивілізованого світу, безумовна впевненість в перемозі України над загарбниками - сприятимуть поступовому подоланню викликів та допоможуть продовжувати безперервну діяльність навіть за таких безпрецедентних умов.

Крім того, досвід швидкого економічного зростання розвитку країн після воєн, з яких найбільш відомим було економічне зростання після Другої світової війни, становить особливий інтерес для України, яка потребує репарацій від росії, швидкого і якісного відновлення держави, її економіки та інфраструктури, що була зруйнована воєнними діями агресорів. Досвід повоєнного відновлення, що забезпечили успіх таких країн, як Німеччина, Японія, Південна Корея та Грузія, характеризувався високим і сталим економічним зростанням і практично повною зайнятністю населення. Керівництво Банку впевнено, що врахування основних чинників й запровадження цими країнами заходів, становить особливий інтерес для України і дозволить їй послідовно реконструювати власну економіку та реалізувати свій потенціал.

Для забезпечення безперервної діяльності Банку, технологічного та операційного процесу при наданні банківських послуг, підтримки безготівкових розрахунків та готівкового обігу за операціями клієнтів та за власними операціями під час кризових ситуацій, Банк забезпечив переважну більшість своїх відділень резервними каналами супутникового зв'язку та резервними джерелами електроживлення. Наглядова рада, Правління та комітети Наглядової ради та Правління Банку продовжують виконувати свої функції, ними належно та в повній мірі забезпечується виконання всіх своїх функцій без втрати контролю і зупинення життєво важливих процесів діяльності Банку.

Незважаючи на це, існує суттєва невизначеність, пов'язана з непередбачуваним впливом війни проти України, на припущення, що лежать в основі оцінок керівництва, що може поставити під сумнів здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі та вплинути на нездатність Банку реалізувати свої активи та погасити зобов'язання за умов звичайного перебігу господарської діяльності.

Управлінський персонал в наявних обставинах розглянув суб'єктивні та об'єктивні чинники, що стосуються майбутньої діяльності в інтервалі часу понад один рік й виходячи з істотних суджень, у керівництва не залишається сумнівів, що відсутні події або умови, які б були здатні поставити під загрозу здатність Банку продовжувати свою діяльність на безперервній основі. Власники банку, Наглядова Рада Банку та Правління Банку зможуть забезпечити повноцінне функціонування Банку в умовах воєнного стану що найменше протягом 12 місяців від дати цієї фінансової звітності.

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

Фінансова звітність подається у тисячах гривень (далі по тексті – тис.грн.).

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 9 місяців 2024 року містить зіставну порівняльну інформацію за відповідні періоди попереднього 2023 року.

Під час підготовки цієї фінансової звітності Банк використовував такі курси іноземної валюти:

	<u>30 вересня 2024 р.</u>	<u>31 грудня 2023 р.</u>
Гривня/1долар США	41,1664	37,9824
Гривня/1Євро	45,9541	42,2079

Бухгалтерський облік та фінансова звітність Банку ґрунтуються на таких принципах:

- повне висвітлення. Фінансова звітність Банку містить всю інформацію про фактичні та потенційні наслідки господарських операцій та подій, здатних вплинути на рішення, що приймаються на її основі;
- автономність. Особисте майно та зобов'язання власників (учасників) не відображаються у фінансовій звітності Банку;
- послідовність. Банк застосовує обрану облікову політику постійно (з року в рік). Зміна облікової політики можлива лише у випадках, передбачених Міжнародними стандартами фінансової звітності та повинна бути обґрунтована та розкрита у фінансовій звітності;
- безперервність. Оцінка активів та зобов'язань Банку здійснюється виходячи з припущення, що його діяльність буде тривати й надалі;
- нарахування. Доходи і витрати Банку відображаються в бухгалтерському обліку та фінансовій звітності в момент їх виникнення, незалежно від дати надходження або сплати грошових коштів;
- превалювання сутності над формою. Операції Банку обліковуються відповідно до їх сутності, а не лише виходячи з юридичної форми;
- єдиний грошовий вимірник. Для вимірювання та узагальнення всіх операцій у фінансовій звітності Банк застосовує єдину грошову одиницю.

В даній фінансовій звітності були використані ті ж самі принципи облікової політики, визнання та методи обчислення, як і при підготовці фінансової звітності Банку за попередній рік, який закінчився 31 грудня 2023 року.

Під час застосування принципів облікової політики з метою складання фінансової звітності управлінський персонал Банку ураховував, чи допоможе розкриття інформації користувачам у розумінні відображення операцій, інших подій та умов, поданих у фінансових результатах діяльності та фінансовому стані Банку.

У викладі суттєвих облікових політик або в інших примітках фінансової звітності Банком застосовані судження, що їх використовував управлінський персонал, та які мають найсуттєвіший вплив на суми, визнані у фінансовій звітності.

Судження застосовуються таким чином, щоб фінансова звітність була доречною для потреб користувачів з прийняття економічних рішень та достовірною – без помилок і перекручень, вільною від упереджень, обачливою та повною у всіх суттєвих аспектах.

Проміжна скорочена фінансова звітність Банку за 9 місяців 2024 року складена на основі принципу історичної вартості, з коригуваннями на початкове визнання фінансових інструментів за справедливою вартістю та переоцінку приміщень і фінансових активів для подальшого продажу, що обліковуються за балансовою або справедливою вартістю.

Фінансові інструменти розкриваються у цій фінансовій звітності за оцінкою, яка ґрунтується на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором. Фінансові інструменти, що визнані в обліку Банку, первісно оцінюються за справедливою вартістю, до якої додаються витрати на операції, крім фінансових інструментів, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки. Після первісного визнання фінансовий актив оцінюється на основі бізнес-моделі та характеристик грошових потоків, передбачених договором, за амортизованою собівартістю, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки в іншому сукупному доході, або за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; а фінансові зобов'язання – за амортизованою собівартістю (за винятком фінансових зобов'язань, що обліковуються за справедливою вартістю з визнанням переоцінки через прибутки/збитки; фінансових зобов'язань, які виникають, якщо передавання фінансового активу не відповідає умовам припинення визнання або застосовується принцип продовження участі; договорів фінансової гарантії, авалю, поручительства; зобов'язань з кредитування за ставкою, нижче ринкової; умовної компенсації, визнаної покупцем під час об'єднання бізнесів, до якої застосовується МСФЗ 3 «Об'єднання бізнесу»).

Похідні фінансові інструменти Банк первісно оцінює та відображає в бухгалтерському обліку за справедливою вартістю.

Визнання придбаних основних засобів та нематеріальних активів здійснюється за первісною вартістю (вартістю придбання) з урахуванням витрат, пов'язаних з доставкою, налагодженням, монтажем, введенням в експлуатацію, а також сум непрямих податків, держмита та інших витрат, пов'язаних з придбанням та/або введенням в експлуатацію об'єктів. Зміна первісної вартості

основних засобів та нематеріальних активів здійснюється у випадках поліпшення, модернізації, удосконалення, доукомплектування і реконструкції таких основних засобів. Після первинного визнання облік основних засобів та нематеріальних активів здійснюється в подальшому за первісною вартістю (собівартістю) з вирахуванням накопиченої амортизації та накопичених збитків від зменшення корисності.

Банк визнає договір, умовами якого передбачена можливість Банку ідентифікувати актив, що є предметом договору, отримувати всі економічні вигоди від його використання та передбачено право Банку контролювати використання необоротного активу протягом певного періоду в обмін на відшкодування, як договір оренди та включає актив, що є предметом договору оренди, до складу необоротних активів. Необоротний актив, що є предметом договору оренди, визнано в балансі як актив у формі права користування за первісною вартістю та як зобов'язання з оренди за наведеною вартістю орендних платежів, які ще не здійснено на звітну дату. Активи з права користування відображаються Банком в Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс) за статтею «Основні засоби та нематеріальні активи», а зобов'язання з оренди – за статтею «Інші фінансові зобов'язання».

Доходи та витрати розкрито у фінансовій звітності за кожним видом діяльності Банку – операційної, інвестиційної, фінансової. Критерії визнання доходів і витрат застосовуються окремо до кожної операції Банку. Кожний вид доходів або витрат визнається в обліку окремо.

Взаємозаліку активів та зобов'язань різних клієнтів, за різними операціями та в різних валютах Банк не здійснює. Взаємозалік активів і зобов'язань визнається Банком у разі існування юридично забезпеченого права на взаємозарахування визнаних сум й наміру Банку провести розрахунок шляхом взаємозарахування або реалізувати актив і одночасно погасити зобов'язання. В цьому випадку фінансові активи і зобов'язання подаються у фінансовій звітності в згорнутому вигляді, а чиста сума такого взаємозаліку відображається у Проміжному скороченому звіті про фінансовий стан (Баланс) за відповідними статтями.

У звітному періоді Банк не приймав рішення про розкриття інформації за сегментами тому, що відсутні умови, які відповідно до МСФЗ 8 «Операційні сегменти», вимагають розкриття такої інформації.

Протягом проміжного звітного періоду, що закінчився 30 вересня 2024 року, Банк не здійснював виправлення суттєвих помилок, також у зазначеному періоді не відбувалося змін в облікових оцінках.

**Примітка 4. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>30 вересня 2024 р.</b>	<b>31 грудня 2023 р.</b>
Грошові кошти та їх еквіваленти		
Грошові кошти		
Готівка	150 091	66 737
Кошти обов'язкових резервів банку в Національному банку України	89 273	271 116
<b>Загальна сума грошових коштів</b>	<b>239 364</b>	<b>337 853</b>
Грошові еквіваленти		
<b>Загальна сума грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>259 086</b>	<b>337 853</b>
Кредити та аванси банкам		
Кредити, надані іншим банкам		
Короткострокові	246 954	57 026
<b>Загальна сума кредитів та авансів банкам</b>	<b>246 954</b>	<b>57 026</b>
Кредити та аванси клієнтам		
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	309 433	170 028
Кредити покупцям	359 048	214 169
Іпотека	1 496	2 291
<b>Загальна сума кредитів та авансів клієнтам</b>	<b>669 977</b>	<b>386 488</b>
Категорії фінансових активів		
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	2 943 232	3 362 931
Інші фінансові активи		
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	31 824	30 897
Обмежені до використання грошові кошти та їх еквіваленти	59 045	50 248
Інша дебіторська заборгованість	2 787	10 197

<i>Продовження Примітки 4. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу</i>		
<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>30 вересня 2024 р.</b>	<b>31 грудня 2023 р.</b>
<b>Загальна сума інших фінансових активів</b>	<b>93 656</b>	<b>91 342</b>
<b>Загальна сума фінансових активів</b>	<b>3 036 088</b>	<b>3 454 273</b>
Нематеріальні активи за винятком гудвілу		
Інші нематеріальні активи	13 635	11 676
<b>Загальна сума нематеріальних активів за винятком гудвілу</b>	<b>13 635</b>	<b>11 676</b>
<b>Загальна сума нематеріальних активів та гудвілу</b>	<b>13 635</b>	<b>11 676</b>
Основні засоби		
Будівлі	18 235	17 422
Загальна сума землі та будівель	18 235	17 422
Машини та обладнання	4 252	4 914
Транспортні засоби		
Автомобілі	464	858
<b>Загальна сума транспортних засобів</b>	<b>464</b>	<b>858</b>
Пристосування та приладдя	611	655
Незавершені капітальні вкладення в основні засоби	122	2 926
Інші основні засоби	3 478	6 035
<b>Загальна сума основних засобів</b>	<b>27 162</b>	<b>32 810</b>
Різні активи		
Боргові інструменти утримувані		
Державні боргові інструменти утримувані	1 786 937	2 581 564
Загальна сума боргових інструментів утримуваних	1 786 937	2 581 564
<b>Інші нефінансові активи</b>		
Дебіторська заборгованість за податками за винятком податку на прибуток		
Дебіторська заборгованість за іншими податками	173	84
Попередні платежі	1 712	2 141
Банківські метали	27	20
Запаси	50	180
Інші активи	1 782	1 676
<b>Загальна сума інших нефінансових активів</b>	<b>3 744</b>	<b>4 101</b>
Категорії фінансових зобов'язань		
Фінансові зобов'язання за амортизованою собівартістю	3 451 350	3 318 151
<b>Загальна сума фінансових зобов'язань</b>	<b>3 451 350</b>	<b>3 318 151</b>
Інші залучені кошти		
Кредити, отримані від міжнародних та інших фінансових організацій	1 840	1 962
<b>Усього інших залучених коштів</b>	<b>1 840</b>	<b>1 962</b>
<b>Кредити, за типами</b>		
Кредити отримані	-	-
Забезпечені банківські кредити отримані	-	50 064
<b>Загальна сума запозичень</b>	<b>-</b>	<b>50 064</b>
<b>Субординовані зобов'язання</b>		
Строкові субординовані зобов'язання	120 093	120 093
<b>Загальна сума строкових субординованих зобов'язань</b>	<b>120 093</b>	<b>120 093</b>
<b>Класи інших забезпечень</b>		
Різні інші забезпечення		
Резерви за контрактами фінансової гарантії	1 422	1 153
<b>Усього різні інші резерви за зобов'язаннями</b>	<b>1 422</b>	<b>1 153</b>
<b>Інші фінансові зобов'язання</b>		
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжними картками	22 127	27 309
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	19 982	19 994
Інші фінансові зобов'язання	35 385	25 207
<b>Усього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>77 494</b>	<b>72 510</b>
Різні зобов'язання		
Депозити від клієнтів		
Залишки на строкових депозитах від клієнтів	1 650 172	1 924 470



*Продовження Примітки 4. Підкласифікації активів, зобов'язань та власного капіталу*

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>30 вересня 2024 р.</b>	<b>31 грудня 2023 р.</b>
Залишки на поточних рахунках від клієнтів	1 059 257	1 147 899
<b>Загальна сума депозитів від клієнтів</b>	<b>2 709 429</b>	<b>3 072 369</b>
Зобов'язання перед центральними банками	-	-
Зобов'язання перед іншими банками	-	50 064
Інші нефінансові зобов'язання		
Нарахування та відстрочений дохід		
Відстрочений дохід	730	904
Нарахування	3 121	2 910
Кредиторська заборгованість за розрахунками з працівниками банку	9 242	10 292
<b>Загальна сума нарахувань і відстрочений дохід</b>	<b>13 093</b>	<b>14 106</b>
Кредиторська заборгованість за соціальним забезпеченням та податками за винятком податку на прибуток	33	-
Кредиторська заборгованість за податком на додану вартість	158	493
Кредиторська заборгованість за утриманими коштами	1 836	2 746
Інша кредиторська заборгованість	1 777	1 843
<b>Загальна сума інших нефінансових зобов'язань</b>	<b>16 897</b>	<b>19 188</b>
Різний власний капітал		
Статутний капітал	292 000	292 000
Резервні та інші фонди банку	10 898	10 898
Нерозподілений прибуток	(149 552)	(127 578)
<b>Інші резерви</b>		
Дооцінка	-	-
<b>Загальна сума інших резервів</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чисті активи (зобов'язання)</b>		
Активи	3 084 787	3 516 820
Зобов'язання	2 927 175	3 337 339
<b>Чисті активи (зобов'язання)</b>	<b>157 612</b>	<b>179 481</b>

**Примітка 5. Грошові кошти та їх еквіваленти**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>30 вересня 2024 р.</b>	<b>31 грудня 2023 р.</b>
Готівкові кошти	150 091	66 748
Кошти в НБУ	89 273	271 116
Резерв за грошовими коштами, наявність яких є непідтвердженою	-	(11)
<b>Всього грошових коштів та їх еквівалентів</b>	<b>239 364</b>	<b>337 853</b>

Кошти в НБУ представлені залишками коштів на кореспондентському рахунку Банку в Національному банку України, що розміщені для забезпечення щоденних розрахунків за операціями Банку та його клієнтів. Обмеження щодо користування коштами, розміщеними на кореспондентському рахунку в Національному банку України, відсутні.

Станом на 30 вересня 2024 року та 31 грудня 2023 року формування обов'язкових резервів на окремому рахунку в НБУ не здійснювалося.

Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг, резерв за такими коштами Банком не здійснювався.

**Примітка 6. Кредити та заборгованість банків**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>30 вересня 2024 р.</b>	<b>31 грудня 2023 р.</b>
<b>Кредити та заборгованість банків, що обліковуються за амортизованою собівартістю</b>		
Кореспондентські рахунки у банках	247 066	57 107
Резерв під знецінення коштів в інших банках	(112)	(81)
<b>Всього коштів в інших банках</b>	<b>246 954</b>	<b>57 026</b>

Кошти, що розміщені в інших банках, є незабезпеченими.

Протягом звітного та попереднього звітних періодів зміни у резервах за коштами на кореспондентських рахунках, що оцінюються на першій стадії зменшення корисності, були пов'язані виключно із змінами балансової вартості зазначених фінансових активів та в результаті змін від переоцінки. Списання заборгованості за коштами, що розміщені в інших банках, за рахунок резервів або переведення зазначених фінансових активів між стадіями, коригування процентних доходів, що обліковуються за амортизованою собівартістю, будь-яких інших змін умов (модифікації), - не відбувалося.

**Примітка 7. Кредити та заборгованість клієнтів**

*У тисячах українських гривень*

**30 вересня 2024 р. 31 грудня 2023 р.**

**Кредити та заборгованість клієнтів, що обліковуються за амортизованою собівартістю**

Кредити юридичним особам	322 164	182 128
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	466 814	280 437
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 175	2 305
Резерв на знецінення кредитів	(121 176)	(78 382)
<b>Всього кредитів та заборгованості клієнтів</b>	<b>669 977</b>	<b>386 488</b>

До складу іпотечних кредитів, наданих фізичним особам, включені кредити, що надані за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ). Данні активи передані ДІУ, але при цьому залишаються на балансі Банку у зв'язку з тим, що не усі вигоди та ризики передані. Пов'язані зобов'язання за вищезазначеними активами складають 1 840 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року – 1 962 тис. грн.), дані наведені в Примітці 19. Інші залучені кошти.

**7.1. Структура кредитів за видами економічної діяльності**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>30 вересня 2024 р.</b>		<b>31 грудня 2023 р.</b>	
	<b>Сума</b>	<b>%</b>	<b>Сума</b>	<b>%</b>
Сільське господарство, лісове господарство та рибне господарство	61 801	8%	43 815	10%
Торгівля і комерційна діяльність	95 489	12%	70 772	15%
Будівництво	9 706	1%	10 623	2%
Транспортні послуги та логістика	10 944	2%	5 534	1%
Постачання електроенергії, газу, пари	17 210	2%	3 102	1%
Діяльність у сфері адміністративного, фінансового та допоміжного обслуговування	54 451	7%	8 610	2%
Надання інших фінансових послуг	18 670	2%	29 623	6%
Добувна промисловість	38 293	5%	8 809	2%
Фізичні особи	468 989	59%	282 742	61%
Інше	15 600	2%	1 240	0%
<b>Усього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>791 153</b>	<b>100%</b>	<b>464 870</b>	<b>100%</b>

Станом на 30 вересня 2024 року сукупна сума кредитів (до знецінення), виданих 10 найбільшим позичальникам Банку, складає 191 874 тис. грн. або 24,25 % від загальної суми кредитного портфелю, у 2023 році аналогічні показники становили 105 343 тис. грн. або 27,26% відповідно.

На 30 вересня 2024 року заборгованість за 10 найбільшими позичальниками була забезпечена іншими об'єктами нерухомості, устаткуванням, транспортними засобами в розмірі 187 063 тис. грн. (на 31 грудня 2023 року – 117 181 тис. грн.).

Станом на 30 вересня 2024 року загальна сума кредитів до знецінення, кожен з яких окремо перевищує 10% капіталу Банку, становить 105 594 тис. грн. (31 грудня 2023 року – 70 246 тис.грн.).

**7.2. Інформація про забезпечення кредитів станом на 30 вересня 2024 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>Кредити юридичним особам</b>	<b>Кредити фізичним особам – споживчі кредити</b>	<b>Кредити фізичним особам – іпотечні кредити</b>	<b>Всього</b>
Незабезпечені кредити	37 982	358 608	2 175	398 765
Кредити, забезпечені:	284 183	108 205	-	392 388
- грошовими коштами	1 357	-	-	1 357
- нерухомим майном	75 280	40 303	-	115 583
- у т.ч. житлового призначення	4 913	17 901	-	22 814
- іншими активами	207 546	67 902	-	275 448
<b>Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>322 164</b>	<b>466 814</b>	<b>2 175</b>	<b>791 153</b>

**7.3. Інформація про забезпечення кредитів станом на 31 грудня 2023 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Кредити юридичним особам	Кредити фізичним особам – споживчі кредити	Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	Всього
Незабезпечені кредити	45 892	245 603	2 305	293 800
Кредити, забезпечені:	136 236	34 834	-	171 070
- грошовими коштами	1 246	0	-	1 246
- нерухомим майном	10 159	13 436	-	23 595
- у т.ч. житлового призначення	3 722	7 612	-	11 334
- іншими активами	124 831	21 398	-	146 229
<b>Всього кредитів та заборгованості клієнтів без резервів</b>	<b>182 128</b>	<b>280 437</b>	<b>2 305</b>	<b>464 870</b>

Інші активи, переважно, представлені рухомим майном.

**7.4. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 30 вересня 2024 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	322 164	250 910	71 255
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	466 814	107 643	359 171
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 175	-	2 175
<b>Всього кредитів</b>	<b>791 153</b>	<b>358 552</b>	<b>432 601</b>

**7.5. Вплив вартості застави на якість кредиту станом на 31 грудня 2023 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Балансова вартість кредитів	Очікувані грошові потоки від реалізації заставленого забезпечення	Вплив застави
Кредити юридичним особам	182 128	129 982	52 146
Кредити фізичним особам – споживчі кредити	280 437	34 814	245 623
Кредити фізичним особам – іпотечні кредити	2 305	-	2 305
<b>Всього кредитів</b>	<b>464 870</b>	<b>164 796</b>	<b>300 074</b>

Протягом проміжного звітної періоду та попереднього звітної періоду Банк не придбавав активи шляхом звернення стягнення на предмет застави.

**Примітка 8. Інвестиції в цінні папери**

**8.1. Інвестиції в цінні папери, які обліковуються за амортизованою собівартістю**

<i>У тисячах українських гривень</i>	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Облігації внутрішньої державної позики	1 712 839	789 507
Депозитні сертифікати Національного банку України	74 098	1 762 966
Облігації іноземних держав	-	29 091
Резерв за борговими цінними паперами, які обліковуються за амортизованою собівартістю	-	-
<b>Усього боргових цінних паперів, які обліковуються за амортизованою собівартістю</b>	<b>1 786 937</b>	<b>2 581 564</b>

Кредитна якість державних цінних паперів - облігацій внутрішньої державної позики України та депозитних сертифікатів Національного банку України, що обліковуються за амортизованою собівартістю, мають значення нульового або приближеного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджену інформацію, відсутність фактів непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань, звіти міжнародних рейтингових агентств (Mood's, S&P, Fitch) щодо суверенних рейтингів країн G7, Банк обґрунтовує відсутність ризику для таких цінних паперів наявністю гарантії держави та відсутністю історії дефолтів за ними. В результаті чого, формування резервів за такими фінансовими активами не здійснювалося.

**АТ «ЮНЕКС БАНК»**

**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчується 30 вересня 2024 року**

**Примітка 9. Основні засоби та нематеріальні активи**

У тисячах українських гривень	Машини											Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи
	Будівлі та споруди (власні)	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	
	Активи з правом користування	Машини та обладнання	Комунікаційне та мережеве обладнання	Комп'ютерне обладнання	Транспортні засоби	Інструменти, прилади, інвентар (меблі)	Інші основні засоби	Інші нематеріальні активи	Інші основні засоби	Інші нематеріальні активи	Незавершені кап. інвестиції в основні засоби та нематеріальні активи	
<b>Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2022):</b>	-	<b>22 041</b>	<b>1 387</b>	<b>1 514</b>	<b>1 271</b>	<b>576</b>	<b>789</b>	<b>1 313</b>	<b>1 313</b>	<b>6 686</b>	<b>174</b>	
первісна (переоцінена) вартість	-	40 863	4 474	2 938	8 442	1 291	1 915	1 818	1 818	14 282	174	
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	-	(18 822)	(3 087)	(1 424)	(7 171)	(715)	(1 126)	(505)	(505)	(7 596)	-	
Надходження	-	11 566	-	-	128	-	-	-	-	2 832	138 935	
Переведення	-	-	9 180	365	1 069	139 825	-	293	293	1 858	(136 179)	
Вибуття	-	(641)	(8 298)	(36)	(13)	(139 321)	(9)	(4)	(4)	(311)	-	
Первісна вартість	-	(3 555)	(8 482)	(178)	(1 495)	(139 636)	(140)	(119)	(119)	(1 600)	-	
Знос	-	2 914	184	142	1 482	315	131	115	115	1 289	-	
Амортизаційні відрахування	-	(13 577)	(696)	(242)	(715)	(222)	(125)	(233)	(233)	(6 399)	-	
Інші зміни	-	(1 967)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
Первісна вартість	-	1 023	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
Знос	-	(2 990)	-	-	-	-	-	-	-	-	(4)	
<b>Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2023)</b>	-	<b>17 422</b>	<b>1 573</b>	<b>1 601</b>	<b>1 740</b>	<b>858</b>	<b>655</b>	<b>1 369</b>	<b>1 369</b>	<b>4 666</b>	<b>2 926</b>	
(на початок звітного періоду):	-	49 897	5 172	3 125	8 144	1 480	1 775	1 992	1 992	17 372	2 926	
первісна (переоцінена) вартість	-	(32 475)	(3 599)	(1 524)	(6 404)	(622)	(1 120)	(623)	(623)	(12 706)	-	
знос на кінець звітного періоду	-	12 790	-	-	-	-	-	-	-	722	149 396	
Надходження	-	-	4 024	146	29	142 598	53	6	6	1 097	(152 200)	
Переведення	-	(1 329)	(3 629)	-	-	(142 849)	-	-	-	-	-	
Вибуття	-	(26 841)	(3 755)	-	(33)	(143 004)	(51)	(43)	(43)	(24)	-	
Первісна вартість	-	25 512	126	-	33	155	51	43	43	24	-	
Знос	-	(10 073)	(637)	(194)	(401)	(143)	(97)	(193)	(193)	(4 189)	-	
Амортизаційні відрахування	-	(575)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Інші зміни	-	(82)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Первісна вартість	-	(493)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Знос	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
<b>Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.09.2024):</b>	-	<b>18 235</b>	<b>1 331</b>	<b>1 553</b>	<b>1 368</b>	<b>464</b>	<b>611</b>	<b>1 182</b>	<b>1 182</b>	<b>2 296</b>	<b>122</b>	
первісна (переоцінена) вартість	-	35 764	5 441	3 271	8 140	1 074	1 777	1 955	1 955	19 167	122	
знос на кінець звітного періоду	-	(17 529)	(4 110)	(1 718)	(6 772)	(610)	(1 166)	(773)	(773)	(16 871)	-	

**АТ «ЮНЕКС БАНК»**  
**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2024 року**

**Продовження примітки 11. Основні засоби та нематеріальні активи**

У тис. грн. українських гривень	Нематеріальні активи			Всього нематеріальних активів	Всього основних засобів та нематеріальних активів
	Авторське право	Нематеріальні активи Інші	Всього нематеріальних активів		
1	12	13	14	15	
<b>Балансова вартість на початок попереднього періоду (31.12.2022):</b>	<b>8</b>	<b>8 776</b>	<b>8 784</b>	<b>44 535</b>	
первісна (переоцінена) вартість	1 649	16 405	18 054	94 251	
знос на кінець попереднього періоду (на початок звітного періоду)	(1 641)	(7 629)	(9 270)	(49 716)	
Надходження	-	-	-	153 461	
Переведення	-	4 904	4 904	21 315	
Вибуття	-	-	-	(148 633)	
Первісна вартість	(55)	(3 343)	(3 398)	(158 603)	
Знос	55	3 343	3 398	9 970	
Амортизаційні відрахування	(8)	(2 004)	(2 012)	(24 221)	
Інші зміни	-	-	-	(1 971)	
Первісна вартість	-	-	-	1 019	
Знос	-	-	-	(2 990)	
<b>Балансова вартість на кінець попереднього періоду (31.12.2023)</b>	<b>-</b>	<b>11 676</b>	<b>11 676</b>	<b>44 486</b>	
первісна (переоцінена) вартість	1 594	17 966	19 560	111 443	
знос на кінець звітного періоду	(1 594)	(6 290)	(7 884)	(66 957)	
Надходження	-	-	-	162 908	
Переведення	125	4 122	4 247	-	
Вибуття	-	-	-	(147 807)	
Первісна вартість	-	-	-	(173 751)	
Знос	-	-	-	25 944	
Амортизаційні відрахування	-	(2 288)	(2 288)	(18 215)	
Інші зміни	-	-	-	(575)	
Первісна вартість	-	-	-	(82)	
Знос	-	-	-	(493)	
<b>Балансова вартість на кінець звітного періоду (30.09.2024):</b>	<b>125</b>	<b>13 510</b>	<b>13 635</b>	<b>40 797</b>	
первісна (переоцінена) вартість	1 719	22 088	23 807	100 518	
знос на кінець звітного періоду	(1 594)	(8 578)	(10 172)	(59 721)	

До активів з правом користування належать активи, які представляють собою право Банку використовувати приміщення, в яких розташовані його відділення, протягом строку оренди. Така нерухомість утримується Банком як орендарем, та, відповідно, як актив з права користування, для адміністративних цілей та з метою ведення банківської діяльності й надання послуг клієнтам.

Банк первісно визнає актив з права користування за первісною вартістю (собівартістю), до якої включаються сума первісної оцінки орендного зобов'язання за весь строк дії оренди та орендні платежі, здійснені на/до дати/дати початку оренди, за вирахуванням отриманих стимулів до оренди. Дисконтування платежів за право користування базовим активом протягом строку оренди здійснюється із застосуванням ставки залучених довгострокових депозитів, якщо така ставка в договорі оренди не передбачена.

Станом на звітну дату цієї проміжної фінансової звітності (30.09.2024 року) власні основні засоби за групою «Будівлі та споруди» - відсутні.

Первісна вартість повністю амортизованих основних засобів станом на 30 вересня 2024 року становить 9 899 тис. грн (станом на 31 грудня 2023 року – 8 950 тис. грн).

Банк не має у складі основних засобів будь-яких об'єктів, стосовно яких існують обмеження щодо володіння, користування та розпорядження, передбачені законодавством України. Банк також не має об'єктів основних засобів, вилучених з експлуатації основних засобів для їх наступного продажу.

Банк не має у складі нематеріальних активів щодо яких відсутні обмеження права власності, при цьому Банк має невиключні права на використання об'єктів авторського права, в основному, програмні комплекси, за якими наявні обмеження щодо їх передачі, продажу або відчуження іншим шляхом, надання в оренду або безкоштовне користування.

Протягом проміжного звітного періоду (9 місяців 2024 року) та попереднього звітного фінансового року (2023 рік) Банк не надавав у заставу основні засоби та нематеріальні активи.

Примітка 10. Інші фінансові активи

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Банківські метали	27	20
Дебіторська заборгованість за операціями з банками	115	8
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними картками	31 824	30 897
Дебіторська заборгованість за операціями з платіжними системами та за трансакційними операціями	441	4 230
Грошові кошти з обмеженим правом використання	59 242	50 411
Інші фінансові активи	2 259	6 176
Резерв під знецінення інших фінансових активів	(252)	(400)
<b>Всього інших фінансових активів</b>	<b>93 656</b>	<b>91 342</b>

Грошові кошти з обмеженим правом використання станом на 30.09.2024 року в сумі 59 242 тис. грн. (станом на 31.12.2023 року - 50 411 тис. грн.) представлені, переважно, коштами, що забезпечують розрахунки за операціями з платіжними картками.

Примітка 11. Інші активи

У тисячах українських гривень	30 вересня 2024 р.	31 грудня 2023 р.
Дебіторська заборгованість з придбання активів	1 407	1 263
Передоплата за послуги	2 088	2 552
Дебіторська заборгованість за податками та обов'язковими платежами, крім податку на прибуток	173	84
Інші активи	478	612
Резерв під інші активи	(429)	(430)
<b>Всього інших нефінансових активів</b>	<b>3 717</b>	<b>4 081</b>

Примітка 12. Величини кредитного ризику

12.1. Величина кредитного ризику - Зовнішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень	30.09.2024 р.	31.12.2023 р.
<b>Фінансові активи</b>		
Величина кредитного ризику 1	239 464	43 563
Величина кредитного ризику 2	-	32 590
Величина кредитного ризику 3	38 817	-
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>		
Величина кредитного ризику 5	6 877	474

12.2. Величина кредитного ризику - Внутрішні кредитні рейтинги

У тисячах українських гривень	30.09.2024 р.	31.12.2023 р.
<b>Фінансові активи</b>		
Величина кредитного ризику 1	2 209 144	3 097 127
Величина кредитного ризику 2	127 542	37 609
Величина кредитного ризику 3	118 740	81 192
Величина кредитного ризику 4	99 176	15 049
Величина кредитного ризику 5	44 310	72 081
Величина кредитного ризику 6	4 014	2 252
Величина кредитного ризику 7	926	2 950
Величина кредитного ризику 8	1 241	-
Величина кредитного ризику 9	3 396	2 719
Величина кредитного ризику 10	-	386

Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій		
Величина кредитного ризику 1	187 609	184 387
Величина кредитного ризику 2	1 816	2 032
Величина кредитного ризику 3	15 176	850
Величина кредитного ризику 4	-	-
Величина кредитного ризику 5	2 123	1 064
Величина кредитного ризику 9	231	544
Величина кредитного ризику 10	1 517	-

12.3. Величина кредитного ризику - Ймовірність невиконання зобов'язань (дефолт)

У тисячах українських гривень	30.09.2024 р.	31.12.2023 р.
<b>Фінансові активи</b>		
Величина кредитного ризику 2	-	-
Величина кредитного ризику 5	34 463	20 754
Величина кредитного ризику 10	-	386
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>		
Величина кредитного ризику 10	667	-

12.4. Величина кредитного ризику - Типи оцінки очікуваних кредитних збитків станом 30.09.2024 року

тис.грн

Статті	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього	
	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року
<b>Фінансові активи</b>						
Величина кредитного ризику 1	2 448 360	3 140 071	248	619	2 448 608	3 140 690
Величина кредитного ризику 2	127 534	70 199	7	-	127 541	70 199
Величина кредитного ризику 3	153 971	79 499	3 586	1 693	157 557	81 192
Величина кредитного ризику 4	94 630	13 644	4 547	1 405	99 177	15 049
Величина кредитного ризику 5	10 266	51 327	34 044	20 754	44 310	72 081
Величина кредитного ризику 6	4 014	2 252	-	-	4 014	2 252
Величина кредитного ризику 7	-	-	926	2 950	926	2 950
Величина кредитного ризику 8	-	-	1 241	-	1 241	-
Величина кредитного ризику 9	3 396	2 719	-	-	3 396	2 719
Величина кредитного ризику 10	-	99	-	287	-	386
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>						
Величина кредитного ризику 1	187 609	184 387	-	-	187 609	184 387

Величина кредитного ризику 2	1 816	2 032	-	-	1 816	2 032
Величина кредитного ризику 3	15 176	850	-	-	15 176	850
Величина кредитного ризику 4	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 5	9 000	1 538	-	-	9 000	1 538
Величина кредитного ризику 9	231	544	-	-	231	544
Величина кредитного ризику 10	851	-	666	-	1 517	-

**12.5. Величина кредитного ризику - Методи оцінки очікуваних кредитних збитків станом на 30.09.2024 року**

тис.грн.

Статті	12-місячні очікувані кредитні збитки		Очікувані кредитні збитки за весь строк дії		Усього	
	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року
	Фінансові активи					
Величина кредитного ризику 1	2 212 235	2 982 563	236 373	158 127	2 448 608	3 140 690
Величина кредитного ризику 2	124 012	69 781	3 530	417	127 542	70 199
Величина кредитного ризику 3	153 971	79 993	3 586	1 199	157 557	81 192
Величина кредитного ризику 4	95 889	13 964	3 287	1 085	99 176	15 049
Величина кредитного ризику 5	44 310	69 320	-	2 761	44 310	72 081
Величина кредитного ризику 6	4 014	2 252	-	-	4 014	2 252
Величина кредитного ризику 7	926	2 950	-	-	926	2 950
Величина кредитного ризику 8	1 241	-	-	-	1 241	-
Величина кредитного ризику 9	3 396	2 719	-	-	3 396	2 719
Величина кредитного ризику 10	-	386	-	-	-	386
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>						
Величина кредитного ризику 1	187 609	184 387	-	-	187 609	184 387
Величина кредитного ризику 2	1 816	2 032	-	-	1 816	2 032
Величина кредитного ризику 3	15 176	850	-	-	15 176	850
Величина кредитного ризику 4	-	-	-	-	-	-



Величина кредитного ризику 5	9 000	1 538	-	-	9 000	1 538
Величина кредитного ризику 9	231	544	-	-	231	544
Величина кредитного ризику 10	1 517	-	-	-	1 517	-

12.6. Величина кредитного ризику - Зменшення корисності за кредитними фінансовими інструментами

тис.грн.

Статті	Фінансові інструменти не кредитно-знецінені		Фінансові інструменти кредитно-знецінені		Усього зменшення корисності	
	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року
<b>Фінансові активи</b>						
Величина кредитного ризику 1	2 448 362	3 140 077	246	613	2 448 608	3 140 690
Величина кредитного ризику 2	127 534	70 199	7	-	127 541	70 199
Величина кредитного ризику 3	157 528	81 068	29	124	157 557	81 192
Величина кредитного ризику 4	99 176	15 049	-	-	99 176	15 049
Величина кредитного ризику 5	10 361	51 327	33 950	20 754	44 311	72 081
Величина кредитного ризику 6	4 014	2 252	-	-	4 014	2 252
Величина кредитного ризику 7	926	2 950	-	-	926	2 950
Величина кредитного ризику 8	1 241	-	-	-	1 241	-
Величина кредитного ризику 9	3 396	2 719	-	-	3 396	2 719
Величина кредитного ризику 10	-	99	-	287	-	386
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>						
Величина кредитного ризику 1	187 609	184 387	-	-	187 609	184 387
Величина кредитного ризику 2	1 816	2 032	-	-	1 816	2 032
Величина кредитного ризику 3	15 176	850	-	-	15 176	850
Величина кредитного ризику 4	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 5	9 000	1 538	-	-	9 000	1 538
Величина кредитного ризику 9	231	544	-	-	231	544
Величина кредитного ризику 10	1 517	-	-	-	1 517	-

12.7. Величина кредитного ризику-Балансова вартість, накопичена амортизація матеріальних та нематеріальних активів, зменшення корисності та балансова вартість

тис.грн.

Статті	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Усього	
	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року	на кінець звітного періоду	на початок звітного року
<b>Фінансові активи</b>						
Величина кредитного ризику 1	2 464 338	3 142 449	(15 731)	(1 759)	2 448 607	3 140 690
Величина кредитного ризику 2	128 975	70 521	(1 434)	(322)	127 541	70 199
Величина кредитного ризику 3	160 463	82 035	(2 905)	(843)	157 558	81 192
Величина кредитного ризику 4	101 249	15 370	(2 072)	(321)	99 177	15 049

**АТ «ЮНЕКС БАНК»****Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2024 року**

Величина кредитного ризику 5	132 639	136 868	(88 329)	(64 787)	44 310	72 081
Величина кредитного ризику 6	4 014	2 258	-	(6)	4 014	2 252
Величина кредитного ризику 7	926	2 974	-	(24)	926	2 950
Величина кредитного ризику 8	1 241	-	-	-	1 241	-
Величина кредитного ризику 9	3 396	2 719	-	-	3 396	2 719
Величина кредитного ризику 10	11 069	11 187	(11 069)	(10 802)	-	386
<b>Вразливість до кредитного ризику за кредитними зобов'язаннями та контрактами фінансових гарантій</b>						
Величина кредитного ризику 1	187 613	184 398	(4)	(11)	187 609	184 387
Величина кредитного ризику 2	1 816	2 032	-	-	1 816	2 032
Величина кредитного ризику 3	15 176	850	-	-	15 176	850
Величина кредитного ризику 4	-	-	-	-	-	-
Величина кредитного ризику 5	9 000	1 538	-	-	9 000	1 538
Величина кредитного ризику 9	231	544	-	-	231	544
Величина кредитного ризику 10	1 568	-	(51)	-	1 517	-

**АТ «ЮНЕКС БАНК»**

**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2024 року**

**Примітка 13. Узгодження змін у величині можливих збитків та пояснення змін валової балансової вартості для фінансових інструментів станом на 30.09.2024 року, тис. грн.**

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Фінансові інструменти, кас, Усього																							
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]											
	Балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість			Валова балансова вартість			Балансова вартість			Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість		
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	3 361 296	2 126 521	(1 482)	(6 988)	3 359 814	2 119 533	105081	109768	(77379)	(49 176)	27702	60592	3466377	2236289	(78861)	(56164)	3387516	2 180 125						
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	3 360 288	2 119 800	(1 466)	(6 912)	3 358 822	2 112 888	20069	36831	(2277)	(14064)	17792	22767	3380357	2 156631	(3743)	(20977)	3376614	2 135 654						
У т.ч. фінансові інструменти з погашеною кредитною якістю	1 008	6 721	(16)	(76)	922	6 645	85012	72937	(75102)	(35111)	9910	37 826	86020	79658	(75118)	(35188)	10902	44 471						
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	96694355	278619451	(249)	(5 439)	96694106	278 614012	3 386	12211	(1587)	(5833)	1 799	6 358	99697741	278631662	(1836)	(11292)	96695905	278 620370						
Збільшення через вилучення або припинення фінансові активи	96261663	279 860224	(5869)	(974)	96255795	279859250	45 237	18754	(17876)	(31770)	27361	(13016)	96306900	279878978	(23745)	(32745)	96283155	279846233						
Зменшення через списання фінансові активи	303	3 667	(1)	(197)	302	3 470	1 791	11985	(1360)	(6145)	431	5840	2094	15652	(1361)	(6342)	733	9 310						
Збільшення (зменшення) через переведення між стадіями	(69 728)	(2 332)	(9300)	846	(79 028)	(1 486)	4 594	755	(12828)	(8430)	(8234)	(7675)	(65134)	(1577)	(22128)	(7584)	(87262)	(9 162)						

**АТ «ЮНЕКС БАНК»**  
**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчується 30 вересня 2024 року**

Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(502 722)	1 234 774	(14919)	5 508	(517 642)	1 240 282	44 654	(4687)	(27 757)	(28203)	16897	(32890)	(458069)	1230087	(42676)	(22695)	(500 745)	1 207 392
Фінансові активи на кінець періоду	2 858 573	3 361 295	(16 401)	(1 481)	2 842 171	3 359 814	149735	105081	(105136)	(77378)	44599	27703	3008307	3466376	(121537)	(78859)	2 886 770	3 387 517
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	2 853 669	3 360 288	(15 396)	(1 465)	2 838 273	3 358 823	38 728	20068	(2901)	(2271)	35827	17792	2892397	3380356	(18297)	(3742)	2 874 100	3 376 614
У т.ч. фінансові інструменти з погашеною кредитною якістю	4 903	1 007	(1 005)	(16)	3 898	992	111007	85013	(102235)	(75102)	8772	9911	115910	86020	(103240)	(75117)	12 670	10 903
Очікувані предплатні збитки за індивідуальною оцінкою	2 604 222	3 202 496	(1 699)	(613)	2 602 522	3 201 883	114257	61 710	(76784)	(39665)	37472	22044	2718478	3264206	(78483)	(40278)	2 639 995	3 223 928
Очікувані предплатні збитки за сумісною оцінкою	254 351	158 799	(14 702)	(868)	239 649	157 931	35478	43 371	(28352)	(37713)	7126	5658	289829	202170	(43054)	(38581)	246 775	163 589
Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів	Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів наведено за кожним класом фінансового активу окремо																	
Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки	Пояснення впливу значних змін у валовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки наведено за кожним класом фінансового активу окремо																	

**АТ «ЮНЕКС БАНК»**  
**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчується 30 вересня 2024 року**

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки [компонент]						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]						
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]			Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]			Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			
	Валова балансова вартість	Балансова вартість		Валова балансова вартість	Балансова вартість		Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість	Накопичене зменшення корисності		
На звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	271116	8 212	-	271116	8 212	-	-	-	271116	8 212	-	271116	-
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	271116	8 212	-	271116	8 212	-	-	-	271116	8 212	-	271116	-
Зменшення через припинення ввізання, фінансові активи	73 612 679	159 894 094	-	73 612 679	159 894 094	-	-	-	73 612 679	159 894 094	-	73 612 679	-
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	73 430 836	1 601 56 997	-	73 430 836	1 601 56 997	-	-	-	73 430 836	1 601 56 997	-	73 430 836	-
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(181 843)	262 903	-	(181 843)	262 903	-	-	-	(181 843)	262 903	-	(181 843)	-
Фінансові активи на кінець періоду	89 273	271 116	-	89 273	271 116	-	-	-	89 273	271 116	-	89 273	-
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	89 273	271 116	-	89 273	271 116	-	-	-	89 273	271 116	-	89 273	-
Пояснення причин змін резерву під збитки до фінансових інструментів	Якість грошових коштів та їх еквівалентів має високий рейтинг. Банк не здійснює формування резервів за такими коштами.												

**АТ «ЮНЕКС БАНК»**  
**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчується 30 вересня 2024 року**

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Кредити Банки [компонент]													
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]				Очікувані кредитні збитки за весь строк АІІ [компонент]				Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]					
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності			
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	57107	387198	(81)	(1 270)	-	-	-	-	57107	387198	(81)	(1 270)	57026	385 928
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	57107	387198	(81)	(1 270)	-	-	-	-	57107	387198	(81)	(1 270)	57026	385 928
У т.ч. фінансові інструменти з погашеною кредитною якістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	82	330 524	-	(1 191)	-	-	-	-	82	330 524	-	(1 191)	81	329 333
Збільшення через вилучення або придбання фінансові активи	190 041	432	(31)	(2)	-	-	-	-	190 041	432	(31)	(2)	190 010	430
Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переєднання між стадіями	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Загальна сума збільшення	189 960	(330092)	(31)	1 189	-	-	-	-	189 960	(330092)	(31)	1 189	189 929	(328 902)



**АТ «ЮНЕКС БАНК»**  
**Прімітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2024 року**

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Кредитні поумці [компонент]															
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]				Очікувані кредитні збитки за весь строк АТ [компонент]				Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]							
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності			
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату		
Фінансові активи на початок періоду	191 166	64 753	(953)	(3 503)	190213	61 251	89273	90 593	(65316)	(43 826)	23957	46 767	155 347	(47329)	214 170	108 018
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	190 746	64 035	(951)	(3 455)	189795	60 579	16527	36 831	(1927)	(14 064)	14600	22 767	100 866	(17520)	204 395	83 346
У т.ч. фінансові інструменти з погашеною кредитною якістю	420	719	(2)	(47)	418	672	72746	53 762	(63389)	(29 762)	9357	24 001	54 481	(29809)	9 775	24 672
Зменшення через припинення вилучення, фінансові активи	88 166	15 072	(464)	(2 259)	87702	12 812	2 677	4 701	(1426)	(2 471)	(1251)	2 230	19 773	(4730)	88 953	15 043
Збільшення через вилучення або придбання, фінансові активи	274 064	145 336	(5 645)	(708)	268419	144 628	40 630	15 298	(17494)	(20 963)	23136	(5 665)	160 634	(21671)	291 555	138963
Зменшення через списання, фінансові активи	303	3 005	(1)	(177)	302	2 827	1 611	11 108	(1180)	(5 268)	431	5 840	14 112	(5445)	733	8 667
Збільшення (зменшення) через переведення між складів	(40875)	(848)	(9 363)	821	(50238)	(27)	5 315	(810)	(12066)	(8 265)	(6751)	(9 075)	(1 658)	(7444)	(56989)	(9 102)
Загальна сума збільшення	144720	126 412	(14543)	2 550	130177	128 962	41 657	(1 320)	(26954)	(21 490)	14 703	(22 810)	186 377	(18940)	144 880	106152





**АТ «ЮНЕКС БАНК»**

**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчується 30 вересня 2024 року**

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Іпотека [компонент]																
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]				Очікувані кредитні збитки за весь строк АП [компонент]				Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]								
	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Балансова вартість		Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності				
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату			
Фінансові активи на початок періоду	2 305	1 352	(14)	(30)	2 291	1 322	-	1 383	(1 363)	-	20	2 305	2 735	(14)	(1 393)	2 291	1 342
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною часткою	2 305	1 352	(14)	(30)	2 291	1 322	-	-	-	-	-	2 305	1 352	(14)	(30)	2 291	1 322
У т.ч. фінансові інструменти з погашеною кредитною часткою	-	-	-	-	-	-	-	1 383	(1 363)	-	20	-	1 383	-	(1 363)	-	20
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	105	243	(243)	(23)	348	220	-	1 383	(1 363)	-	20	105	1 626	243	(1 386)	348	240
Збільшення через видачу або придбання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Збільшення (зменшення) через переадресацію між стадіями	(839)	1 196	5	(7)	(834)	1 189	(428)	-	-	386	-	(25)	1 196	(423)	(7)	(448)	1 189
Загальна сума збільшення	(944)	953	(238)	16	(1 182)	969	(428)	(1 383)	1 363	386	(20)	(130)	(430)	(666)	1 379	(796)	949



**АТ «ЮНЕКС БАНК»**  
**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчується 30 вересня 2024 року**

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Кредити корпоративним суб'єктам господарювання [компонент]																	
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]					
	Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість			Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість		
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	166 517	114 481	(231)	166 286	113 559	15 612	17 574	(11869)	(3 782)	3 743	13 792	182 129	132 055	(12 100)	(4 704)	170 029	127 351	
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною часткою	166 074	108 562	(228)	165 846	107 652	3 542	-	(350)	-	3 192	-	169 616	108 562	(578)	(910)	169 038	107 652	
У т.ч. фінансові інструменти з погашеною кредитною часткою	443	5 919	(3)	440	5 907	12 070	17 574	(11519)	(3 782)	551	13 792	12 513	23 493	(11 522)	(3 794)	991	19 699	
Зменшення через припинення виведення, фінансові активи	20 646	48 564	(8)	20 638	47 715	703	6 096	(156)	(1 996)	547	4 100	21 349	54 660	(163)	(2 845)	21 186	51 815	
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	191 767	103 943	(189)	191 579	103 733	4 580	3 285	(355)	(10 635)	4 225	(7 350)	196 347	107 228	(544)	(10 846)	195 803	96 383	
Зменшення через списання, фінансові активи	-	662	-	-	642	-	717	-	(717)	-	-	-	1 379	-	(737)	-	642	
Збільшення (зменшення) через перевернення між стадіями	(33 426)	(2 682)	81	(33 345)	(2 649)	(1 537)	1 566	(331)	(164)	(1 868)	1 402	(34963)	(1 116)	(250)	(132)	(35 213)	(1 247)	
Загальна сума збільшення	137 696	52 035	(100)	137 595	52 727	2 340	(1 962)	(530)	(8 087)	1 809	(10 049)	140 035	50 073	(631)	(7 396)	139 405	42 678	



**АТ «ЮНЕКС БАНК»**  
**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2024 року**

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Державні боргові інструменти утримувані [компонент]															
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]						Очікувані кредитні збитки за весь строк АІІ [компонент]									
	Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			Балансова вартість			Валова балансова вартість			Накопичене зменшення корисності			
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	2581564	1 499 062	-	2581564	1 499 062	-	-	-	-	-	-	2581564	1 499 062	-	2581564	1 499 062
У т.ч. фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю	2581564	1 499 062	-	2581564	1 499 062	-	-	-	-	-	-	2581564	1 499 062	-	2581564	1 499 062
Зменшення через припинення викання, фінансові активи	2296895	118328661	-	2296895	118328661	-	-	-	-	-	-	2296895	118328661	-	2296895	118328661
Збільшення через видачу або придбання, фінансові активи	22174328	119411163	-	22174328	119411163	-	-	-	-	-	-	22174328	119411163	-	22174328	119411163
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	(794627)	1 082 501	-	(794627)	1 082 501	-	-	-	-	-	-	(794627)	1 082 501	-	(794627)	1 082 501
Фінансові активи на кінець періоду	1786937	2 581 564	-	1786937	2 581 564	-	-	-	-	-	-	1786937	2 581 564	-	1786937	2 581 564
У т.ч. фінансові інструменти з непогрішеною кредитною якістю	1786937	2 581 564	-	1786937	2 581 564	-	-	-	-	-	-	1786937	2 581 564	-	1786937	2 581 564

**АТ «ЮНЕКС БАНК»**  
**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2024 року**

Пояснення причини змін резерву під збитками для фінансових інструментів	Кредитна якість державних боргових інструментів - ОБЛД, емігент - Міністерство фінансів України, та депозитні сертифікати, емітовані Національним банком України - мають значення нульового або приблизного до нуля кредитного ризику. Враховуючи наявну історичну підтверджувальну інформацію, факти непогашення Міністерством фінансів України та Національним банком України власних боргових зобов'язань відсутні. Відповідно, оцінка розміру кредитного ризику при нульовому або близькому до нуля значенні компонента кредитного ризику втрачає в разі дефолту привадиць до нульового або близького до нуля розміру очікуваного кредитного ризику, в результаті чого Банк не створює резерви за такими фінансовими активами.
---	--

Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]	Інші фінансові активи [компонент]																	
	12-місячні очікувані кредитні збитки [компонент]						Очікувані кредитні збитки за весь строк дії [компонент]						Типи оцінки очікуваних кредитних збитків [компонент]					
	Волова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Волова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість		Волова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату	На звітну дату	На попередню звітну дату
Фінансові активи на початок періоду	91321	51 461	(203)	(1 264)	91 318	50 198	196	218	(194)	(205)	2	13	91717	51 679	(397)	(1 469)	91 320	50 211
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною якістю	91376	51 378	(192)	(1 247)	91 184	50 131	-	-	-	-	-	-	91376	51 378	(192)	(1 247)	91 184	50 131
У т.ч. фінансові інструменти з погашеною кредитною якістю	145	84	(11)	(17)	134	67	196	218	(194)	(205)	2	13	341	301	(205)	(222)	136	80
Зменшення через припинення визнання фінансові активи	3723	2 294	(20)	(1 116)	3 703	1 178	6	30	(5)	(23)	1	7	3 729	2 324	(25)	(1 139)	3 704	1 185
Збільшення через владу або придбання фінансові активи	627	42 352	(4)	(54)	623	42 298	27	171	(27)	(171)	-	(1)	654	42 523	(31)	(226)	623	42 297
Зменшення через списання фінансові активи	-	-	-	-	-	-	180	160	(180)	(160)	-	-	180	160	(180)	(160)	-	-

**АТ «ЮНЕКС БАНК»**  
**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчується 30 вересня 2024 року**

Збільшення (зменшення) через перевернення між стадіями	5412	1	(23)	-	5 389	1	2	(1)	(3)	(1)	(1)	(2)	(1)	5 414	(1)	(26)	(1)	5 388	(2)
Загальна сума збільшення (зменшення) фінансових активів	2316	40 060	(7)	1 061	2 309	41 121	(157)	(21)	155	11	(2)	(10)	40 038	2 159	148	1 072	2 307	41 111	
Фінансові активи на кінець періоду	93837	91 521	(210)	(202)	93 627	91 319	39	196	(39)	(194)	-	3	91 717	93 876	(249)	(396)	93 627	91 321	
У т.ч. фінансові інструменти з непогашеною кредитною часткою	93833	91 376	(209)	(192)	93 624	91 185	-	-	-	-	-	-	91 376	93 833	(209)	(192)	93 624	91 185	
У т.ч. фінансові інструменти з погашеною кредитною часткою	4	145	(1)	(11)	3	134	39	196	(39)	(194)	-	3	341	43	(40)	(204)	3	137	
Очікувані прямих збитки за індивідуальною оцінкою	93837	91 521	(210)	(202)	93 627	91 319	39	196	(39)	(194)	-	3	91 717	93 876	(249)	(396)	93 627	91 321	
Пояснення причини змін резерву під збитки для фінансових інструментів	Зміна сум резервів під збитки відбувається за рахунок зміни балансової вартості інших фінансових активів.																		
Пояснення впливу значних змін у вазовій балансовій вартості фінансових інструментів на резерв під збитки	Зміна балансової вартості відбувається за рахунок операцій, які були здійснені Банком або клієнтам Банку протягом звітного періоду, в тому числі визнання й припинення фінансових активів та їх переоцінки.																		



## АТ «ЮНЕКС БАНК»

Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2024 року

### Примітка 14. Кредитні рейтинги

#### 14.1. Розкриття інформації про зовнішні кредитні рейтинги

Для позичальників/контрагентів/емітентів за фінансовими інструментами, які є особами-нерезидентами, Банк при оцінці кредитного ризику враховує їх зовнішній рейтинг. Величини кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банка.

Зовнішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		Величина кредитного ризику 3	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
У тисячах українських гривень						
Фінансові активи, усього	239 464	43 563	-	32 590	34 817	-
Фінансові активи за амортизованою собівартістю, клас	239 464	43 563	-	32 590	34 817	-
Кредити та аванси банкам	239 464	43 563	-	-	-	-
Інші фінансові активи за амортизованою вартістю	-	-	-	32 590	34 817	-

Тис.грн.

#### 14.2. Розкриття інформації про внутрішній кредитний рейтинг

Банк управляє кредитною якістю фінансових активів за допомогою внутрішньої системи присвоєння рейтингів.

Політика Банку передбачає ведення чітких та послідовних кредитних рейтингів за кредитним портфелем, що забезпечує цілеспрямоване управління відповідними ризиками та порівняння кредитних ризиків за всіма напрямками господарської діяльності, географічними регіонами та видами продуктів. Система рейтингів спирається на ряд фінансово-аналітичних методів з урахуванням оброблених ринкових даних.

Величини кредитного ризику розподілені/згруповані за класом фінансового стану боржника/контрагента Банка.

Внутрішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 1		Величина кредитного ризику 2		Величина кредитного ризику 3		Величина кредитного ризику 4		Величина кредитного ризику 5	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
У тисячах українських гривень										
Фінансові активи, усього	2 209 144	3 097 127	127 541	37 609	118 740	81 192	99 177	15 049	44 310	72 081
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	2 209 144	3 097 127	127 541	37 609	118 740	81 192	99 177	15 049	44 310	72 081
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	89 273	271 116	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	7 490	13 463	-	-	-	-
Іпотека	884	1 103	225	1 189	-	-	-	-	387	-
Кредити покупцям	263 197	181 299	22 003	5 543	18 515	5 129	4 547	1 951	30 786	20 247
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	14 139	20 870	105 313	30 877	72 637	45 143	94 630	13 098	13 137	51 835
Державні боргові інструменти утримувані	1 766 937	2 581 564	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебіторська заборгованість за фінансовими активами	34 714	41 175	-	-	20 098	17 457	-	-	-	-
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Тис.грн.

**АТ «ЮНЕКС БАНК»**  
**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчується 30 вересня 2024 року**

Продовження таблиці про внутрішній кредитний рейтинг тис. грн.

Внутрішній кредитний рейтинг	Величина кредитного ризику 6		Величина кредитного ризику 7		Величина кредитного ризику 8		Величина кредитного ризику 9		Величина кредитного ризику 10	
	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023	30.09.2024	31.12.2023
У тисячах українських гривень										
<b>Фінансові активи, усього</b>	<b>4 014</b>	<b>2 252</b>	<b>926</b>	<b>2 950</b>	<b>1 241</b>	-	<b>3 396</b>	<b>2 719</b>	-	<b>386</b>
Фінансові активи за амортизованою собівартістю	4 014	2 252	926	2 950	1 241	-	3 396	2 719	-	386
Грошові кошти та їх еквіваленти, крім готівки	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити та аванси банкам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Іпотека	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити покупцям	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредити корпоративним суб'єктам господарювання	4 014	2 252	926	2 950	1 241	-	3 396	2 719	-	287
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Інша дебиторська заборгованість за фінансовими активами	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99
Фінансові активи за справедливою вартістю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Боргові цінні папери	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Державні боргові інструменти утримувані	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

**Примітка 15. Матриця резерву за зобов'язаннями**

**15.1. Матриця забезпечення за класами фінансових інструментів станом на 30.09.2024 року**

Статті	Зобов'язання за кредитами		Інша дебиторська заборгованість за фінансовими активами		Договірні активи		Фінансові інструменти по класах - усього	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи, тис. грн.	916 932	443 516	93 656	91 341	2 026 300	2 919 417	3 036 888	3 454 274
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	11,68	15,03	3,88	3,88	0	0	3,85	2,23

**АТ «ЮНЕКС БАНК»**  
**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчується 30 вересня 2024 року**

**15.2. Матриця забезпечення за тривалістю прострочення станом на 30.09.2024 року**

Статті	Поточний		Більше одного місяця та не більше двох місяців		Більше двох місяців та не більше трьох місяців		Більше трьох місяців		Фінансові інструменти за тривалістю прострочення - усього	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.	тис.грн.
Фінансові активи,	3 028 122	3 444 361	3 682	1 705	3 288	1 423	1 796	6 786	3 036 888	3 454 274
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	0,64	0,11	40,35	23,77	38,31	18,99	98,19	91,63	3,85	2,23

**15.3. Матриця забезпечення, балансова вартість, накопичена амортизація, зменшення корисності та валова балансова вартість станом на 30.09.2024 року**

Статті	Валова балансова вартість		Зменшення корисності		Балансова вартість	
	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду	На кінець звітного періоду	На початок звітного періоду
Фінансові активи, тис.грн.	3 158 428	3 533 149	(121 540)	(78 875)	3 036 888	3 454 274
Очікуваний рівень збитків за кредитами, %	3,85	2,23	-	-	3,85	2,23

**Примітка 16. Фінансові активи, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась**

**16.1. Розкриття інформації про фінансові активи за амортизованою собівартістю, які є простроченими або такими, корисність яких зменшилась станом на кінець звітного періоду (30.09.2024 року), в тисячах українських гривень**

	Валова балансова вартість		Накопичене зменшення корисності		Балансова вартість	
	Прострочений статус		Прострочений статус		Прострочений статус	
	Поточний	Усього	Поточний	Усього	Поточний	Усього
Станом на 30.09.2024 року	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців
Фінансові активи	2 175	-	(679)	(679)	1 496	-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків У	1 822	-	(555)	(555)	1 267	-



**АТ «ЮНЕКС БАНК»**

**Примітки до проміжної фінансової звітності за період, що закінчується 30 вересня 2024 року**

	<b>КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ</b>											
	Валова балансова вартість						Накопичене зменшення корисності					
	Прострочений статус						Прострочений статус					
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Станом на 30.09.2024 року												
Фінансові активи	309794	-	12 263	322164	(455)	-	(12731)	309339	95	-	-	309434
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	125470	-	-	125470	-	-	-	125470	-	-	-	125470
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	372	-	-	372	-	-	-	372	-	-	-	372
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	183951	107	12 263	196322	(455)	(13)	(12731)	183496	95	-	-	183591

	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ТА ІХ ЕКВІВАЛЕНТИ, КРІМ ГОТІВКИ</b>											
	Валова балансова вартість						Накопичене зменшення корисності					
	Прострочений статус						Прострочений статус					
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Станом на 30.09.2024 року												
Фінансові активи	89273	-	-	89273	-	-	-	89273	-	-	-	89273
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	89273	-	-	89273	-	-	-	89273	-	-	-	89273

**АТ «ЮНЕКС БАНК»**  
**Примітки до проміжної фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2024 року**

ДЕРЖАВНІ БОРТОВІ ІНСТРУМЕНТИ												
Станом на 30.09.2024 року		Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість		
		Прострочений статус				Прострочений статус				Прострочений статус		
		Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців
Фінансові активи	1786937	-	-	1786937	-	-	-	-	1786937	-	-	1786937
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	1786937	-	-	1786937	-	-	-	-	1786937	-	-	1786937

КРЕДИТИ БАНКАМ												
Станом на 30.09.2024 року		Валова балансова вартість				Накопичене зменшення корисності				Балансова вартість		
		Прострочений статус				Прострочений статус				Прострочений статус		
		Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців
Фінансові активи	247066	-	-	247066	(112)	-	-	(112)	246 954	-	-	246 954
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	247066	-	-	247066	(112)	-	-	(112)	246 954	-	-	246 954

**АТ «ЮНЕКС БАНК»**

**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2024 року**

	ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ											
	Валова балансова вартість						Накопичене зменшення корисності					
	Прострочений статус						Прострочений статус					
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Станом на 30.09.2024 року	93 840	3	36	93 882	(212)	(2)	(36)	(252)	93628	1	1	93 630
Фінансові активи												
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	32 170	-	-	32 170	-	-	-	-	32170	-	-	32170
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	61 670	3	36	61 712	(212)	(2)	(36)	(252)	61458	1	1	61460

	ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ											
	Валова балансова вартість						Накопичене зменшення корисності					
	Прострочений статус						Прострочений статус					
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців	Усього
Станом на 30.09.2024 року	2897389	6172	5329	3008310	(19384)	(2490)	(97624)	(121540)	2878005	3682	3288	2886770
Фінансові активи												
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не	2124056	-	-	2124056	-	-	-	-	2124056	-	-	2124056





**АТ «ЮНЕКС БАНК»**  
**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2024 року**

які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків у тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	423	-	423	(2)	-	(2)	421	-	421	-	421
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	423	-	423	(2)	-	(2)	421	-	421	-	421

**КРЕДИТИ ПОКУПЦЯМ**

	Валова балансова вартість						Накопичене зменшення корисності						Балансова вартість					
	Прострочений статус						Прострочений статус						Прострочений статус					
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього		
Станом на 01.01.2024 року	207 692	2 228	1 751	280 438	(2 879)	(527)	(329)	(62 533)	(66 269)	204 813	1 701	1 422	6 234	214 170				
Фінансові активи																		
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	29 883	-	-	29 883	-	-	-	-	-	29 883	-	-	-	29 883				
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	66	-	-	1 562	-	-	-	-	-	66	-	-	1 497	1 562				
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	17 971	614	382	47 246	(1 238)	(120)	(62)	(26 269)	(27 690)	16 733	494	319	2 010	19 556				
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	159 772	1 614	1 370	201 747	(1 641)	(407)	(267)	(36 264)	(38 579)	158 132	1 207	1 103	2 727	163 168				

**АТ «ЮНЕКС БАНК»**

**Примітки до проміжної фінансової звітності за період, що закінчується 30 вересня 2024 року**

	<b>КРЕДИТИ КОРПОРАТИВНИМ СУБ'ЄКТАМ ГОСПОДАРЮВАННЯ</b>											
	Валова балансова вартість						Накопичене зменшення корисності					
	Прострочений статус						Прострочений статус					
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців
Станом на 01.01.2024 року												
Фінансові активи	170 058	-	12070	182128	(581)	(11519)	-	(12 100)	169 477	-	-	551
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	74 055	-	-	74 055	-	-	-	-	74 055	-	-	-
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	-	265	265	-	-	-	-	-	-	-	265
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	96 003	-	11 805	107808	(581)	(11519)	-	(12100)	95 422	-	-	286
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>Усього</b>	<b>170 058</b>	<b>-</b>	<b>12070</b>	<b>182128</b>	<b>(581)</b>	<b>(11519)</b>	<b>-</b>	<b>(12 100)</b>	<b>169 477</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>551</b>
<b>Усього</b>	<b>170 058</b>	<b>-</b>	<b>12070</b>	<b>182128</b>	<b>(581)</b>	<b>(11519)</b>	<b>-</b>	<b>(12 100)</b>	<b>169 477</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>551</b>

	<b>ГРОШОВІ КОШТИ ТА ІХ ЕКВІВАЛЕНТИ, КРІМ ГОТІВКИ</b>											
	Валова балансова вартість						Накопичене зменшення корисності					
	Прострочений статус						Прострочений статус					
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців
Станом на 01.01.2024 року												
Фінансові активи	271 116	-	-	271116	-	-	-	-	271 116	-	-	-
У тому числі фінансові активи, які не є	271 116	-	-	271116	-	-	-	-	271 116	-	-	-
<b>Усього</b>	<b>271 116</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>271116</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>271 116</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Усього</b>	<b>271 116</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>271116</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>271 116</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>



**АТ «ЮНЕКС БАНК»**  
**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчується 30 вересня 2024 року**

	ІНШІ ФІНАНСОВІ АКТИВИ											
	Валова балансова вартість						Накопичене зменшення корисності					
	Прострочений статус						Прострочений статус					
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього
Станом на 01.01.2024 року	91 518	189	91 722	(202)	(4)	(189)	(401)	91 316	4	1	91 321	
Фінансові активи												
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	35 394	-	35 394	-	-	-	-	35 394	-	-	35 394	
У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	56 125	189	56 328	(202)	(4)	(189)	(401)	55 922	4	1	55 927	

	ФІНАНСОВІ АКТИВИ ЗА АМОРТИЗОВАНОЮ СОБІВАРТІСТЮ											
	Валова балансова вартість						Накопичене зменшення корисності					
	Прострочений статус						Прострочений статус					
	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше трьох місяців та не більше двох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього	Поточний	Більше одного місяця та не більше двох місяців	Більше двох місяців та не більше трьох місяців	Усього
Станом на 01.01.2024 року	3 381 361	2 237	8 1026	(3 757)	(532)	(74 241)	(78 864)	3 377 603	1 705	1 423	3 387 517	
Фінансові активи												
У тому числі фінансові активи, які не є прострочені та за якими не зменшено корисність	2 992 012	-	2 992 012	-	-	-	-	2 992 012	-	-	2 992 012	

**АТ «ЮНЕКС БАНК»**  
**Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчується 30 вересня 2024 року**

У тому числі фінансові активи прострочені, але за якими не зменшено корисність	66	-	-	1 762	1 828	-	-	-	-	66	-	-	-	1 762	1 828
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які індивідуально оцінені для покриття кредитних збитків	229 088	623	387	40 273	270 371	(2 114)	(125)	(67)	(37 977)	226 973	498	320	2296	230 088	
У тому числі зменшення корисності фінансових активів, які разом оцінені для покриття кредитних збитків	160 196	1 614	1 370	38 991	202 170	(1643)	(407)	(267)	(36 264)	158 553	1 207	1 103	2 727	163 589	

**Примітка 17. Кошти банків**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>30 вересня 2024 р.</b>	<b>31 грудня 2023 р.</b>
Договори продажу і зворотного викупу ЦП з іншими банками	-	50 064
<b>Всього коштів банків</b>	<b>-</b>	<b>50 064</b>

**Примітка 18. Кошти клієнтів**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>30 вересня 2024 р.</b>	<b>31 грудня 2023 р.</b>
<b>Юридичні особи</b>	<b>1 636 828</b>	<b>1 773 854</b>
- Поточні рахунки	775 053	949 292
- Строкові депозити	861 775	824 562
<i>в т.ч. строкові кошти, що отримані за операціями РЕПО</i>		-
<b>Фізичні особи</b>	<b>1 072 601</b>	<b>1 298 515</b>
- Поточні рахунки	284 204	198 607
- Строкові депозити	788 397	1 099 908
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>2 709 429</b>	<b>3 072 369</b>

**18.1. Розподіл коштів клієнтів за галузями економіки**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>30 вересня 2024 р.</b>		<b>31 грудня 2023 р.</b>	
	<b>Сума</b>	<b>%</b>	<b>Сума</b>	<b>%</b>
Фізичні особи	1 072 601	40%	1 298 515	42%
Професійна, наукова та технічна діяльність	19 175	1%	22 692	1%
Видобувна галузь та виробництво	1 260	0%	827	0%
Торгівля і комерційна діяльність	139 872	5%	57 351	2%
Фінансова та страхова діяльність	57 925	2%	293 670	10%
Будівництво та нерухомість	215 622	8%	292 898	10%
Транспорт та зв'язок	3 099	0%	13 591	0%
Сільське господарство та харчова промисловість	108 546	4%	64 243	2%
Переробна промисловість	30 584	1%	28 066	1%
Охорона здоров'я	15 221	0%	17 403	1%
Діяльність у сфері адміністративного та допоміжного обслуговування	2 546	0%	5 000	0%
Постачання електроенергії, газу, пари та кондиційованого повітря	4 794	0%	112 318	4%
Нефінансові корпорації інших країн	478 968	18%	469 482	15%
Інформація та телекомунікації	127 198	5%	96 879	3%
Надання інших видів послуг	427 354	16%	288 997	9%
Інше	4 664	0%	10 437	0%
<b>Всього коштів клієнтів</b>	<b>2 709 429</b>	<b>100%</b>	<b>3 072 369</b>	<b>100%</b>

Загальна сума коштів 10 найбільших клієнтів станом на 30 вересня 2024 року становила 1 218 163 тис. грн. або 45,0 % від загальної суми коштів клієнтів, аналогічні показники попереднього звітного періоду (31.12.2023 року) становили 1 326 450 тис. грн. або 43,2% відповідно.

Балансова вартість коштів клієнтів, які є забезпеченням за кредитними операціями станом на 30 вересня 2024 року склала 1 357 тис. грн. (станом на 31.12.2023 року – 1 246 тис. грн)

**Примітка 19. Інші залучені кошти**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>30 вересня 2024 р.</b>	<b>31 грудня 2023 р.</b>
Кошти, отримані від Державної іпотечної установи	1 840	1 962
<b>Всього інші залучені кошти</b>	<b>1 840</b>	<b>1 962</b>

Станом на 30 вересня 2024 року іпотечні кредити надані фізичним особам за програмою з Державною іпотечною установою (ДІУ) обліковуються на балансі Банку у сумі 2 175 тисяч гривень (на 31 грудня 2023 року – 2 305 тисячі гривень).

**Примітка 20. Резерви за зобов'язаннями**

**20.1. Зміни резервів за зобов'язаннями за звітний проміжний період (9 місяців 2024 року)**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Рух резервів</b>	<b>Кредитні зобов'язання</b>	<b>Усього</b>
<b>Залишок на початок періоду (01.01.2024)</b>		<b>1 153</b>	<b>1 153</b>
Формування та/або збільшення резерву		41	41
Комісії, отримані за виданими гарантіями		4 129	4 129
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у			
Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід		(2 092)	(2 092)
Інший рух		(1 809)	(1 809)
<b>Залишок на кінець періоду (30.09.2024)</b>		<b>1 422</b>	<b>1 422</b>

Резерви за кредитними зобов'язаннями являють собою суму збільшення зобов'язань, пов'язаних з договорами фінансової гарантії, які Банк надає своїм клієнтам у ході звичайної діяльності. Резерви визнаються, коли Банк має поточне юридичне або дійсне зобов'язання, яке виникло у результаті минулих подій, та існує ймовірність, що для погашення цього зобов'язання знадобиться вибуття ресурсів, які містять у собі певні економічні вигоди, і можна зробити достовірну оцінку даного зобов'язання.

До статті «Інший рух» належать комісії, що визнані банком як доходи під час припинення визнання гарантій та які відображені у Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід.

**20.2. Зміни резервів за зобов'язаннями за попередній звітний період (2023 рік)**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>Рух резервів</b>	<b>Кредитні зобов'язання</b>	<b>Усього</b>
<b>Залишок на початок періоду (01.01.2023)</b>		<b>371</b>	<b>371</b>
Формування та/або розформування (зменшення) резерву		(81)	(81)
Комісії, отримані за виданими гарантіями		4 096	4 096
Використання резерву		(5 050)	(5 050)
Поновлення невикористаного резерву		5 050	5 050
Амортизація комісій, отриманих за виданими гарантіями, яка відображена у			
Звіті про прибутки і збитки та інший сукупний дохід		(1 744)	(1 744)
Інший рух		(1 489)	(1 489)
<b>Залишок на кінець періоду (31.12.2023)</b>		<b>1 153</b>	<b>1 153</b>

**Примітка 21. Інші фінансові зобов'язання**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2024 р.</b>	<b>31 грудня 2023 р.</b>
Кредиторська заборгованість за операціями з банками	-	-
Кредиторська заборгованість за операціями з платіжним картками	22 127	27 309
Грошове покриття за операціями з клієнтами	14 174	12 625
Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами	17 117	9 769
Кредиторська заборгованість за лізингом (орендою)	19 982	19 994
Інші фінансові зобов'язання	4 094	2 813
<b>Всього інших фінансових зобов'язань</b>	<b>77 494</b>	<b>72 510</b>

Кредиторська заборгованість за іншими операціями з клієнтами представлена, переважно, коштами клієнтів за недіючими рахунками, а також коштами, що внесені клієнтами як застава вартість ключів за операціями оренди індивідуальних банківських сейфів.

**Примітка 22. Інші зобов'язання**

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2024 р.</b>	<b>31 грудня 2023 р.</b>
Кредиторська заборгованість по оплаті за товари/послуги	3 121	2 910
Нараховані витрати на виплати працівникам	9 242	10 292
Доходи майбутніх періодів	730	904
Податки до сплати, крім податку на прибуток	2 027	3 239
Нарахований збір до ФГВФО	1 777	1 843
<b>Всього інших зобов'язань</b>	<b>16 897</b>	<b>19 188</b>

**Примітка 23. Субординований борг**

Банком від пов'язаних осіб (учасників Банку) на умовах субординованого боргу залучені грошові кошти в національній валюті в загальній сумі 120 000 тис. грн. з умовою їх повернення в 2030 році. Кошти залучені в національній валюті – гривнях, на платній основі, із щомісячною виплатою процентів:

- протягом періоду з дати залучення коштів й до 30.06.2025 року - за ставкою 1% річних;
- протягом періоду з 01.07.2025 року й до дати повернення коштів в 2030 році - за ставкою 7,5% річних.

Капіталізація процентів за субординованим боргом не передбачена, кошти залучені з метою їх включення до капіталу 2-го рівня. Загальна сума зобов'язань Банку за субординованим боргом станом на 30.09.2024 року становить 120 093 тис. грн., відповідно, на попередню звітну дату (31.12.2023 року) 120 093 тис. грн.

**Примітка 24. Статутний капітал та емісійні різниці (емісійний дохід)**

<i>У тисячах українських гривень, крім кількості акцій</i>	<b>Кількість випущених акцій</b>	<b>Прості акції</b>	<b>Емісійний дохід</b>	<b>Всього</b>
<b>На 01 січня 2023 р.</b>	<b>292 000 000</b>	<b>292 000</b>	<b>4 161</b>	<b>296 161</b>
<b>На 31 грудня 2023 р.</b>	<b>292 000 000</b>	<b>292 000</b>	<b>4 161</b>	<b>296 161</b>
<b>На 30 вересня 2024 р.</b>	<b>292 000 000</b>	<b>292 000</b>	<b>4 161</b>	<b>296 161</b>

У звітному та попередньому звітному періодах Банк не здійснював нової емісії акцій.

При цьому, в вересні 2024 року акціонером Банку, компанією Напалор Холдінгс Лімітед (Naparor Holdings Limited), було прийнято рішення про збільшення розміру статутного капіталу Банку шляхом емісії акцій існуючої номінальної вартості за рахунок додаткових внесків.

Єдиним акціонером Банку, без здійснення публічної пропозиції, планується розмістити 120 000 000 (сто двадцять мільйонів) простих іменних акцій за номінальною вартістю 1,00 грн. за 1 акцію, в результаті чого статутний капітал, після його реєстрації, буде збільшений на 120 000 тис. грн. Банком розпочата процедура реєстрації додаткової емісії і відповідний пакет документів, передбачений вимогами законодавства, поданий в Національну комісію по цінним паперам та фондовому ринку (НКЦПФР).

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2024 року, статутний капітал Банку становить 292 000 тис. грн.

На зазначену звітну дату в статутному капіталі:

- кількість випущених і сплачених простих іменних акцій 292 000 000 (двісті дев'яносто два мільйона) штук. Кожна проста акція має один голос при голосуванні;
- номінальна вартість 1 (однієї) акції становить 1,00 грн (одна гривня 00 копійок);
- акції (групи акцій) з будь-якими додатковими правами, привілеями та обмеженнями, включаючи обмеження з виплати дивідендів, повернення капіталу, – відсутні;
- акції, призначені для випуску за умовами опціонів і контрактів з продажу, – відсутні.

Емісійний дохід являє собою перевищення отриманих внесків над номінальною вартістю випущених акцій.



Примітка 25. Процентні доходи та витрати, розраховані за ефективною ставкою відсотка

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2024 року		За період, який закінчився 30 вересня 2023 року	
	3 квартал 2024 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2023 року	Наростаючим підсумком із початку року
<b>Процентні доходи</b>				
Кредити та заборгованість юридичних осіб	18 790	47 996	14 755	36 323
Кредити та заборгованість фізичних осіб	41 050	88 643	11 330	34 809
Кошти в інших банках	1 124	2 937	1 488	4 548
Боргові цінні папери	89 567	333 965	126 356	285 674
Інші	3 511	3 511	-	-
<b>Всього процентних доходів</b>	<b>154 042</b>	<b>477 052</b>	<b>153 929</b>	<b>361 354</b>
<b>Процентні витрати</b>				
Строкові кошти інших банків	(2 443)	(12 122)	(1 180)	(1 180)
Строкові депозити юридичних осіб	(16 821)	(65 960)	(22 635)	(37 214)
Строкові депозити фізичних осіб	(27 819)	(107 800)	(36 493)	(67 136)
Поточні рахунки	(11 419)	(39 476)	(17 219)	(70 539)
Зобов'язання з оренди	(263)	(743)	(336)	(906)
Інші залучені кошти	(67)	(204)	(90)	(243)
Проценти за субординованим боргом	(301)	(898)	(302)	(842)
<b>Всього процентних витрат</b>	<b>(59 133)</b>	<b>(227 203)</b>	<b>(78 255)</b>	<b>(178 060)</b>
<b>Чисті процентні доходи</b>	<b>94 909</b>	<b>249 849</b>	<b>75 674</b>	<b>183 294</b>

Питома вага процентних доходів за кожним окремим боржником суб'єктом господарювання становить менше 10% загального обсягу доходів банку.

Інформацію про процентні доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

Примітка 26. Комісійні доходи та витрати

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2024 року		За період, який закінчився 30 вересня 2023 року	
	3 квартал 2024 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2023 року	Наростаючим підсумком із початку року
<b>Комісійні доходи</b>				
Розрахунково-касові операції	12 125	34 436	5 121	23 675
Купівля та продаж іноземної валюти	1 726	4 744	611	1 824
Кредитне обслуговування	224	1 042	857	1 103
Гарантії	932	2 246	442	935
Інші комісійні доходи	680	1 205	176	271
<b>Всього комісійних доходів</b>	<b>15 687</b>	<b>43 673</b>	<b>7 207</b>	<b>27 808</b>
<b>Комісійні витрати</b>				
Розрахунково-касове обслуговування	(11 035)	(28 020)	(4 063)	(14 091)
Купівля та продаж іноземної валюти	(4 419)	(6 837)	(501)	(840)
Операції з цінними паперами	(212)	(760)	(74)	(157)
Інші комісійні витрати	-	-	-	(1 220)
<b>Всього комісійних витрат</b>	<b>(15 666)</b>	<b>(35 617)</b>	<b>(4 638)</b>	<b>(16 308)</b>
<b>Чистий комісійний дохід/витрати</b>	<b>21</b>	<b>8 056</b>	<b>2 569</b>	<b>11 500</b>

Інформацію про доходи за виплатами та комісійними за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

Примітка 27. Інші операційні доходи

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2024 року		За період, який закінчився 30 вересня 2023 року	
	3 квартал 2024 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2023 року	Наростаючим підсумком із початку року
Дохід від оперативного лізингу (оренди)	9	9	-	-
Дохід від вибуття основних засобів та нематеріальних активів	12	181	-	-
Дохід від модифікації лізингу (оренди) та зменшення орендних зобов'язань	164	430	203	1 087
Дохід від припинення визнання фінансових активів	47	239	25	744
Дохід від припинення визнання фінансових зобов'язань	683	1 812	420	768
Інші (дохід від оренди індивідуальних банківських сейфів та отримані штрафи за кредитними операціями)	2 475	4 780	256	6 515
<b>Усього операційних доходів</b>	<b>3 390</b>	<b>7 451</b>	<b>904</b>	<b>9 114</b>

Примітка 28. Інші адміністративні та інші операційні витрати

28.1. Витрати та виплати працівникам

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2024 року		За період, який закінчився 30 вересня 2023 року	
	3 квартал 2024 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2023 року	Наростаючим підсумком із початку року
Заробітна плата та премії	(39 255)	(115 456)	(36 597)	(100 552)
Нарахування на фонд заробітної плати	(8 089)	(23 451)	(7 099)	(19 466)
Інші виплати працівникам	(105)	(427)	(95)	(285)
<b>Усього витрат на утримання персоналу</b>	<b>(47 449)</b>	<b>(139 334)</b>	<b>(43 791)</b>	<b>(120 303)</b>

28.2 . Витрати на амортизацію

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2024 року		За період, який закінчився 30 вересня 2023 року	
	3 квартал 2024 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2023 року	Наростаючим підсумком із початку року
Амортизація основних засобів	(1 755)	(5 854)	(2 859)	(6 809)
Амортизація програмного забезпечення та нематеріальних активів	(859)	(2 288)	(665)	(1 584)
Амортизація активу з права користування	(3 760)	(10 073)	(3 635)	(10 366)
<b>Усього витрат на амортизацію</b>	<b>(6 374)</b>	<b>(18 215)</b>	<b>(7 159)</b>	<b>(18 759)</b>

28.3. Інші адміністративні витрати та операційні витрати

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2024 року		За період, який закінчився 30 вересня 2023 року	
	3 квартал 2024 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2023 року	Наростаючим підсумком із початку року
Витрати на послуги зв'язку та телекомунікацію	(4 067)	(10 699)	(1 739)	(5 873)
Витрати на послуги охорони та спостереження	(2 799)	(7 057)	(104)	(263)

Комунальні, експлуатаційні та господарські витрати	(3 905)	(6 871)	(360)	(3 835)
Витрати на утримання основних засобів та нематеріальних активів	(6 516)	(17 623)	(4 028)	(10 230)
Витрати на утримання основних засобів, отриманих у лізинг (оренду)	(47)	(130)	(511)	(1 005)
Інші витрати, пов'язані з основними засобами	(4)	(4)	(224)	(2 213)
Витрати, пов'язані з короткостроковою орендою	(150)	(474)	(31)	(381)
Витрати, пов'язані з орендою малоцінних активів	(217)	(640)	(342)	(650)
Витрати, пов'язані зі змінними орендними платежами	(229)	(532)	(157)	(280)
Сплата інших податків та зборів платежів, крім податку на прибуток	(498)	(765)	(1 600)	(3 596)
Професійні послуги	(412)	(1 319)	(353)	(1 020)
Витрати на маркетинг та рекламу	(1 830)	(6 989)	(2 140)	(4 235)
Витрати зі страхування	(1 431)	(4 023)	(911)	(1 640)
Витрати від припинення визнання фінансових активів	(70)	(103)	(12)	(5 094)
Витрати на аудит	-	(420)	-	(305)
Витрати на спонсорство та добродійність	-	-	-	(20)
Відрахування до Фонду гарантування вкладів фізичних осіб	(1 777)	(5 750)	(1 537)	(3 402)
Інші адміністративні та операційні витрати	(12 150)	(31 794)	(4 959)	(15 634)
<b>Всього адміністративних та інших операційних витрат</b>	<b>(36 102)</b>	<b>(95 193)</b>	<b>(19 008)</b>	<b>(59 676)</b>

До складу інших адміністративних та операційних витрат включені витрати на інкасацію, послуги міжнародних платіжних систем, витрати за операціями з платіжними картками, інформаційно-консультаційні витрати, витрати на відрядження, а також інші адміністративні витрати.

Інформацію про інші адміністративні та інші операційні витрати за операціями з пов'язаними сторонами наведено у Примітці 32.

#### Примітка 29. Витрати з податку на прибуток

##### 29.1. Витрати зі сплати податку на прибуток

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2024 року		За період, який закінчився 30 вересня 2023 року	
	3 квартал 2024 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2023 року	Наростаючим підсумком із початку року
Поточний податок на прибуток	-	-	-	-
Зміна відстроченого податку на прибуток	200	(10 595)	129	328
<b>Усього витрати з податку на прибуток</b>	<b>200</b>	<b>(10 595)</b>	<b>129</b>	<b>328</b>

Станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2024 року та станом на кінець періоду, що закінчився 30 вересня 2023 року, Банк не визнавав витрати з нарахування поточного податку на прибуток у зв'язку з відсутністю об'єкту оподаткування.

Законом України від 21 листопада 2023 року № 3474-ІХ «Про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування банків та інших платників податків» були внесені зміни до Податкового кодексу України, яким було змінено підходи до оподаткування прибутку банків, зокрема переглянуто ставки податку на прибуток, в результаті чого, починаючи зі звітних періодів 2024 року та у подальші роки базова ставка для банків, була встановлена на рівні 25%, тоді як протягом попереднього проміжного звітного періоду ставка податку прибуток становила 18%.

#### Примітка 30. Прибуток/(збиток) на акцію

Базовий прибуток на одну акцію обчислюється за допомогою ділення прибутку або збитку, які відносяться до утримувачів звичайних акцій Банку на кількість звичайних акцій, за вирахуванням акцій, викуплених Банком та утримуваних в якості власних акцій, викуплених у акціонерів.

У тисячах українських гривень	За період, який закінчився 30 вересня 2024 року		За період, який закінчився 30 вересня 2023 року	
	3 квартал 2024 року	Наростаючим підсумком із початку року	3 квартал 2023 року	Наростаючим підсумком із початку року
Прибуток (збиток), що належить власникам простих акцій банку, тис.грн.	(23 128)	(21 869)	3 705	508
Прибуток (збиток) за період, тис.грн.	(23 128)	(21 869)	3 705	508
Середньорічна кількість простих акцій в обігу (тис. шт.)	292 000	292 000	292 000	292 000
Чистий та скоригований прибуток (збиток) на одну просту акцію (грн.)	(0,08)	(0,07)	0,01	0,00

### Примітка 31. Потенційні зобов'язання банку

#### Судові процедури.

В ході стандартного ведення бізнесу Банк час від часу має претензії та є учасником стороною різних судових процесів та спорів. На даний момент триває одне судове провадження, у якому банк є відповідачем. Ця судова справа належить до категорії не майнових спорів, де існує незначний ризик фінансових втрат для банку у вигляді судових зборів та витрат на юридичні послуги у розмірі, що не перевищує 30 тис. грн.

Виходячи з власної оцінки, а також внутрішніх професійних консультацій, керівництво вважає, що остаточний розмір зобов'язань, які можуть виникнути внаслідок судових процесів, не матиме суттєвого негативного впливу на фінансовий стан чи результати майбутньої діяльності Банку. Таким чином, у цій фінансовій звітності відповідний резерв не створювався.

#### Потенційні податкові зобов'язання.

Система оподаткування в Україні характеризується частими змінами у фіскальному законодавстві та обов'язком сплати численної кількості податків. Податкове законодавство України містить положення, які можуть бути інтерпретовані неоднозначно або припускають множинного трактування прав та обов'язків платників податків, що спричинює виникнення протиріччя у трактуванні норм законодавства між органами фіскальної служби та платниками податків, незалежно від їх організаційно правової форми. Податкові декларації підлягають перевірці з боку органів влади, які згідно із законодавством уповноважені застосовувати штрафні санкції, а також стягувати пеню. Ці факти створюють в Україні значно серйозніші податкові ризики, ніж ті, які є типовими для країн з більш розвиненими системами оподаткування.

В цілому, політика Банку щодо ведення податкового обліку спрямована на дотримання принципів обережності та обачливості. Банк виконує вимоги податкового законодавства, та, виходячи з проведеного ним аналізу застосованої практики, має обґрунтовані аргументи, які дозволяють керівництву стверджувати, що підходи податкових трактувань, які застосовуються під час декларування податку на прибуток, є правомірними, та такими, що будуть прийнятними для податкових органів. Проте не може існувати впевненості у тому, що податкові органи не матимуть іншої думки щодо відповідності Банку чинному податковому законодавству і не застосують штрафні санкції.

В результаті наявності в податковому законодавстві положень, що дозволяють більш ніж один варіант їх тлумачення, а також внаслідок історично сформованої практики, яка склалася в загалом нестабільному економічному середовищі через довільне тлумачення податковими органами різних аспектів господарської діяльності, в тому числі спрямованого на збільшення податкових надходжень у відповідь на зростання бюджетного тиску, Банк, можливо, буде змушений визнати додаткові податкові зобов'язання, штрафи та пеню у разі, якщо податкові органи піддадуть сумніву певне тлумачення, засноване на оцінці керівництва Банку. Така невизначеність може стосуватись оцінки фінансових інструментів, резервів на покриття збитків від знецінення, а також відповідність ціноутворення ринковим умовам. Оскільки неможливо визначити достовірні ризики, що можуть бути пов'язані з виникненням потенційних податкових зобов'язань, - оцінка їх фінансового впливу не здійснюється, тому дана фінансова звітність не містить резервів на покриття податкових збитків.

Податкова звітність залишається відкритою для перевірок податковими органами протягом строку, встановленого законодавством.

**Зобов'язання за капітальними інвестиціями.**

Станом на звітну та на попередню звітну дату контрактні зобов'язання, пов'язані з реконструкцією будівель, придбанням основних засобів і нематеріальних активів в Банку відсутні.

**Дотримання особливих вимог.**

Станом на 30 вересня 2024 року Банк не має у складі зобов'язань коштів, залучених у якості отриманих позик з особливими вимогами.

**Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням.**

Зобов'язання, пов'язані з кредитуванням, являють собою невикористані суми, призначені для кредитування у формі гарантій та кредитів. непогашені зобов'язання на звітні дати були такими:

<i>У тисячах гривень</i>	<b>30 вересня 2024 р.</b>	<b>31 грудня 2023 р.</b>
Зобов'язання з кредитування	322 154	190 868
Гарантії надані	215 404	189 362
Резерв за зобов'язаннями	(55)	(11)
<b>Всього зобов'язань, пов'язаних з кредитуванням, за вирахуванням резерву</b>	<b>537 503</b>	<b>380 219</b>

Головною метою цих інструментів є забезпечення наявності грошових коштів для задоволення фінансових потреб клієнтів.

Кредитні зобов'язання включають в себе невикористану частину коштів, що можуть бути надані Банком згідно з умовами укладених договорів та у відповідності до встановлених лімітів, затверджених уповноваженим колегіальним органом Банку.

У відношенні зобов'язань з надання кредитів Банк потенційно наражається на ризик збитків в сумі, що дорівнює сумі невикористаних зобов'язань. Тим не менш загальна сума імовірних збитків є меншою загальної суми невикористаних зобов'язань, оскільки згідно договірних умов з надання кредитів Банком, зобов'язання залежить від дотримання клієнтами певних вимог щодо кредитоспроможності, наявного забезпечення за укладеними договорами, а також інших факторів мінімізації ризиків. Банк контролює термін, що залишився до погашення зобов'язань кредитного характеру, оскільки зазвичай більш довготривалі зобов'язання мають більш високий рівень кредитного ризику, ніж короткострокові зобов'язання. В цілому, загальна сума невикористаних зобов'язань з надання кредитів необов'язково являє собою майбутні потреби у грошових коштах, оскільки строк дії таких фінансових інструментів може закінчитися без фінансування.

Гарантії, які являють собою безвідкличні гарантії того, що Банк здійснить платежі на користь третіх сторін у випадку невиконання клієнтами своїх зобов'язань, мають той самий ризик, що й кредити.

**Зобов'язання з кредитування в розрізі валют**

<i>У тисячах українських гривень</i>	<b>30 вересня 2024 р.</b>	<b>31 грудня 2023 р.</b>
Українські гривні	521 324	380 219
Долари США	15 296	-
Євро	883	-
<b>Всього</b>	<b>537 503</b>	<b>380 219</b>

Активи, надані в заставу, та активи, щодо яких є обмеження, пов'язане з володінням, користуванням та розпорядженням ними.

Активи, що надані в заставу без припинення визнання.

<i>У тисячах гривень</i>	Прим.	<b>30 вересня 2024 р.</b>		<b>31 грудня 2023 р.</b>	
		Активи, надані у заставу	Забезпечене зобов'язання	Активи, надані у заставу	Забезпечене зобов'язання
Цінні папери, що обліковуються за амортизованою собівартістю	8, 17	-	-	50 149	50 064
<b>Всього</b>		-	-	<b>50 149</b>	<b>50 064</b>

Станом на 30.09.2024 року Банк не надав активи в заставу та не має активів щодо яких існує обтяження або обмеження володіння, користування, розпорядження.

Станом на 31 грудня 2023 року загальна сума активів, наданих у заставу без припинення визнання, в розмірі 50 149 тис. грн. являла собою забезпечення за операціями РЕПО з іншими банками.

**Примітка 32. Операції з пов'язаними сторонами**

Як правило, сторони вважаються пов'язаними, якщо вони знаходяться під спільним контролем або якщо одна з них має можливість контролювати іншу, або може мати суттєвий вплив при прийнятті фінансових та управлінських рішень. Під час розгляду кожного випадку відносин, що можуть являти собою відносини між пов'язаними сторонами, увага приділяється суті цих відносин, а не лише їх юридичній формі.

Залишки або обороти за статтями «Акціонери банку» в цій примітці представлені коштами прямого учасника Банку та коштами кінцевих бенефіціарних власників Банку, які володіють акціями Банку опосередковано.

**32.1. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2024 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Інші активи	-	-	2	-
Кошти клієнтів (ставка від 0 до 14,5%)	13 966	3 985	406 055	322
Інші зобов'язання	-	-	4 540	2
Субординований борг (ставка 1%)	120 093	-	-	-

**32.2. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2024 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	2	-	-
Процентні витрати	(1 757)	(32)	(22 376)	-
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів	-	-	2	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	11	19	4	1
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(50)	(65)	(9 355)	(2)
Комісійні доходи	18	8	1 175	-
Комісійні витрати	-	-	(377)	-
Інші операційні доходи	-	-	-	10
Адміністративні та інші операційні витрати	(12)	(19)	(1 093)	-

**32.3. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 30 вересня 2024 року**

<i>У тисячах українських гривень</i>	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії, надані Банком станом на кінець періоду	-	-	-
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	-

**32.4. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2024 року**

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	-	-	-
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	-	22	-

**32.5. Залишки за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року**

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Кредити та заборгованість клієнтів (ставка 36% )	-	19	-	-
Інші активи	-	-	3	-
Кошти клієнтів (ставка від 0 до 18%)	76 294	3 191	501 517	462
Інші зобов'язання	-	-	5 645	-
Субординований борг (ставка 1%)	120 093	-	-	-

**32.6. Доходи та витрати за операціями з пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2023 року**

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем	Інші пов'язані особи
Процентні доходи	-	5	-	-
Процентні витрати	(12 474)	(62)	(62 190)	-
Чистий прибуток (збиток) від зменшення корисності фінансових активів	-	-	1	-
Чистий прибуток/збиток від операцій з іноземною валютою	18	30	-	2
Чистий прибуток/збиток від переоцінки іноземної валюти	(50)	(5)	708	-
Комісійні доходи	56	15	2 254	-
Комісійні витрати	-	-	(402)	-
Адміністративні та інші операційні витрати	(4)	(9)	(1 363)	-

**32.7. Інші права та зобов'язання за операціями з пов'язаними сторонами станом на 31 грудня 2023 року**

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Гарантії, надані Банком станом на кінець періоду	-	-	-
Надані зобов'язання з кредитування	-	-	3

**32.8. Загальна сума кредитів, наданих пов'язаним сторонам та погашених пов'язаними сторонами за період, що закінчився 30 вересня 2023 року**

У тисячах українських гривень	Акціонери банку	Провідний управлінський персонал	Компанії під спільним контролем
Суми кредитів, наданих пов'язаним сторонам протягом звітного періоду	-	2	-
Суми кредитів, погашених пов'язаними сторонами протягом звітного періоду	-	21	-

**32.9. Виплати провідному управлінському персоналу**

У тисячах гривень	30 вересня 2024 року		30 вересня 2023 року	
	Витрати	Нараховане зобов'язання	Витрати	Нараховане зобов'язання
Поточні виплати працівникам	(11 144)	(706)	(9 224)	(945)
<b>Всього</b>	<b>(11 144)</b>	<b>(706)</b>	<b>(9 224)</b>	<b>(945)</b>

Поточні виплати працівникам включають в себе суми винагороди членам Правління, Наглядової Ради та впливовим особам Банку, що відбулися протягом проміжного звітнього періоду, який закінчився 30.09.2024 року, та відповідно, попереднього звітнього періоду (30.06.2023 року).

Банк не здійснював протягом 9 місяців 2024 року виплат сум відкладеної винагороди за попередні фінансові роки. Невиплачена винагорода, відкладена на майбутні періоди, відсутня.

Нараховані зобов'язання включають в себе резерви забезпечень за відпустками.

У відповідності до МСФЗ 24 «Розкриття інформації щодо пов'язаних сторін» зв'язаними вважаються сторони, одна з яких має можливість контролювати або у значній мірі впливати на операційні та фінансові рішення іншої сторони. При розгляді кожного можливого випадку відносин зі зв'язаними сторонами до уваги береться суть цих відносин, а не лише юридична форма.

Умови здійснення Банком операцій з пов'язаними сторонами не відрізняються від умов, за якими проводяться операції з іншими незалежними сторонами. Характер відносин з пов'язаними особами є звичайними. Станом на 30 вересня 2024 року будь-які гарантії, надані або отримані щодо пов'язаних сторін, відсутні.

**Примітка 33. Події після дати балансу**

Станом на дату затвердження цієї проміжної фінансової звітності до випуску спостерігається високий рівень невизначеності, пов'язаний з війною. Військові сили російської федерації продовжують здійснювати активні наступальні дії, руйнування інфраструктури і виробничих потужностей, частина території України знаходиться під окупацією. Збройні сили України продовжують ведення оборони та наступальної операції тактичного характеру на сході та півдні України.

10 жовтня 2024 року Верховна Рада України схвалила проект Закону про внесення змін до Податкового кодексу України щодо особливостей оподаткування у період дії воєнного стану.

- В черговий раз було переглянуто ставку податку на прибуток банків. Проектом передбачено:
- встановлення за результатами 2024 року підвищеної базової ставки податку на прибуток банків у розмірі 50 відсотків (замість встановленої раніше ставки 25%), а починаючи зі звітних періодів 2025 року та у подальші роки базової ставки у розмірі – 25 відсотків;
  - заборона на врахування у 2024 році непогашених податкових збитків минулих років у зменшення об'єкту оподаткування з правом на таке врахування, починаючи зі звітних періодів 2025 року до повного їх погашення.

Станом на дату затвердження цієї проміжної фінансової звітності проект Закону про внесення змін до Податкового кодексу України не підписаний Президентом України та, відповідно, такі зміни не набули чинності.

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.



**АТ «ЮНЕКС БАНК»**


Примітки до проміжної скороченої фінансової звітності за період, що закінчився 30 вересня 2024 року

Інших суттєвих подій щодо Банку, що відбулися між датою складання звітного балансу (30.09.2024 року) і датою затвердження цієї проміжної скороченої фінансової звітності, не відбувалося.

Затверджено керівництвом до випуску та підписано 28 жовтня 2024 року.

  
\_\_\_\_\_  
СВИТЕК Іван  
Голова Правління



  
\_\_\_\_\_  
ШИМАНСЬКА Світлана  
Головний бухгалтер